

IRM | institut du risk  
management BY  
Institut.



**CERTIFICAT MANAGEMENT**  
DES RISQUES FINANCIERS  
ET ASSURANTIELS

#ERM

FORMATION LONGUE

# Sommaire

<b>CERTIFICAT</b>   MANAGEMENT DES RISQUES FINANCIERS ET ASSURANTIELS	3
<b>UN PARCOURS</b>   UNIQUE	5
<b>UN PROGRAMME</b>   ADAPTÉ	7
<b>EN</b>   PRATIQUE	13
<b>VOS</b>   CONTACTS	14
<b>#ERM</b>   PLANNING DES JOURS DE FORMATION 2023	16

## Introduction

# **CERTIFICAT** | MANAGEMENT DES RISQUES FINANCIERS ET ASSURANTIELS

Ce programme axé sur l'Entreprise Risk Management (Gestion du Risque d'Entreprise) d'une durée de 149 heures en présentiel et de 14 heures de séminaire professionnel est conçu pour ouvrir vos opportunités de carrière aux emplois de la gestion des risques, notamment en assurance, réassurance et finance.

Cette formation offre aux participants une compréhension approfondie des aspects qualitatifs et quantitatifs de la gestion des risques, et permet entre autres d'occuper ou d'interagir avec la fonction gestion des risques et la fonction actuarielle.

## I Direction pédagogique

L'Institut des actuaires et l'Institut du Risk Management ont conçu et copilotent ce programme.

La direction pédagogique de ce programme est assurée par Stéphane Loisel, assisté par David Dubois, Pierre Aurelly ainsi qu'un comité dont les missions principales consistent à recruter les candidats et les intervenants, garantir la qualité du programme et agir en tant que jury d'examen.

## I Intervenants

Les intervenants de ce programme sont des académiques, des chief risk officers ou risk managers du secteur de l'assurance-finance et d'autres secteurs, ainsi que des régulateurs, des professionnels de l'assurance-finance et des spécialistes des risques émergents.

Ils ont été sélectionnés pour leur expertise et leur expérience dans le domaine de la gestion des risques.

## I Participants et prérequis

Ce programme est destiné en priorité aux actuaires ayant au moins 5 ans d'expérience professionnelle. Il est également ouvert aux professionnels de l'assurance-finance et de la gestion des risques dont l'expérience inclut une exposition régulière aux pratiques actuarielles et/ou de gestion des risques.

## I Objectifs

Le programme vise le développement et l'acquisition des compétences liées à la maîtrise des outils qualitatifs et quantitatifs d'identification, de mesure, de contrôle et de surveillance des risques de manière intégrée, avec un focus sur les nouveaux risques (Climat, cyber, digitalisation, géopolitiques) et sur la communication sur les risques auprès du top management et d'un public varié.

# UN PARCOURS | UNIQUE

A l'issue de la formation vous serez en mesure de :

- **Concevoir et mettre en place une veille technique réglementaire et stratégique liée aux risques financiers et assurantiels de l'entreprise** (au niveau législatif, réglementaire, en lien avec les processus et les évolutions de l'entreprise ...) en s'appuyant sur des indicateurs de risques choisis ainsi que sur un réseau de partenaires et d'homologues internes et externes **afin d'assurer une recherche d'informations complète et fiable.**
- **Analyser l'ensemble des sources de risques financiers et assurantiels de l'entreprise** en s'appuyant sur des outils, modèles d'identification et méthodes statistiques adaptées **afin d'identifier ceux dont la réalisation peut avoir des impacts significatifs sur l'entreprise.**
- **Élaborer une cartographie des risques financiers et assurantiels de l'entreprise**, en s'appuyant sur des études statistiques et prospectives tout en mettant en avant les facteurs influençant la réalisation des risques bruts (avant atténuation) et leurs conséquences en cas de survenance **afin de faciliter leurs analyses.**
- **Sélectionner et développer des méthodes et calculs mathématiques et stochastiques nécessaires à la réalisation de modélisations des risques financiers et assurantiels identifiés**, en s'appuyant sur des indicateurs clés de risque et de performance **afin d'élaborer des tableaux de bord de présentation et ainsi faciliter la prise de décision des entités dirigeantes de l'entreprise.**
- **Identifier et choisir les solutions d'atténuation, de préventions, de couvertures et de financements aux risques financiers et assurantiels avérés afin d'apporter une solution de garantie aux pertes financières potentielles.**

