COMPRENDRE LA GESTION ACTIF-PASSIF EN ASSURANCE VIE

Modélisation et gestion d'actifs

Bulletin de participation sur www.caritat.fr

PPC 42

Durée de la formation ?

1 jour – soit 7 heures.

À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires et autres collaborateurs des directions techniques et financières des sociétés d'assurance et de réassurance, des mutuelles et institutions de prévoyance, de l'audit et du conseil, aux allocataires d'actifs, structureurs et marketeurs des sociétés de gestion, et à toute personne désireuse de comprendre la gestion actif-passif en assurance vie.

Pour obtenir quoi ?

Savoir analyser et comprendre les relations actif-passif d'une société d'assurance vie. Apprendre à connaître les risques du bilan et adapter une stratégie d'investissement.

Quels objectifs pédagogiques ?

Appréhender le rôle de l'ALM dans l'entreprise.

Maîtriser les risques de marché de l'assureur.

Mesurer sa stratégie d'investissement.

Quelles méthodes mobilisées ?

Les apports théoriques sont complétés, tout au long de la formation, par des études et travaux pratiques réalisés sous Excel par les participants.

Quels sont les prérequis ?

Connaissances générales en assurance vie, au passif (provisions) ou à l'actif (placements).

Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

Qui anime cette formation ?



Mordehaï ROOS,
Actuaire certifié de l'Institut des Actuaires, qui accompagne les organismes d'assurance sur divers sujets tels que Solvabilité II, inventaire, produits et audit. Il est consultant manager au sein du cabinet ACTUELIA.

La formation en pratique…

Quand et où ?

25 novembre 2026
9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
CARITAT, Paris 8e

Combien ça coûte ?

1 620 €.
Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

Réduction de 15% sur la 2ème inscription en cas d'inscription simultanée à la formation « Mettre en œuvre la modélisation ALM en assurance vie » du 23 novembre 2026.

Qu'allez-vous apprendre ?

Introduction : du cadre réglementaire et comptable à la gestion actif-passif

- Contexte et notion de pilotage vus par le gestionnaire actif-passif
- Revue du cadre comptable et réglementaire pour l'assureur
- Environnement risque neutre vs risque historique

Piloter, évaluer et anticiper par la gestion actif-passif

- Cartographie des risques
- Revue des critères de décision couramment utilisés en ALM
- Intérêt des principales étapes d'une étude ALM
- Adossement des flux de trésorerie

Illustration : Calcul et gestion d'un mismatch de flux actif-passif

Modèle d'évaluation dynamique en ALM

- Constitution des modèles ALM
- Constitution d'un scénario central pour l'assureur
- Enjeux de la création de stress tests de taux

Illustration : Construire une courbe de taux avec le modèle Nelson Siegel

- Comprendre les différentes interactions entre actif et passif

Illustration : Calcul de marges assureur selon différents scénarii à l'actif et au passif

- Techniques d'immunisation en taux entre actif et passif

Illustration : Gestion du risque de rachat : Anticiper le comportement des assurés par la gestion actif-passif

ALM – Gouvernance et pilotage de la stratégie d'allocation d'actifs dans un environnement contraint

- Gouvernance : Place de l'ALM dans le processus de décision
- Bâtir une allocation stratégique à travers un environnement multi-normes (Local Gaaps / Solvabilité II)

Illustration : Focus sur un contrat épargne : Optimisation de la stratégie d'allocation d'un fonds euro

Conclusion et Q&A

01 44 51 04 00
info@caritat.fr

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

Qu'en disent les stagiaires ?

« Très bonne journée de formation on apprend beaucoup. Formateur à l'écoute et répond à toutes nos questions. »
AC, Actuaire associée - Produit épargne retraite – PREDICA

« Programme adapté à nos demandes et réponses aux questions qu'on peut se poser. C'est appréciable d'être en petit groupe. »
KMJ, Chargée d'études – SOGECAP

« Très bien, surtout après-midi. »
JPR, Actuaire associé – CREDIT AGRICOLE AS