

## Méthodes d'optimisation du capital requis sous Solvabilité 2 en assurance vie

**Intitulé :** Méthodes d'optimisation du capital requis sous Solvabilité 2 en assurance vie

**Grade :** Stagiaire

Depuis le premier Janvier 2016, les compagnies d'assurance sont soumises à la nouvelle réglementation Solvabilité 2, qui définit un niveau de fonds propres éligibles correspondant aux niveaux de risques supportés par la compagnie.

En moyenne, plus de 50% du risque d'une compagnie d'assurance correspond à un risque de marché, dont la majorité correspondrait à un risque de taux.

L'objectif de ce stage est de travailler sur des techniques de réduction du risque de taux sur un portefeuille de clients fictifs en utilisant des méthodes de réallocation plus respectueuses de la contrainte Solvabilité 2 et par conséquent plus réaliste que ce qui est actuellement utilisé dans les différents modèles actuariels, en s'appuyant sur un meilleur matching de la durée des actifs, et une meilleure gestion du risque induit par les actifs.

Ce stage permettra aussi d'ouvrir la possibilité à d'autres possibilité de réduction du risque supporté par les compagnies d'assurance, y compris les différentes techniques de réassurance.

### Profil :

- ✓ Vous avez de solides connaissances dans les domaines suivants : Sciences Actuarielles, Finance, Solvabilité II.
- ✓ Vous avez un intérêt fort pour le secteur de l'assurance.
- ✓ Vous êtes à l'aise sur Excel et les bases de données.
- ✓ Vous maîtrisez un langage de programmation : C/C++, VBA, R.
- ✓ Doté(e) d'un excellent relationnel, vous êtes organisé(e), autonome et possédez de réelles aptitudes à collaborer en équipe.

**CR (nom et code) :** FR FSI Actuariat Insurance, G1511

**Bureau :** Tour Majunga, La défense.

**Recruteur RMS (un seul nom) :** Sandra Poma

**Intervenants RMS :** Alix GERARD, Senior consultant ; Imène SEGHOANI, Senior Manager

**Mobilité interne :**

non

**Cooptation :**

oui

**Diffusion de l'annonce :**

- Jobboards : GRATUITS

- Catégories d'écoles : Mines ; Ponts et chaussées ; Supélec ; Centrale Lyon ; Autres Centrales ; ISFA ; ISUP ; ENSAE ; Centrale Paris ; Paris-Dauphine ; Euria ;DUAS ;ENSAE