

# COMPORTEMENT DE RÉSILIATION EN ASSURANCE VIE : COMPRÉHENSION, MODÉLISATION



Modélisation financière

Bulletin de participation sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

## Durée de la formation ?

1 jour.

## À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires et autres collaborateurs des services techniques des compagnies d'assurance, des mutuelles, IP, conseil, et à toute personne désireuse de maîtriser les modèles comportementaux de rachat.

## Pour obtenir quoi ?

Une connaissance des pratiques de place concernant la prise en compte des rachats statiques/dynamique; développements récents en termes de modélisation; connaître les points faibles/forts des différentes techniques abordées.

## Comment ?

Apports théoriques complétés de TP réalisés sous «R» (fourni aux participants).

## Quels sont les prérequis ?

Connaissances générales en statistiques, modèles linéaires généralisés.

## Qui anime cette formation ?

**Christophe DUTANG,**  
Actuaire certifié, Maître de conférences  
à l'Université Paris Dauphine.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

**4 octobre 2019**

9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30  
Caritat, Paris 8°

### Combien ça coûte ?

1 250 € HT + TVA 20%, soit 1 500 € TTC.

Les frais de participation couvrent la journée de stage, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

Réduction de 20% en cas d'inscription simultanée à la formation « **Comportement de résiliation en assurance non-vie : compréhension, modélisation** » du 3 octobre 2019.

### Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire :

Elysées West Hôtel - 01 85 34 72 00

Précisez que vous venez de la part de Caritat.

<http://elysees.hotusa.com/caritat/>

## Qu'allez-vous apprendre ?



### Rachats en assurance vie : une problématique de long-terme

- Prise en compte des rachats dans le cadre de la réglementation Solvency II
- Pratiques de place concernant les rachats structurels et conjoncturels
- Approche statistique par modèles linéaires généralisés
- Mettre en lumière et comprendre les déclencheurs de rachat

### Projections futures et hétérogénéité du portefeuille vie

- Le problème de l'hétérogénéité des comportements : agents rationnels vs. Agents irrationnels
- Problème de corrélation des comportements d'assurés
- La modélisation mélange : théorie et validation de modèle
- Intégration de l'aspect temporel
- Modélisation des rachats de manière dynamique
- Mise en pratique et analyse des résultats
- Prévisions long-terme des comportements de rachat par agrégation de décisions individuelles

### Cas pratique sur un portefeuille vie

- Ajustement d'un modèle linéaire généralisé
- Insuffisance de l'approche GLM
- Modélisation des rachats de manière dynamique par un mélange de GLM
- Prévisions long terme des comportements

01 44 51 04 00  
[info@caritat.fr](mailto:info@caritat.fr)

! Chaque participant se munira d'un ordinateur portable pour les travaux pratiques.

## Qu'en disent les stagiaires ?

« Sympathique, le formateur est performant. »

*NB, Chargé d'études actuarielles – LE CONSERVATEUR*

« Donne une vision assez large des réalisations et des informations possibles dans l'activité. Formation facile à suivre du fait d'une bonne structure de présentation de l'information. Bon formateur. »

*HY, Chargée d'études actuarielles – GMF Assurances*