- **Élaborer une politique de management et de contrôle adaptée aux risques assurantiels et financiers identifiés**, en fixant, en collaboration avec les entités dirigeantes, les niveaux d'appétence et de tolérance de chaque risque et en cadrant les différentes procédures de crise, de continuité et de reprise d'activité ainsi que les outils, ressources et moyens nécessaires à leur réalisation **afin de maîtriser les risques de pertes de l'entreprise et ainsi maintenir son alignement en fonction des objectifs stratégiques fixés.**
- **Concevoir et mettre en place un processus et un réseau d'information en matière de sécurité et de gestion des risques assurantiels et financiers**, en s'appuyant sur une communication interne et externe régulière et pertinente en fonction de la stratégie définie par l'organisation, en étant force de proposition dans la mise en place d'actions et de formations de sensibilisation des collaborateurs et en élaborant des indicateurs de risques adaptés **afin de diffuser une culture des risques au sein de l'entreprise.**
- **Faire vivre la politique de management des risques assurantiels et financiers instaurée dans l'entreprise** en accompagnant les différentes parties prenantes concernées par la gestion et le contrôle des risques, en s'appuyant sur des outils de suivi, de communication et de reporting **afin de s'assurer de son efficacité et de sa pérennité dans une recherche d'amélioration continue.**

## I Méthode

Fort de l'expérience de l'IRM en matière de programme certifiant adapté au secteur réglementé des assurances, ce parcours a pour objectif d'apporter un contenu complet sur les enjeux liés à la gestion des risques financiers et assurantiels.

La formation mobilise l'expérience professionnelle du participant et celle du groupe dans le cadre de mises en situation complexes et exemplaires. Le travail co-élaboratif entre pairs est favorisé. Des témoignages d'experts reconnus viendront compléter les interventions durant le cycle de formation.

## UN PROGRAMME | ADAPTÉ

Le programme de formation traite de manière transverse les modules de formation du core syllabus CERA, basé sur les différentes étapes du processus ERM :

- Cadre et contexte de l'ERM
- Processus ERM
- Identification des risques
- Mesures des risques et modélisation
- Agrégation des risques
- Traitement des risques, actions de gestion de risques
- Capital économique et allocation de capital économique

Il comprend 45 séances de 3 heures, incluant cours magistral, exercices d'applications et illustrations avec des cas pratiques, études de cas (dont certaines traitées en classe inversée), exercices de communication sur les risques, et retours d'expérience de risk managers et de dirigeantes et dirigeants, ainsi que deux séminaires professionnels d'une journée chacun (Journée du Club ERM et Séminaire Institut des actuaires-SACEI sur l'ERM) permettant d'aborder les risques d'actualité et des problématiques ciblées (covid en 2020-21, inflation en 2022, etc...).

Les 8 sessions de 2 jours et demi de janvier à octobre (sauf août) et 2 jours d'examen en novembre, permettent une progression constante sur les sujets les plus théoriques et les plus pratiques, avec un équilibre entre qualitatif et quantitatif.

De manière transversale par rapport au core syllabus CERA, les interventions permettent aux participants de se former sur les thématiques suivantes :

- **L'ERM en pratique**

Après un premier tour d'horizon de l'ERM, l'ERM est présenté en détail d'un point de vue très pratique par un professionnel de la gestion des risques. Les stagiaires vont ensuite voir comment la fonction de risk manager se positionne par rapport aux fonctions clés de Solvabilité II en assurance, et appliquer les concepts et bases pratiques vus en cours sur des études de cas dans plusieurs séances.

- **Cartographie des risques**

Après une présentation des différentes manières d'identifier et de mesurer les risques (mesures de risque basées sur la théorie des probabilités de type VaR ou TVaR, cartographie des risques, approche par scénarios), les stagiaires vont étudier les avantages et les inconvénients de chaque approche, et acquérir les bonnes pratiques sur ce sujet. Des cas pratiques et retours d'expérience de risk managers et membres de comité d'audit leur permettront d'être capable d'implémenter et d'améliorer une cartographie des risques en pratique, et de maîtriser les tenants et les aboutissants de la mesure quantitative des risques.

