

POLITIQUE D'ALLOCATION D'ACTIFS

VOS BESOINS



Profiter de l'application de la directive Solvabilité 2 pour faire évoluer la politique d'allocation d'actifs

Réduire l'exposition et le risque de solvabilité liés à la politique d'investissement

Proposer des arbitrages en fonction de l'évolution de la situation économique et financière, du comportement des marchés et du profil de risque préalablement défini.

Maîtriser le coût en capital de la gestion d'actifs.



investissement

Solvabilité 2

conseil

actifs

NOTRE OFFRE



Conseil



Politique d'investissement

Mesure de l'impact de la politique d'investissement et d'allocation des actifs dans une vision Solvabilité II, sur des portefeuilles existants ou en cours d'acquisition / cession : ALM, taux cible, rentabilité des fonds propres, ratio de solvabilité, sensibilité des différents actifs aux chocs de marché (action, taux, spread, change, concentration, diversification, immobilier)



Scénarios économiques

Développement d'un générateur de scénario économique propriétaire pour simuler l'évolution de votre portefeuille dans le temps



Optimisation du portefeuille

Conception d'un modèle ALM stochastique pour le calcul des BE Vie et l'optimisation de votre portefeuille d'actifs pour faire face à vos engagements (model points, duration modifiée, études par cantons)



Modélisation d'actifs

Modélisation d'actifs hybrides et exotiques, et étude de leur coût en capital de solvabilité requis (SCR) dans le cadre des chocs de Solvabilité II



Besoins de transparence

Mise en place de méthodes et outils pour répondre aux besoins de transparence de Solvabilité II : structuration d'une base de données de l'ensemble des actifs, contrôles des données délégataires, uniformisation au format AMPERE



Analyse des risques

Conception de tableaux de bords et analyse des risques de marché des actifs en portefeuille



Accompagnement opérationnel



Calcul des actifs

Calculs des valeurs choquées des actifs (actions type I et II, obligations étatiques, privées ou convertibles, fonds monétaires, produits dérivés) pour le risque de marché dans le cadre de Solvabilité II

Migration de systèmes de données d'actifs d'anciens outils vers Calfitec



Projection de scénarios

Projections de scénarios économiques : hausse brutale de la courbe des taux, « low for long », changement de régime de modèles de volatilité stochastiques
Réalisation d'études ALM



Estimations

Estimations de taux de service de PB pour servir un taux cible et optimiser les résultats techniques et financiers et réalisation d'études ALM



Outils

CALFITEC

Calfithec Calcul des modèles d'actifs selon Solvabilité 2



Intégration et vérification des fichiers en format AMPERE dans le portefeuille transpiré pour Solvabilité 2



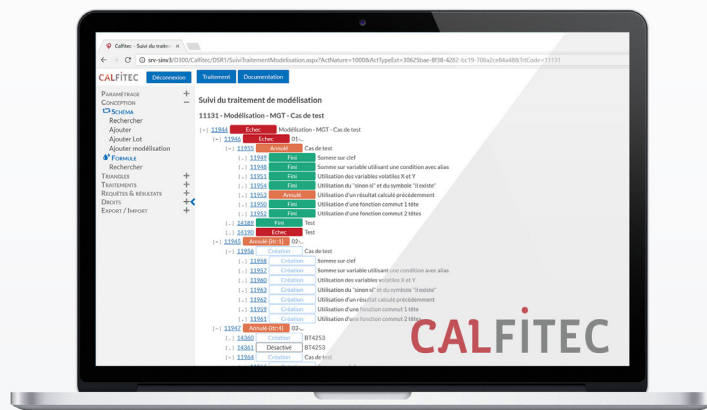
Formule standard : détermination des composants du risque de marché en valeurs centrales et valeurs choquées



ORSA : vieillissement et réinvestissement des actifs selon politique d'allocation et rentabilité prévisionnelle au bilan



Interaction Actif / Passif et simulations de Participations aux Bénéfices



LES GAINS ATTENDUS

01

Adéquation de la politique d'investissement avec la stratégie de l'entreprise

03

Economies financières et opérationnelles dans la gestion des actifs

02

Meilleure allocation d'actifs pour minimiser les besoins en capital selon la formule standard Solvabilité 2

04

Sécurité vis-à-vis de l'application de la réglementation Solvabilité 2 et de l'ACPR

POURQUOI SINALYS



Experts en Solvabilité 2



Approche complète conseil et outils.



Expertises organisationnelle, actuarielle, comptable, finance, conformité, décisionnel, informatique



Approches projets et opérationnelles.

P Parmi nos références

Un groupe mutualiste, une importante mutuelle Santé - Prévoyance, une compagnie d'assurance Vie, un assureur IARD

