

CURS

FONAMENTS DE SOLVÈNCIA II

MAIG 2019

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel + 34933190818 - actuaris@actuaris.org - www.actuaris.org

Membre de:

CURS D'INTRODUCCIÓ A SOLVÈNCIA II

1.- OBJECTIUS DEL CURS.

Us presentem el curs **FONAMENTS DE SOLVÈNCIA II** que es farà al Col·legi d'Actuaris de Catalunya els dies 14 i 15 de maig de 2019.

La gestió de les entitats asseguradores ha canviat radicalment amb la directiva Solvència II.

L'1 de gener de 2016 va entrar en vigor la Llei 20/2015 d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR) i el Reial Decret 1060/2015, que va aprovar el Reglament de la Llei 20/2015 (ROSSEAR). Totes dues normatives recullen els aspectes bàsics de l'adaptació de la Directiva Solvència II al nostre mercat.

Amb Solvència II es modifica, entre d'altres, la metodologia de valoració de les provisions tècniques i el capital de solvència, ara vinculat als riscos de les entitats. També aprofundeix en el concepte de governança i de gestió de riscos, traslladant al Consell d'Administració una gran responsabilitat en la definició de les polítiques i en el control de l'entitat asseguradora. Finalment, la Llei obliga a les entitats a un gran esforç de transparència, a través del Informe Financer i de Solvència (SCFR) que publiquen cada any a la pàgina web, i amb la multitud de documents i *reportings* (QRT'S) que han de fer per a la DGSFP, entre d'altres.

Per tot això, conèixer a fons la normativa de Solvència II és fonamental per tots els professionals que treballen en el sector assegurador, actuaris i no actuaris.

El curs, FONAMENTS DE SOLVÈNCIA II, de 2 dies i 16 hores de durada, tracta els aspectes fonamentals de la normativa, que ha comportat canvis molt significatius en la gestió de les entitats asseguradores.

En el curs es tractaran:

- Els fonaments de Solvència II i de la gestió de riscos.
- Les metodologies per a la quantificació dels requeriments de capital.
- El càlcul de les provisions tècniques sota criteris de Solvència II.
- Els requeriments en matèria de sistema de govern de les entitats asseguradores, gestió de l'ORSA, funció actuarial i auditoria interna.
- Els requeriments d'informació externa.

2.- A QUI VA DIRIGIT

El curs va dirigit a tot professional del sector assegurador interessat en conèixer amb detall els fonaments de la normativa Solvència II i els impactes que la mateixa té en la gestió de les entitats asseguradores.

El curs serà impartit per professionals d'àmplia experiència, professional i docent, en la matèria, permetent transmetre una visió pràctica i de mercat.

3.- SESSIONS

3.1.- PRIMERA SESSIÓ.

Dia: 14 de maig de 2019, de 9:00h a 18:00h

TEMA 1.- FONAMENTS DE SOLVÈNCIA II. LA GESTIÓ DE RISCOS (PILAR II).

- 14 de maig de 2019, de 9:00h a 13:45h.
- A càrrec de Sra. ANNA LABAYEN, Actüària, d'AREA XXI.
- CONTINGUT
 - Fonaments de Solvència II:
 - Objectius.
 - Normativa bàsica.
 - Sistema de Govern (Pilar II).
 - OADS.
 - Funcions Fonamentals:
 - Funció de Gestió de Riscos.
 - Funció de Verificació de Compliment.
 - Funció Actuarial .
 - Funció d'Auditoria Interna.
 - Polítiques.
 - Externalització.
 - Altres Requisits .
 - Gestió de Riscos (Pilar II):
 - Cicle de Gestió de Riscos.
 - Metodologia de Gestió de Riscos:
 - Mapes de Riscos.
 - GAPS.
 - Implementació de millores.
 - Elements Quantitatius (Pilar I):
 - Valoració d' Actius i Passius.
 - Requeriments de Capital (SCR i MCR).
 - ORSA (Pilar II).
 - Elements de Reporting (Pilar III):
 - Informació Quantitativa (QRT).
 - Informació Qualitativa (SFCR i RSR).

A les 10:30h s'oferirà un cafè.

A les 13:45h s'oferirà un esmorzar de treball.

TEMA 2.- LES PROVISIONS TÈCNQUES SOTA CRITERIS DE SOLVÈNCIA II.

- 14 de maig de 2019, de 14:45h a 18:00h.
- A càrrec del Sr. JORDI PAYÉS, Gerent de Solvency Analysis, de SERFIEX.
- CONTINGUT
 - Les provisions tècniques al balanç econòmic.
 - Provisions tècniques: Best Estimate i Risk Margin.
 - Segmentació i línies de negoci:
 - Vida.
 - No Vida.
 - Metodologia per al càlcul del Best Estimate:
 - Límits del contracte.
 - Projecció de fluxes.
 - Tècniques per al negoci vida.
 - Tècniques per al negoci no vida.
 - Hipòtesis "Best Estimate":
 - Riscos tècnics.
 - Decisions de gestió.
 - Participació en Beneficis.
 - Comportament dels prenedors.
 - Reassegurança:
 - Càlcul del Best Estimate dels recuperables de la reassegurança.
 - Ajustament default.
 - Tipus d'interès:
 - Estructura temporal de tipus lliure de risc.
 - Ajustament per volatilitat.
 - Matching Adjustement.
 - Càlcul de les provisions tècniques conjuntament:
 - Risk Margin:
 - Metodologia de càlcul.
 - Models simplificats.
 - Proporcionalitat i simplificacions:
 - Simplificacions vida.
 - Simplificacions no vida.
 - Simplificacions reassegurança.
 - Del ROSSP a Solvència II:
 - Provisions tècniques: Balanç comptable / Balanç econòmic.
 - Provisions tècniques en ROSSEAR.