- **Modélisation et gestion quantitative des risques**

Dans cette partie, les stagiaires apprendront comment représenter les corrélations entre les risques, comment étudier les scénarios critiques grâce à la théorie des valeurs extrêmes, comment calculer un capital économique en pratique en assurance et comment choisir ou juger de la pertinence d'une méthode d'allocation de capital économique.



- **Risques « traditionnels »**  
Dans cette partie, les stagiaires rentrent dans le détail de l'ERM pour identifier, mesurer et contrôler divers risques traditionnels de l'assurance-finance : risques biométriques, risques financiers, risques opérationnels, risques d'assurance non-vie.
- **Environnement réglementaire et comptable**  
Dans cette partie, les stagiaires découvrent les coulisses de la genèse de Solvabilité II qui permettent de mieux comprendre les détails et les compromis de cette réglementation, ainsi que les enjeux pratiques des normes IFRS (dont principalement IFRS 17) en gestion des risques.
- **Nouveaux risques**  
Dans cette partie, les stagiaires découvrent comment aborder et gérer les nouveaux risques et émergents, avec notamment des sessions récemment ajoutées sur les risques climatiques, le risque cyber, les risques liés à la digitalisation, complétées par une séance sur les liens entre prospective et gestion des risques à long terme. Les risques d'actualité sont également abordés (récemment covid, inflation) dans les séminaires du Club ERM et IA-SACEI de Deauville.
- **Traitement des risques**  
Dans cette partie, les stagiaires apprennent à déterminer les stratégies de traitement des risques les plus adaptées dans des situations concrètes variées. Cela va de la réassurance (et de son optimisation en ERM) et titrisation à la prévention et l'atténuation des risques identifiés dans la cartographie des risques, dont les risques opérationnels. Les aspects liés au risque de contrepartie et à la gestion actif-passif sont également abordés.
- **Attitudes face au risque et communication sur les risques**  
Dans cette partie, les stagiaires apprennent à communiquer de manière simple, précise et adaptée sur un ensemble de sujets complexes liés aux risques et à l'ERM, grâce à des retours d'expérience de risk managers et des dirigeants, ainsi qu'avec des séances sur les comportements et biais cognitifs des clients, investisseurs et décideurs face au risque.

- Une séance pratique en classe inversée permet de s'exercer à la communication sur les risques sur le thème de l'allocation de capital économique. Elle complète les séances dédiées aux études de cas qui sont également l'occasion de mettre en pratique à la fois les pratiques et outils vus dans les autres séances et les techniques de communication sur les risques.
- Une séance de lancement et deux séances de révisions complètent le dispositif d'accompagnement dont bénéficient les stagiaires, en plus d'un mentorat par un ou deux experts ERM CERA pour leur projet de mémoire ERM.

---

Nota Bene : Bien évidemment, la vision intégrée de l'ERM étant à l'opposé de la vision en silos, certaines séances abordent plusieurs thématiques de manière transverse, comme pour les chapitres du core syllabus CERA.

## I Validation

Respectant le core syllabus de l'Association Actuarielle Internationale (Traité CERA de 2012, New syllabus 2019), ce parcours de formation aboutit à une double certification :

- « Certified Enterprise Risk Analyst » par la CERA Global Association
- « Management des Risques Financiers et Assurantiels » par l'IRM

La validation du Certificat repose sur un contrôle continu portant sur les connaissances acquises et un Grand Oral (rapport et soutenance de projet).

## I Organisation

Pour valider le certificat « Management des risques financiers et assurantiels » et le « Certified Enterprise Risk Analyst », le candidat doit suivre le parcours de formation dans son intégralité.

Cependant, l'approche thématique permet une individualisation des parcours de formation en adéquation avec les évolutions de carrière et les besoins de renforcement de compétences.

Pour une formation personnalisée de type modulaire, n'hésitez pas à nous contacter.

