COMPRENDRE LA GESTION ACTIF/PASSIF EN ASSURANCE VIE

Appréhender les principes, objectifs et techniques de la GAP

2 JOURS, 14 HEURES

FINANCE / SOLVABILITÉ
II

CODE :
AFI12

Objectifs de la formation

Distinguer les spécificités bilancielle des assurances vie

Identifier les risques liés au bilan d'une assurance vie

Définir les contraintes de l'allocation d'actif

Parmi nos formateurs

- Professionnel(s) du secteur

Public concernés

- Direction Générale ; Direction Sinistres ; Direction Indemnités ; Direction Dommages ; Direction des risques ; Chef de projet ; Directeur et Responsable Juridique ; Actuaire ; Courtier ; Direction technique et de l'actuariat ; Direction du Développement

Prérequis

- Cette formation entre dans le champ d'application des dispositions relatives à la formation professionnelle continue car considérée comme une action d'adaptation et de développement des compétences des salariés.

Comprendre l'environnement et les spécificités du secteur de l'assurance vie

- Le bilan d'une assurance vie et son compte de résultat
- Comptabilité des placements dans les différentes normes

Maîtriser la Finance 360

- Tour des différents types d'actifs
- Construction d'une courbe de rendement / taux de rendement par type d'actif

Appréhender les risques et l'assurance

- Identifier les principaux risques du métier de l'assurance vie
- Localiser chaque risque sur les postes bilans correspondants

Cerner les contraintes et la réglementation des assurances

- Intégrer les contraintes qui encadrent la gestion d'une assurance
- Comprendre les objectifs et calculs de Solvabilité II

Intégrer la problématique du fonds euro

- Comprendre la genèse et l'évolution du bilan d'une assurance vie ayant uniquement un fonds euros
-

Apprécier le risque viager et le risque de rachat

- Effectuer un zoom sur les risques de modélisation du comportement client
 - Lier le comportement client et l'environnement
-

Comprendre les principes de la Gestion Actif Passif (GAP ou ALM)

- Quels en sont les objectifs
 - Principes de construction de l'analyse
 - Identifier quel positionnement de l'ALM
-

Assurer l'élaboration d'une analyse ALM fiable

- Identifier les bonnes sources de données
 - Garantir la qualité des historiques
 - Sélectionner les hypothèses commerciales
 - Connaître les différents types de modèles possibles
-

Comprendre le système de l'allocation d'actif d'un fonds euro

- Définir les objectifs d'un investisseur
 - Comprendre le besoin de diversification
 - Observer la réalité des investissements actuels
-

Mise en application de l'article 83

- Assurer l'implémentation de la table de mortalité sur la population de l'entreprise et du taux technique de rendement de l'actif investi
 - Constituer les flux futurs
-

CAS PRATIQUE Simulation d'un bilan d'assurance vie sur le moyen terme

- Calcul de marge
 - Calcul des besoins de fonds propres S2
 - Implémentation des hypothèses économiques et commerciales
-

Dates

Modalités pédagogiques, d'évaluation et techniques

■ Modalités pédagogiques:

Pour les formations synchrones-présentiel ou classes virtuelles (formations à distance, en direct), les stages sont limités, dans la mesure du possible, à une douzaine de participants, et cherchent à respecter un équilibre entre théorie et pratique. Chaque fois que cela est possible et pertinent, des études de cas, des mises en pratique ou en situation, des exercices sont proposées aux stagiaires, permettant ainsi de valider les acquis au cours de la formation. Les stagiaires peuvent interagir avec le formateur ou les autres participants tout au long de la formation, y compris sur les classes virtuelles durant lesquelles le formateur, comme en présentiel peut distribuer des documents tout au long de la formation via la plateforme. Un questionnaire préalable dit 'questionnaire pédagogique' est envoyé aux participants pour recueillir leurs besoins et attentes spécifiques. Il est transmis aux intervenant(e)s avant la formation, leur permettant de s'adapter aux publics. Pour les formations en E-learning (formations à distance, asynchrones), le stagiaire peut suivre la formation à son rythme, quand il le souhaite. L'expérience alterne des vidéos de contenu et des activités pédagogiques de

type quizz permettant de tester et de valider ses acquis tout au long du parcours. Des fiches mémos reprenant l'essentiel de la formation sont téléchargeables. La présence d'un forum de discussion permet un accompagnement pédagogique personnalisé. Un quizz de validation des acquis clôture chaque parcours. Enfin, le blended-learning est un parcours alternant présentiel, classes virtuelles et/ou e-learning.

■ **Modalités d'évaluation:**

Toute formation se clôture par une évaluation à chaud de la satisfaction du stagiaire sur le déroulement, l'organisation et les activités pédagogiques de la formation. Les intervenant(e)s évaluent également la session. La validation des acquis se fait en contrôle continu tout au long des parcours, via les exercices proposés. Sur certaines formations, une validation formelle des acquis peut se faire via un examen ou un QCM en fin de parcours. Une auto-évaluation des acquis pré et post formation est effectuée en ligne afin de permettre à chaque participant de mesurer sa progression à l'issue de la formation. Une évaluation à froid systématique sera effectuée à 6 mois et 12 mois pour s'assurer de l'ancrage des acquis et du transfert de compétences en situation professionnelle, soit par téléphone soit par questionnaire en ligne.

■ **Modalités techniques FOAD:**

Les parcours sont accessibles depuis un simple lien web, envoyé par Email aux stagiaires. L'accès au module de E-learning se fait via la plateforme 360Learning. La durée d'accès au module se déclenche à partir de la réception de l'invitation de connexion. L'accès aux classes virtuelles se fait via la plateforme Teams. Le(a) stagiaire reçoit une invitation en amont de la session lui permettant de se connecter via un lien. Pour une bonne utilisation des fonctionnalités multimédia, vous devez disposer d'un poste informatique équipé d'une carte son et d'un dispositif vous permettant d'écouter du son (enceintes ou casque). En ce qui concerne la classe virtuelle, d'un microphone (éventuellement intégré au casque audio ou à la webcam), et éventuellement d'une webcam qui permettra aux autres participants et au formateur de vous voir. En cas de difficulté technique, le(a) stagiaire pourra contacter la hotline au 01 70 72 25 81, entre 9h et 17h ou par mail au logistiqueformations@infopro-digital.com et la prise en compte de la demande se fera dans les 48h.