3.2.- SEGONA SESSIÓ.

Dia: 15 de maig de 2019, de 9:00h a 18:00h

TEMA 3.- LA QUANTIFICACIÓ DELS RISCOS. FÓRMULA ESTÀNDARD I MODELS INTERNS (PILAR I)

- 15 de maig de 2019, de 9:00h a 13:45h
- A càrrec de la Sra. JUDITH PUJOL, Directora a KPMG Financial Services.
- CONTINGUT:
 - Capital requerit de solvència. Motius i antecedents:
 - Per què s'han de valorar/quantificar els riscos.
 - Concepte de *Solvency Capital Requirement* (SCR).

- SCR per Fórmula Estàndard (SF):
 - Descripció de la Formula Estàndard i de les diferents classes de riscos. Estructura general del SCR.
 - Classificació de productes a l'efecte de quantificar els riscos (segmentació).
 - Comentaris generals sobre fórmules i hipòtesis a la FE relatives a SCR:
 - SCR Bàsic. Càrregues de capital per:
 - Risc d'Actius Intangibles.
 - Risc de Mercat.
 - Risc de Contrapart.
 - Risc de Subscripció Vida.
 - Risc de Subscripció Salut (no SLT).
 - Risc de Subscripció No Vida.
 - SCR per Risc Operacional.
 - Ajustaments a la càrrega de capital requerit per la capacitat d'absorció de pèrdues de les Provisions Tècniques i dels Impostos Diferits.
 - Revisió del tractament a la Fórmula Estàndard de:
 - Mitigació del Risc Financer.
 - Mitigació del Risc d'Assegurança.
- SCR per Paràmetres Específics de la empresa (USP):
 - Visió general: paràmetres a calibrar, procediments de sol·licitud, càlculs de SCR.
- SCR per Models Interns, totals o parcials (IM).
 - Visió general: concepte de modelo intern, procediments de sol·licitud, càlculs de SCR.

A les 10:30h s'oferirà un café.

A les 13:45h s'oferirà un esmorzar de treball.

TEMA 4.- SISTEMA DE GOVERN I INFORMACIÓ EXTERNA (PILAR III).

- 15 de maig de 2019, de 14:45h a 18:00h
- A càrrec de Sr. EMILIO VICENTE, Responsable de la Funció Actuarial de MGS Seguros.
- CONTINGUT:
- Sistema de Govern:
 - L'avaluació interna de riscos i solvència (O.R.S.A).
 - La tolerància al risc i l'estratègia de negoci.
 - El perfil de risc de l'Entitat, les hipòtesis del càlcul i les necessitats de solvència.
 - Decisions de negoci que poden modificar de manera significativa el perfil de riscos de l'Entitat.
 - Condicions que han de complir un sistema eficient de gestió de l'ORSA.
 - La informació a subministrar en relació a l'ORSA.
 - Funció Actuarial:
 - En relació a les Provisions Tècniques.
 - L'actuari i la seva relació amb: Subscripció, Reassegurança i Gestió de Riscos.
 - L'Auditoria Interna en relació a Solvència II:
 - Els objectius de l'Auditoria Interna.
 - El Pla Director.
 - Condicions per a una Auditoria Interna eficaç.
 - Les relacions entre l'Auditoria Interna i el Consell d'Administració.
 - El seguiment de les recomanacions de l'Auditoria interna.

- Informació Externa (Pilar III).
 - Informe sobre la situació Financera i de Solvència.
 - Informe periòdic de supervisió.
 - Transparència i homogeneïtat.
 - Dispensa i actualització de la divulgació d'Informació en l'informe sobre la situació financera i de solvència. Informació voluntària addicional.
 - Evolució prevista del contingut dels informes.

4.- MATRÍCULA.

(IVA del 21% NO INCLÓS)

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectors	Membres Titulars a l'atur i estudiants	Resta
500	250	750

LLOC DE CELEBRACIÓ:

Sala de Formació, a Fiatsc Tarradellas, Av. Josep Tarradellas, 33, 6ª Planta - 08029

Horari: Horari: de 9:00h a 18:00h.

Dates: 14 i 15 de maig de 2019

Forma de pagament: transferència bancària a:

- Titular: Col·legi d'Actuaris de Catalunya
- IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si voleu factura a nom de l'empresa, ha d'indicar CIF, nom, adreça, telèfon, persona de contacte i adreça de correu electrònic.

5.- INSCRIPCIONS.

Col·legi d'Actuaris de Catalunya
Via Laietana, 32 4pl
08003 Barcelona
Telèfon: 93.319.08.18
actuaris@actuaris.org
www.actuaris.org

+ INFORMACIÓ

Sra. Olga Torrente
Coordinadora del curs
Actuària membre del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.
otorrente@actuaris.org
Telèfon: 93.494.16.62 – 679.521.865

6.- CPD.

El curs computarà 16 hores a l'efecte de l'acreditació de la formació continuada del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

S'exigeix l'assistència mínima del 80% per a l'obtenció del **Diploma d'Aprofitament**.

Amb la col·laboració de:

