

# SOLVABILITÉ 2 et RÉASSURANCE

## La réassurance, outil de capital management

Jeudi 5 octobre 2011  
Cercle National des Armées, Paris 8°

### OBJECTIF DE LA JOURNÉE

Le nouvel environnement réglementaire Solvabilité 2 bouleverse les exigences de capitaux pour les organismes assureurs. Dans ce contexte, la réassurance devient, plus encore qu'auparavant, un puissant outil de « capital management ».

L'objectif de la journée est de partager les analyses des différents intervenants de la chaîne de valeur assurance/réassurance, en suivant un cheminement logique en 4 parties :

#### Quelle utilité d'un modèle interne partiel ?

Prendre en compte la volatilité propre à l'entreprise, calculer le 'best estimate' des provisions en stochastique et intégrer la réassurance, utiliser la réassurance pour alimenter le module catastrophe ?

#### Comment maîtriser le risque opérationnel et sa couverture ?

Mettre en place une cartographie de qualité pour alimenter le pilier II de Solvabilité 2, couvrir le risque opérationnel et/ou le conserver ?

#### Quels moyens pour l'assureur pour rehausser ses actifs ?

Comment optimiser le couple charge en capital/rendement, rehausser les créances auprès des réassureurs en négociant une commutation, utiliser les techniques de run-off...

#### Comment profiter du crédit de diversification ?

Utiliser des cessions de réassurance internes à un groupe, réallouer les capitaux des filiales par profils de risques...

### PUBLIC CONCERNÉ

- Directeurs généraux
  - CFO, Directeurs financiers
  - CRO, Risk managers
  - Directeurs techniques, Actuaire
  - Responsables Solvabilité 2, Directeurs audit et contrôle interne
  - Directeurs cessions, Responsables réassurance
- des sociétés d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance
- Courtiers de réassurance
  - Dirigeants et cadres des sociétés de réassurance
  - Consultants, Auditeurs

### CONTACTS

#### Informations pédagogiques / Programme :

Jean-Marie NESSI - jean-marie.nessi@orange.fr

Tél. 06 30 22 19 63

#### Inscriptions / Organisation :

Bernard MATHIEU - bernard.mathieu@caritat.fr

Tél. 01 44 51 04 00

Fax 01 44 51 04 09

**SOLVABILITÉ 2 et RÉASSURANCE : La réassurance, outil de capital management**

Jeudi 5 octobre 2011 – Cercle National des Armées, Paris 8°

**PROGRAMME**

8 h 45 – Café d'accueil

9 h 10 – Introduction de la journée

Jean-Marie NESSI  
Consultant, Caritat

9 h 30 – Tarification et risque de souscription : volatilité propre à l'entreprise et utilité d'un modèle interne partiel

Dominique LAURÉ  
Directeur général adjoint, Liberty Syndicates Paris

10 h 00 – Best estimate des provisions : sortir de la formule standard et intégrer les effets de la réassurance

Ecaterina NISIPASU  
Responsable actuariat reserving groupe, Scor

10 h 30 – Module catastrophe : et si la cédante utilisait les calculs de capital économique du réassureur ?

Erick DEROTTE  
Président-directeur général, Partner Re Global

11 h 00 – Pause-café

11 h 20 – Maîtriser le risque opérationnel : comment mettre en place la cartographie et la base incidents et couvrir le risque par une police d'assurance

Gilles PROUST  
Président, Arengi

12 h 20 – Faut-il conserver le risque opérationnel ? comment le faire via une captive ?

Jean-Marie NESSI  
Consultant, Caritat

12 h 45 – Déjeuner sur place avec les intervenants

14 h 15 – Gestion d'actifs : optimiser le couple « rendement / charge en capital » au niveau consolidé de l'entreprise

Séverine MARION  
Ingénieur financier Risques et Solvabilité, CNP Assurances

14 h 45 – Peut-on rehausser les créances auprès des réassureurs en négociant une commutation des engagements ?

Intervenant à préciser (\*)

15 h 15 – Supprimer l'incertitude d'un portefeuille clos et la charge en capital correspondante en cédant le run-off à un acheteur hors Europe

Gilles ERULIN (\*)  
Chief Executive Officer, Tawa Plc

15 h 45 – Pause-café

16 h 10 – Piloter le crédit de diversification : mettre en place une réassurance intra-groupe, réorganiser l'actionnariat des filiales par profils de risques

Emmanuel DUBREUIL  
Managing Director, Guy Carpenter  
Éric PAIRE  
Managing Director, Guy Carpenter

17 h 10 – Conclusion de la journée. Perspectives

Denis KESSLER (\*)  
Président-directeur général, Scor

17 h 30 – Fin de la journée

(\*) Intervenant à confirmer

coupon à retourner avec le chèque de règlement à : Caritat - 5 rue Tronchet - 75008 Paris

**INSCRIPTION**

SOLVABILITÉ 2 et RÉASSURANCE,...

5 octobre 2011



**PARTICIPANT**

Mme  Mlle  M.

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Société : \_\_\_\_\_

Fonction : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Fax : \_\_\_\_\_

E-mail : \_\_\_\_\_

**DESTINATAIRE FACTURE ET CONVENTION DE FORMATION**

Mme  Mlle  M.

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Société : \_\_\_\_\_

Fonction : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Fax : \_\_\_\_\_

E-mail : \_\_\_\_\_

Frais de participation : 950 € HT + TVA 19,60%

Remise de 150 € HT à partir du deuxième participant de la même société.

A régler lors de l'inscription, par chèque à l'ordre de Caritat. La facture et la convention de formation seront adressées dès réception du règlement.

Annulation possible sans frais jusqu'à 15 jours avant la manifestation. Dans les 15 jours précédant la manifestation, frais d'annulation de 50%, ou remplacement du participant par une autre personne.

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

**SIGNATURE ET CACHET DE LA SOCIÉTÉ :**