

Asset and Liability Management (ALM) en assurance : les fondamentaux

Gérer un bilan d'assurance au quotidien

Code
362

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
2 135 € HT

**Repas inclus (en présentiel)*

PUBLIC

Gérants Actif-Passif de société d'assurance (gamme Assurance-Vie) – Auditeurs internes et/ou externes – Gérants d'actif ayant vocation à être investis en fonds en Euro – Fonctions finance et trésorerie en assurance – Risk managers – Risk control – Reporting réglementaire

PRÉ-REQUIS

Détenir une première approche / expérience en ALM est préférable

NIVEAU D'EXPERTISE

Expertise

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service

Objectifs pédagogiques

- Appliquer les techniques de gestion ALM pour une compagnie d'assurance
- Calculer les besoins en ALM
- Couvrir les risques du passif des compagnies d'assurance sur la base des besoins calculés

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès.

Appliquer les techniques de gestion ALM pour une compagnie d'assurance

Utiliser les modèles actuariels

- Les différents types de modèles
- Les paramètres des modèles
- Leurs utilisations
- Exercice : calcul de la rentabilité et de la valeur d'un portefeuille d'assurance

Calculer les besoins en ALM

Définir la gestion ALM dans une compagnie d'assurance

- La problématique et les origines de l'ALM en assurance
- L'inventaire des risques du passif
- Quiz

Mettre en place la gestion ALM dans une compagnie d'assurance

- Les principes de base de l'ALM
- Gaps de trésorerie
- Taux du passif
- Duration, DV01, Dollar Duration

- ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Marge Actif Passif
- Exercice

Couvrir les risques du passif des compagnies d'assurance sur la base des besoins calculés

La formalisation de la gestion ALM

- Le Code des Assurances,
- Les provisions réglementaires,
- Le comité ALM,
- La convention ALM
- TP, analyse des marges de 3 produits : épargne – retraite – prévoyance

Etudier les calculs ALM pour les produits (épargne, retraite, prévoyance)

- Analyse du passif de chacun des produits
- Calculs des paramètres d'adossement
- Etudes des sensibilités
- Exercice : calcul de l'actif idéal de couverture pour chacun de ces produits

Mise en place des calculs Solvency II

- Prise en compte des chocs de marché
- Chocs Assurantiels
- Corrélation entre les impacts
- Exercice : calcul du besoin en capital SII, évaluation du ratio de Solvabilité

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

PARIS

- 6-7 Oct. 2026 – Session Garantie
- 15-16 Déc. 2026

A DISTANCE

- 6-7 Oct. 2026 – Session Garantie
- 15-16 Déc. 2026

AIX-EN-PROVENCE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

BORDEAUX

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

CHAMBERY

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

GRENOBLE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

LILLE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

LYON

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

MARSEILLE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

MONTPELLIER

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

NANTES

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

NICE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

NIORT

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

PAU

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

RENNES

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

ROUEN

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

STRASBOURG

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

TOULOUSE

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026

TOURS

- 6-7 Oct. 2026
- 15-16 Déc. 2026