



# Analyse du profil de risque d'une mutuelle dans un cadre ORSA

STAGE M1 - 3 mois (juin à août 2017)

## LES ENTREPRISES

La **SAMAP**, Société d'Assurance Mutuelle des Armateurs et Professionnels de la mer, se place comme leader de l'Assurance Maritime en tant que mutuelle. Regroupement de quatre mutuelles dont la plus ancienne remonte à 1914, elle est spécialisée dans les secteurs de la Pêche, de la Plaisance et du Commerce. La SAMAP gère un portefeuille de près de 1700 navires répartis sur tout le littoral métropolitain et les DOM.

Filiale du Groupe Périclès, **Périclès Actuarial**, société de conseil en actuariat, développe une expertise actuarielle et financière sur des projets stratégiques et techniques. Elle met en œuvre pour les assureurs, mutualistes, banquiers et sociétés de gestion, une démarche méthodologique approuvée et personnalisée. Périclès Actuarial accompagne la SAMAP dans la mise en place de la Directive Solvabilité II.

La SAMAP et Périclès Actuarial souhaitent poursuivre leur partenariat en proposant un stage pris en compte par la SAMAP. L'encadrement technique et actuariel sera réalisé par Périclès Actuarial. Cette démarche s'inscrit pleinement dans la stratégie définie par Périclès Actuarial : un mémoire pour Périclès Actuarial, c'est l'alchimie entre un étudiant, un référent et une entreprise partenaire, pour explorer avec l'équipe de nouvelles approches actuarielles.

## MISSION DU STAGE

L'ORSA (*Own Risk Solvency Assessment*) s'inscrit dans le cadre de la Directive Solvabilité II. Les entreprises d'assurance doivent notamment analyser les risques spécifiques au profil de risque du portefeuille. Cette analyse peut passer par une mesure de déviation entre les risques de l'activité de la compagnie et ceux du portefeuille moyen européen.

La SAMAP souhaite analyser et quantifier la déviation de son profil de risque. Les risques étant majoritairement liés à la tarification et à la souscription de l'activité maritime, l'analyse portera en premier lieu sur ces risques.

Par la suite, une quantification des facteurs de risque exogènes (par exemple liés aux marchés financiers) pourra être effectuée.

L'objectif de ce projet est de comparer valider l'(in)adéquation entre le profil de risque de la

SAMAP et celui du portefeuille dit standard. Il s'agit donc :

- De comprendre les attentes réglementaires liées à Solvabilité II ;
- D'analyser le profil de risque utilisé dans le calibrage standard ;
- D'étudier le profil de risque de la mutuelle ;
- De mesurer l'écart entre le risque propre de la compagnie et le risque calibré au niveau européen.

La mission sera réalisée dans les locaux de la SAMAP, à Saint Nazaire (Loire Atlantique). Un logement de fonction pourra être mis à disposition sur place. Des déplacements sont à prévoir dans les locaux de Périclès Actuarial à Paris, à hauteur de 2 jours par mois.

Le tuteur au sein de Périclès Actuarial aura pour mission d'encadrer et de valider le contenu technique du stage.

## **PROFIL RECHERCHE**

---

Stage de Master 1 en formation d'actuariat ou en Master 1 Universitaire orienté mathématiques, statistiques et informatique.

## **COMPETENCES ATTENDUES**

---

Intégré au sein de deux structures à taille humaine, le succès de ce projet dépendra des différents éléments suivants :

- Qualités techniques (esprit d'analyse et de synthèse, rigueur, structuration de démarche) et humaines (autonomie, forte implication et force de proposition) ;
- Maîtrise des outils bureautiques (Pack Office) et d'outils informatiques (VBA).

## **CONTACT**

---

Candidature sous référence PAJ/0417/01 à [recrutement@pericles-group.com](mailto:recrutement@pericles-group.com)

