

# L'analyse d'actifs, une prestation indispensable maintenant proposée par Aprecialis

Aprecialis intervient sur la totalité de la technique assurantielle, en individuel ou collectif : prévoyance, santé, assurance vie, retraite, fonds de pension, dépendance. Début 2015, elle a enrichi sa gamme de services et propose dorénavant aux institutionnelles et aux entreprises l'analyse de risques financiers.

## Contexte

Les investisseurs et notamment les organismes assurantiels interviennent directement sur les marchés financiers ou à travers les différentes structures d'OPCVM et via des mandats de gestion. Ils s'exposent donc à des risques. Les autorités ont défini des règles de base pour les encadrer. Les organismes d'assurance adaptent leur processus de gestion actif/passif au référentiel prudentiel. Ils doivent évaluer les risques et la solvabilité en interne mais également sur ce qui est sous-traité (Solvabilité 2).

Les entreprises, quant à elles, gèrent un portefeuille d'actifs qui doit obéir à des règles dont certaines sont issues de la réglementation, d'autres de la politique de gestion financière correspondante à leurs contraintes propres : besoins de rendement et trésorerie, maîtrise du risque, etc....

Aprecialis propose un accompagnement expert alliant réglementation et optimisation et ce en toute indépendance.

## Solutions proposées par Aprecialis

- > Analyse de situation et benchmarking
- > Suivi du risque rating
- > Risque - dispersion - concentration
- > Analyse des produits structurés
- > Etudes des contreparties
- > Analyse des mandats
- > Simulation financière
- > Impact sur le besoin en SCR
- > Mise en place d'outils
- > Accompagnement et suivi

## Zoom sur une mission

ACTIS, gestionnaire d'OPCVM, s'est adressé à Aprecialis pour obtenir une validation extérieure et indépendante du SCR de son fonds commun de placement SCR Optimum (Code ISIN : FR0010466128) offrant une approche innovante pour investir sur des actifs bien traités en Solvabilité 2).

A l'issue de ces travaux, Aprecialis délivrera d'une part un rapport détaillé, véritable gage de qualité, qui reprendra l'ensemble des calculs et vérifications menés, d'autre part, un certificat garantissant que le calcul du SCR a été effectué ainsi que son niveau. Actis bénéficiera ainsi d'une validation indépendante du SCR de son fonds.

### A propos d'Aprecialis

Présidée par Véronique Lamblé, Aprecialis est une société d'actuariat totalement indépendante. Depuis 1997, les entreprises, partenaires sociaux et employeurs publics, mais aussi les compagnies d'assurance et groupes de protection sociale, font appel à son équipe pour son large savoir-faire. En effet, assurances de personnes, passifs sociaux, réassurance, Solvabilité II, actif passif, assurance IARD, gestion du risque, analyse du portefeuille d'actifs etc., sont autant de domaines maîtrisés par Aprecialis.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur [www.aprecialis.fr](http://www.aprecialis.fr)

Contact : Alicia Solet  
01 49 04 02 20  
[a.solet@aprecialis.fr](mailto:a.solet@aprecialis.fr)