**Durée : 149 heures de formation (présentiel + classe virtuelle) et 14 heures de séminaires thématiques en lien avec l'Institut des actuaires.**

### Tarif inscription :

INSCRIPTION CYCLE DE FORMATION ET PASSAGE DU CERTIFICAT
<b>15 200*</b> € net de TVA *Membre Institut des actuaires nous contacter
INSCRIPTION MODULAIRE
nous contacter

### Lieu de la formation :

Institut du Risk Management  
3, rue Chauveau-Lagarde 75008 Paris

# EN | PRATIQUE

## | Candidature, admissibilité, admission

Pour que leur dossier soit recevable, les candidats doivent retourner l'ensemble des éléments suivants :

- Un dossier de candidature complété
- Une lettre de motivation
- Un curriculum vitae
- Copie des diplômes

Le jury d'admission se réserve le droit de convoquer par entretien téléphonique les candidats admissibles.

La direction pédagogique, composée de représentants de l'Institut du Risk Management et de l'Institut des actuaires, établira la liste des admis.

| Télécharger le formulaire d'inscription sur le site de l'Institut :  
<https://www.institut-du-risk-management.fr/>

| Envoyer le dossier complet à l'Institut du Risk Management :  
3, rue Chauveau-Lagarde 75008 Paris  
ou [contactirm@institut-du-risk-management.fr](mailto:contactirm@institut-du-risk-management.fr)



**Stéphanie ROYER**

Responsable de formation

[stephanie.royer@institut-du-risk-management.fr](mailto:stephanie.royer@institut-du-risk-management.fr)

Tél. +33(0)1 44 51 72 80

L'Institut du Risk Management est l'organisme de formation de l'Institut des actuaires. Le catalogue des formations est accessible à l'ensemble des professionnels du secteur banque finance assurance.



L'Institut des actuaires est l'organisme de référence de la profession actuarielle en France dont les trois grandes missions sont d'être au service de l'intérêt général, de veiller à l'excellence de l'Actuariat et d'encourager la recherche actuarielle.



4, rue Chauveau-Lagarde | 75008 Paris  
[www.institutdesactuaires.com](http://www.institutdesactuaires.com)

# #ERM | PLANNING DES JOURS DE FORMATION 2023

Janvier			Février			Mars			Avril			Mai			Juin		
1 D		1 M	1 M		1 S	1 M		1 S	1 M		1 S	1 M		1 S	1 M		1 J
2 L		2 V	2 V		2 D	2 L		2 D	2 L		2 M	2 M		2 M	2 V		2 V
3 M		3 V	3 V		3 L	3 L		3 L	3 L		3 M	3 M		3 M	3 M		3 S
4 M		4 S	4 S		4 M	4 M		4 M	4 M		4 J	4 J		4 J	4 D		4 D
5 J		5 D	5 D		5 M	5 M		5 M	5 M		5 J	5 J		5 J	5 L		5 L
6 V		6 L	6 L		6 M	6 M		6 M	6 M		6 J	6 J		6 J	6 M		6 M
7 S		7 M	7 M		7 J	7 J		7 J	7 J		7 S	7 S		7 S	7 M		7 M
8 D		8 M	8 M		8 J	8 J		8 J	8 J		8 S	8 S		8 S	8 L		8 L
9 L		9 J	9 J		9 D	9 D		9 D	9 D		9 M	9 M		9 M	9 V		ERM
10 M		10 V	10 V		10 L	10 L		10 L	10 L		10 M	10 M		10 M	10 S		ERM
11 M		11 S	11 S		11 M	11 M		11 M	11 M		11 J	ERM		ERM	11 D		ERM
12 V		12 D	12 D		12 J	12 J		12 J	12 J		12 S	12 S		12 S	12 M		
13 S		13 M	13 M		13 J	13 J		13 J	13 J		13 S	ERM		ERM	13 D		
14 S		14 M	14 M		14 V	14 V		14 V	14 V		14 S	ERM		ERM	14 M		
15 D		15 M	15 M		15 M	15 M		15 S	15 L		15 L	ERM		ERM	14 D		
16 L		16 J	ERM		16 J	ERM		16 D	16 D		16 M	ERM		ERM	15 L		20 15 J
17 M		17 V	ERM		17 V	ERM		17 L	17 L		17 M	ERM		ERM	16 M		16 V
18 M		18 S	ERM		18 S	ERM		18 J	18 J		18 M	ERM		ERM	17 M		17 S
19 J		19 D			19 D			19 M	19 M		19 J	ERM		ERM	18 J		18 V
20 V		20 L			20 L	12 20 J		20 L	20 L		20 M	ERM		ERM	19 L		19 S
21 S		21 M			21 M			21 V	21 V		21 J			21 M			20 M
22 D		22 M			22 M			22 S	22 S		22 J			22 L			21 D
23 M		23 V			23 V			23 M	23 M		23 J			23 L			22 J
24 M		24 S			24 S			24 V	24 V		24 M			24 M			23 M
25 V		25 S			25 S			25 M	25 M		25 J			25 J			24 M
26 J		26 D			26 D			26 M	26 M		26 M			26 V			25 D
27 L		27 L			27 L			27 J	27 J		27 J			27 S			26 L
28 S		28 M			28 M			28 V	28 V		28 V			28 M			27 M
29 S		29 M			29 M			29 J	29 J		29 J			29 M			28 J
30 L		30 L			30 L			30 M	30 M		30 M			30 J			29 M
31 M		31 V			31 V			31 M	31 M		31 M			31 M			30 J

