

# USAS28 - Solvabilité II

## Présentation

### Objectifs pédagogiques

Avec la Réforme « Solvabilité 2 », il est aujourd'hui indispensable pour les cadres de l'Assurance de maîtriser l'intégralité du contenu des « piliers » de la réforme imposées mais également de savoir les appliquer en pratique au sein de l'entreprise. La certification permettra donc aux individus de :

- Se tenir à jour des actualités de son secteur d'activité,
- Etre informé et saisir les enjeux de la réforme et adapter ses pratiques professionnelles pour répondre aux nouvelles exigences,
- Développer de nouvelles compétences en matière de qualité des données et de gestion du risque,
- Etre capable de répondre aux nouvelles exigences de la réforme et éviter des pénalités.
- Accompagner le changement dans l'entreprise.

## Programme

### Contenu

- Historique et contexte réglementaire
  - Comprendre la nouvelle réglementation
  - Comprendre les différents niveaux de la réglementation
  - Identifier les 3 piliers de la réforme
  - Connaître les différentes réformes et dispositifs autour de la protection du consommateur
  - Acquérir les notions de Contrôles « solo » et de Groupe
- Pilier I : le bilan prudentiel et la formule standard
  - Etablir les modules de risque, calculer la charge en capital, construire le bilan prudentiel
  - Classer les Fonds propres éligibles
  - Modéliser et calculer la capacité d'absorption des pertes des provisions et des impôts différés
  - Etablir les hypothèses sous-jacentes au calcul du Best Estimate des provisions techniques et de la marge de risques
  - Comprendre le calcul du SCR et du MCR, en formule standard
  - Intégrer les grandes lignes du modèle interne
  - Apprécier la notion de « Bénéfice de diversification »
  - Connaître la formule standard et les modèles internes
  - Organiser le suivi de la qualité des données
  - Connaître et contrôler la mise à jour des « politiques écrites »
  - Identifier le rôle de l'AMSB
- Pilier II : la gouvernance et le pilotage par le risque
  - Réorganiser son mode de gouvernance notamment à travers la création de l'ASMB
  - Contrôler les compétences, l'honorabilité et l'expérience des Dirigeants effectifs
  - Gérer les actifs et le principe de la « personne prudente »
  - Comprendre les 4 fonction clés l'Actuariat, la Gestion des Risques, la Conformité, l'Audit Interne
  - Intégrer les principes de l'Entreprise Risk Management et le Contrôle interne
  - Le processus ORSA, le Besoin Global de Solvabilité, l'appétence pour le Risque, la tolérance pour le risque, les limites de risques, les « trois calculs de l'ORSA », le rôle de l'AMSB
  - Connaître et appliquer les politiques écrites

Mis à jour le 04-03-2024



**Code : USAS28**

Unité spécifique de type mixte  
10 crédits

**Responsabilité nationale :**  
EPN09 - Economie Finance  
Assurance Banque (EFAB) /  
Miriam ZOUARI

- - Maîtriser le principe de la protection du consommateur et la conformité étendue aux conditions de conception et de distribution des produits
  - Organiser le suivi de la qualité des données
  - Comprendre les Rapports d'audit, de conformité, actuariel, le SFCR
  - Connaître et contrôler la mise à jour des « politiques écrites »
- Pilier III : la communication financière et le reporting interne
  - Intégrer et appliquer la notion de « Transparence »
  - Réaliser le SFCR : rapport annuel, public et narratif sur la solvabilité et la situation financière de l'entité (solo et/ou Groupe)
  - Appréhender le rapport aux Contrôleurs : Regular Report to Supervisors (RSR)
  - Etablir les états trimestriels ou annuels (QRT), les états nationaux spécifiques
  - Communiquer l'information pré-contractuelle et contractuelle des détenteurs de polices (Vie et non-Vie)
- Le groupe prudentiel
  - Intégrer la définition du « Groupe prudentiel »
  - Etablir un Bilan prudentiel et ORSA du Groupe
  - Le Contrôle des Groupes d'assurance, notamment transfrontaliers
  - LPS et Liberté d'établissement dans Solvabilité II
  - Le modèle interne
  - Le « Collège des Contrôleurs », le Contrôleur du Groupe
- La protection du consommateur, l'actualité réglementaire et les risques de conformité
  - Connaître et appliquer les obligations d'information du Consommateur : le Key Information Document, l'Insurance Product Information Document, les règles nationales, le contrôle des intermédiaires, les sanctions
  - Intégrer la fonction Conformité et les « conflits d'intérêts », le « conduct Risk » et leur application aux divers modes de distribution
  - Intégrer et Appliquer les directives du « Product Oversight and Governance »
  - Repérer les risques nouveaux : risque de réputation, « class Actions »
  - Identifier les transformations dans l'Assurance et la Réassurance avec Solvabilité II • LCB - Fraude - RGPD
- Les leviers stratégiques et le pilotage
  - Identifier les choix de stratégie de prise de risques (l'appétence pour le risque)
  - Comprendre les notions de protection du capital et le transfert de risques
  - Optimiser l'emploi du capital et de la gestion des Fonds Propres, dans la prise de risques et dans le développement commercial
  - Définir et piloter l'Asset Liability Management (ALM) et la gestion des investissements

## Modalités de validation

- Examen final