

**CURS**  
**PROVISIÓ D'ASSEGURANCES DE VIDA:**  
**METODOLOGIES DE CÀLCUL.**

**JUNY 2019**

# CURS PROVISIÓ D'ASSEGURANCES DE VIDA: METODOLOGIES DE CÀLCUL.

## 1.- OBJECTIUS DEL CURS

Els presentem el curs PROVISIÓ D'ASSEGURANCES DE VIDA: METODOLOGIES DE CÀLCUL.

El curs, de 8 hores de durada, es durà a terme el dia **3 de juny de 2019**, organitzat pel Col·legi d'Actuaris de Catalunya, amb la col·laboració de Milliman.

Les entitats que operen en el ram de Vida tenen la necessitat de realitzar tres tipus diferents de càlculs per a la provisió d'assegurances de vida (PSV).

Cadascun d'ells té una finalitat concreta:

- Metodologia 1: Per a la gestió diària de les pòlisses, els càlculs de rescats o participació en beneficis, per exemple, utilitzen la provisió matemàtica tècnica.
- Metodologia 2: Per determinar les provisions que han de figurar en el balanç comptable de l'entitat, es calculen les provisions matemàtiques comptables.
- Metodologia 3: Finalment, per a la determinació del balanç econòmic, dins de l'entorn de Solvència II, es calcula la provisió d'assegurances de vida "Best Estimate".

És bàsic tenir una visió integral d'aquests càlculs, ja que, encara que es basen en un important conjunt de dades comunes, també incorporen altres més específics que donen lloc al fet que les valoracions siguin diferents.

En els propers anys, a més, les valoracions comptables es veuran modificades amb l'arribada de la IFRS 17 que imposarà un altre sistema específic de càlcul. Una metodologia que encara té aspectes que han de ser resolts, com, per exemple, l'obtenció de la corba de tipus d'interès o la determinació dels marges de servei contractual.

És per això que resulta del més gran interès conèixer les similituds i diferències que presenten totes aquestes metodologies de valoració a fi de poder coordinar adequadament els diferents processos que es duen a terme a les asseguradores.

En el curs es realitzarà una revisió de les diferents metodologies aplicables tant en la comptabilitat actual, com la que tindrem després de la implantació de la IFRS 17, així com l'aplicable a Solvència II.

Es comentaran les principals diferències entre les diferents metodologies i s'oferiran exemples pràctics, tant de la cartera com de la nova producció centrant-se, amb especial interès, en els mètodes de recent o pròxima implantació.

## 2.- A QUI VA DIRIGIT

El curs va dirigit a actuaris i altres professionals del sector assegurador interessats en conèixer amb detall les diferents metodologies que han d'utilitzar (o valorar la seva utilització) les entitats asseguradores per al càlcul de la provisió d'assegurances de vida.

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

## 3.- PROGRAMA.

Dia: 3 de juny de 2019, de 9:00h a 18:00h

- A càrrec del Sr. PIERO BACIGALUPO, actuari i consultor, Manager de Milliman Espanya.

- **CONTINGUT**

Introducció

Provisió Matemàtica Comptable Actual:

- Principis & Legislació rellevant.
- Components & Descompte.
- Metodologia de càlcul de la provisió matemàtica tècnica.
- Sobredotacions de provisió.
- Exemples pràctics.

Provisió Tècnica de Solvència II:

- Principis & Legislació rellevant.
- Components & Hipòtesi Best Estimate.
- Metodologia de càlcul.
- Exemples pràctics.
- Diferències amb la provisió matemàtica comptable actual.

Passiu IFRS17:

- Principis & Legislació rellevant.
- Metodologies de càlcul: BBA vs. PAA vs VFA.
- Components & Hipòtesi.
- Exemples pràctics.
- Impacte en comptabilitat local actual.

#### 4.- MATRÍCULA

**Quota d'inscripció (Euros) - IVA del 21% NO INCLÒS**

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectoros	Membres Titulars en atur i estudiants	altres
250	125	375

El preu inclou l'assistència al curs, esmorzar i dinar.

#### **Lloc de celebració:**

Auditori de ZURICH, Via Augusta, 200, de Barcelona.

Data: 3 de juny de 2019

horari: de 9:00h a 18:00h

#### **Forma de pagament:**

Forma de pagament: transferència bancària a:

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

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

#### 5.- INSCRIPCIONS

Col·legi d'Actuaris de Catalunya

Telèfon: 93.319.08.18

[actuaris@actuaris.org](mailto:actuaris@actuaris.org)

[www.actuaris.org](http://www.actuaris.org)

#### 6.- CPD

El curs computarà 8 hores a l'efecte de l'acreditació de la formació continuada del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

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

**Amb la col·laboració de:**

