

RMS – Création et mise en ligne d'annonce
<b>Intitulé :</b> Modélisation dynamique en assurance vie
<b>Grade :</b> Stagiaire
<p><b>Présentation de l'équipe, du poste et des missions :</b></p> <p>La modélisation des actions du management et du comportement des assurés fait appel à des algorithmes complexes non toujours adaptés à l'ensemble des environnements économiques.</p> <p>Les assureurs doivent réagir à chaque scénario possible afin d'adapter leur politiques de taux de participations aux bénéfices servis, en activant ou non des mécanismes de réalisation de plus-values latentes, et en pilotant l'allocation d'actif de manière agile.</p> <p>Dans le même temps les assurés adaptent leur comportement d'épargne en modulant leurs versements ou bien en cherchant des placements plus rémunérateurs (supports UC ou d'autres produits).</p> <p>Le stage sera focalisé sur la modélisation dynamique sous l'outil de projection PROPHET de lois de comportements (par exemple, les versements ou les arbitrages des assurés) et s'accompagnera d'une revue académique des différents types de modèles existants afin d'implémenter et tester plusieurs solutions possibles. La calibration d'hypothèses de projection à partir de données publiques / de marché pourra être envisagée afin de proposer une étude en ligne avec les comportements réels des assurés et des assureurs.</p> <p>Une étude d'impact à la fois sur la rentabilité et la solvabilité du bilan type d'un assureur ainsi que sur d'autres métriques sera produite afin d'évaluer les bénéfices/inconvénients de cette modélisation plus fine. L'analyse des mécanismes ALM majeurs sur certains scénarios caractéristiques (prolongation du contexte de taux bas, hausse brutale des taux) ainsi que sur les distributions stochastiques des variables clés, devra être formalisée dans le but de justifier les choix de modélisation ou les éventuels jugements d'experts retenus.</p>
<p><b>Profil :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Vous avez de solides connaissances dans les domaines suivants : Sciences Actuarielles, Finance, Solvabilité II.</li> <li>✓ Vous avez un intérêt fort pour le secteur de l'assurance.</li> <li>✓ Vous êtes à l'aise sur Excel et les bases de données.</li> <li>✓ Vous maîtrisez un langage de programmation : C/C++, VBA, R.</li> <li>✓ Doté(e) d'un excellent relationnel, vous êtes organisé(e), autonome et possédez de réelles aptitudes à collaborer en équipe.</li> </ul>
<b>CR (nom et code) :</b> FR FSI Actuariat Insurance, G1511
<b>Bureau :</b> Tour Majunga, La défense.
<b>Recruteur RMS (un seul nom) :</b> Sandra Poma
<b>Intervenants RMS (plusieurs noms possibles) :</b> Loïc MICHEL, Senior consultant ; Guillaume LIMBERT, Manager
<p><b>Mobilité interne :</b></p> <p>Le poste est-il ouvert à la mobilité interne (pour mise en ligne sur intranet pendant la campagne de Mobilité, à partir de 2 ans d'expérience) ? <b>non</b></p>
<p><b>Cooptation :</b></p> <p>Le poste est-il ouvert à la cooptation ? <b>oui</b></p>
<p><b>Diffusion de l'annonce :</b></p> <p>- Jobboards : GRATUITS</p> <p>- Catégories d'écoles : Mines ; Ponts et chaussées ; Supélec ; Centrale Lyon ; Autres Centrales ; ISFA ; ISUP ; ENSAE ; Centrale Paris ; Paris-Dauphine ; Euria ;DUAS ;ENSAE</p>