

Thèse à Sham, 1^{er} assureur de responsabilité civile médicale en France

Sham

Sham, assureur spécialiste du secteur et des acteurs de la santé et du médico-social, est 1^{er} assureur de responsabilité civile médicale en France.

Sham accompagne les acteurs de la santé et du médicosocial depuis plus de 80 ans. Par son approche globale, Sham offre à ses sociétaires des solutions d'assurances et de management des risques adaptées à leurs besoins et spécificités. Composée d'une équipe pluridisciplinaire de 290 hommes et femmes connaissant finement les enjeux et les attentes de leurs clients, Sham propose une gamme complète de solutions d'assurance adaptées aux spécificités de ses clients pour couvrir l'ensemble des risques liés à leur activité.

Le contexte

L'essentiel des provisions Sham est concentré sur la Responsabilité Civile Médicale (RCM), risque long (les sinistres les plus coûteux sont payés sous forme de rente viagère).

Le risque de souscription est l'un des deux grands risques, le second étant le risque de marché. Dans le contexte du futur cadre législatif européen Solvabilité 2, Sham a décidé en 2012 de construire un modèle interne partiel sur la RCM, afin d'estimer plus précisément le risque de souscription. Parmi les justifications que demande l'Autorité de Contrôle pour valider ce modèle, figure celle du périmètre retenu pour le modèle interne partiel ; il s'agit donc pour Sham, d'argumenter la non intégration du risque de marché dans ce modèle interne partiel.

De plus, avec le pilier 2 de Solvabilité 2 - l'ORSA (*own risk solvency assessment*) -, Sham est amenée à mieux gérer ses risques et ses fonds propres : elle doit démontrer sa compréhension des enjeux liés aux risques auxquels elle est confrontée et traduire cette analyse en termes de besoin en capital. L'évaluation propre de Sham du risque de marché est donc essentielle.

Avec la formule standard, la dominante principale du risque de marché est le risque de taux qui mesure la variation de la valeur des actifs nette de la valeur des passifs, suite à une modification de la courbe des taux, le taux d'inflation restant constant.

Dans le modèle interne partiel développé par Sham, l'inflation est également supposée constante.

Dans ce cadre, Sham souhaite mesurer son risque de taux, avec ses propres modèles mathématiques, en tenant compte, contrairement à la formule standard, du risque inflation. L'hypothèse d'inflation a en effet un impact majeur sur les résultats du modèle, compte-tenu de la structure du passif.

La mission

Le thésard aura en charge la construction d'un générateur de scénarios économiques ; sur cette base, il aura également en charge l'estimation du risque de marché ORSA porté par Sham (risques de taux, inflation, spread, actions, immobilier).

Les caractéristiques du passif de Sham devront être prises en compte, notamment l'inflation propre à la RCM.

L'étude des corrélations entre les différents risques seront aussi traitées au cours de la thèse.

Formation & localisation

- Formation actuarielle ou mathématique (Bac +5)
- Poste basé à Lyon

Si vous êtes intéressé par cette offre, merci d'envoyer, de préférence avant le 25 mars, un CV ainsi qu'une lettre de motivation à l'adresse suivante : mathieu.nivon@universite-lyon.fr