Juillet			Août			Septembre			Octobre			Novembre			Décembre		
1 S		1 M	1 M		1 D	1 V		1 D	1 D		1 M	1 M		1 M	1 V		1 V
2 D		2 M	ERM		2 L	2 L		2 L	2 L		2 M	ERM		2 J	2 S		2 S
3 M		3 V	ERM		3 M	3 M		3 M	3 M		3 M	ERM		3 M	3 M		3 M
4 M		4 V	ERM		4 M	ERM		4 M	ERM		4 M	ERM		4 M	4 L		4 L
5 J		5 D			5 M	ERM		5 M	ERM		5 M	ERM		5 M	5 D		5 D
6 M		6 D			6 M	ERM		6 V	ERM		6 V	ERM		6 L	6 M		6 M
7 V		7 L			7 V	ERM		7 L	ERM		7 L	ERM		7 M	7 M		7 J
8 S		8 M			8 S	ERM		8 J	ERM		8 J	ERM		8 M	8 M		8 M
9 S		9 M			9 M	ERM		9 M	ERM		9 M	ERM		9 M	9 J		9 S
10 L		10 J			10 L	ERM		10 M	ERM		10 M	ERM		10 V	10 D		10 D
11 M		11 V			11 L			11 M			11 S			11 S	11 L		11 L
12 M		12 S			12 S			12 M			12 M			12 D	12 M		12 M
13 V		13 D			13 M			13 M			13 M			13 L	13 M		13 M
14 V		14 M			14 V			14 D			14 D			14 M	14 M		14 M
15 S		15 M			15 V			15 V			15 V			15 V	15 V		15 V
16 D		16 M			16 S			16 S			16 L			16 L	16 S		16 S
17 L		17 V			17 D			17 M			17 M			17 V	17 D		17 D
18 M		18 S			18 L			18 L			18 L			18 S	18 L		18 L
19 M		19 D			19 M			19 M			19 M			19 J	19 M		19 M
20 V		20 D			20 M			20 V			20 V			20 J	20 M		20 M
21 V		21 L			21 J			21 S			21 S			21 M	21 M		21 M
22 S		22 M			22 V			22 D			22 D			22 M	22 V		22 V
23 D		23 M			23 S			23 L			23 L			23 J	23 S		23 S
24 M		24 V			24 M			24 M			24 M			24 M	24 M		24 M
25 M		25 V			25 V			25 V			25 V			25 L	25 L		25 L
26 M		26 S			26 M			26 M			26 M			26 J	26 M		26 M
27 J		27 D			27 D			27 V			27 V			27 L	27 M		27 M
28 S		28 M			28 J			28 J			28 J			28 M	28 J		28 J
29 S		29 M			29 M			29 V			29 V			29 M	29 M		29 M
30 L		30 L			30 L			30 M			30 M			30 J	30 M		30 S
31 M		31 V			31 V			31 M			31 M			31 M	31 M		31 D

ZONE A - Beauvais, Boulogne, Compiègne, Corbeil, Digne, Gambais, Langres, Lyon, Paris

ZONE B - Aix-Marseille, Amiens, Lille, Nancy-Metz, Nantes, Nice, Normandie, Orléans-Tours, Reims, Rennes, Strasbourg

ZONE C - Clermont, Montpellier, Paris, Toulouse, Versailles

3, rue Chauveau-Lagarde | 75008 Paris  
www.institut-du-risk-management.fr