

# **DIRECTIVA SOLVÊNCIA II**

**14 e 15 de Abril de 2011**

## **Programa**

### **Caracterização Geral do Projecto Solvência II**

Princípios Gerais, Objectivos e 3 Pilares  
Intervenientes  
Calendário  
Arquitectura Lamfalussy  
QIS  
Impactos Esperados

### **Pilar I – Requisitos Quantitativos**

Avaliação dos Activos e Outros Passivos  
Avaliação das Provisões Técnicas  
Fundos Próprios  
Requisito de Capital de Solvência (SCR)  
Requisito de Capital Mínimo (MCR)

### **Avaliação das Provisões Técnicas**

Cálculo da Melhor Estimativa  
Cálculo da Margem de Risco  
Especificidades Vida e Não Vida  
Avaliação como Um Todo: Conceito de Carteira Réplica

### **Fundos Próprios**

Fundos Próprios de Base e Fundos Próprios Complementares  
Classificação em Tiers  
Limites Aplicáveis

### **Requisito de Capital de Solvência (SCR)**

#### **Desenho e Bases Matemáticas**

#### **Categorização dos Riscos**

#### **Módulos Específicos**

Risco de Mercado  
Risco de Incumprimento da Contraparte  
Risco Específico de Seguros Vida  
Risco Específico de Seguros Não Vida  
Risco Específico de Seguros Doença  
Risco Operacional

## **Modelos Internos**

### **Princípios Gerais**

### **Testes e Normas para Autorização**

Teste de Utilização  
Normas de Qualidade Estatística  
Normas de Calibragem  
Atribuição de Ganhos e Perdas  
Normas de Validação  
Normas de Documentação  
Modelos e Dados Externos

### **Especificidades de Modelos Internos Parciais**

## **Pilar II – Requisitos Qualitativos**

### **Requisitos de Governação**

Sistema de Gestão de Riscos  
Sistema de Controlo Interno  
Funções-chave

### **Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)**

### **Imposição de Capital add-on**

### **Processo de Supervisão**

## **Pilar III – Reporte de Informação**

Princípios Gerais

Relatório Sobre a Solvência e a Situação Financeira (SFCR)

Relatório Regular de Supervisão (RSR)

## **Sobre o Curso:**

### **Objectivo:**

Proporcionar uma visão global da Directiva Solvência II, focando as especificidades e condicionantes inerentes à mesma.

Pretende-se que no final da acção de formação, os formandos na mesma presentes possuam competências (conhecimentos, capacidades e comportamentos) que lhes permitam:

- Compreender princípios e objectivos do Solvência II;
- Conhecer os requisitos quantitativos e qualitativos subjacentes ao Solvência II;
- Saber quais os requisitos aplicáveis para a autorização de utilização de Modelos Internos.

No decurso e/ou no final da acção de formação, far-se-á o diagnóstico dos conhecimentos adquiridos e da sua aplicabilidade prática no âmbito da concreta actividade laboral dos formandos presentes.

### **Destinatários:**

Áreas técnicas e de gestão, financeiras, de gestão de riscos, de resseguro, sinistros, de planeamento, de auditoria, de controlo de gestão, actuariais e comerciais em seguradoras,

corretoras, mediadores de seguros, bancos e sociedades financeiras e em geral todos aqueles que noutra tipo de empresas possam ter necessidade de, pelas funções que exercem, ter conhecimentos no domínio do Solvência II.

**Horário:** O curso terá duração de 14 horas e realizar-se-á nas datas indicadas, entre as 9h30m e as 17h30m.

**Monitoragem:** A condução da acção de formação estará a cargo de **Hugo Borginho**, Mestre em Gestão Actuarial pela Cass Business School da City University de Londres, que desempenha funções como Director do Departamento de Análise de Riscos e Solvência do Instituto de Seguros de Portugal e que tem vindo a participar activamente nos trabalhos da Autoridade Europeia de Seguros e Pensões Complementares de Reforma (EIOPA) relativos ao projecto Solvência II.

**Metodologia:** A acção de formação realizar-se-á com base numa metodologia eminentemente activa e prática, em que se visará adaptar os conhecimentos teóricos que serão transmitidos, à realidade com a qual os formandos se deparam ou poderão deparar no dia-a-dia, por força das funções que desenvolvem.

**Documentação:** Será distribuída documentação referente ao curso e às diversas matérias abordadas, a qual facilitará o aproveitamento da acção de formação, servindo como elemento de consulta futura.

**Preço:** O preço de inscrição no curso é de 600 Euros por participante. O segundo participante da mesma empresa tem um preço de inscrição de 450 Euros e o terceiro de 300 Euros (a todos os valores indicados acresce IVA).

**Condições:** O curso realizar-se-á desde que exista um número mínimo de 6 inscrições.

Eventuais anulações de inscrições efectuadas devem ser comunicadas ao Instituto de Formação Actuarial, até 48 horas (2 dias úteis) antes da data de realização do curso, reservando-se esta instituição o direito de proceder à cobrança integral do valor daquelas, caso o referido prazo não seja observado.

**Localização:** O curso realizar-se-á no Instituto de Formação Actuarial que funciona nas instalações da Actuarial-Consultadoria, Lda, na Rua Viriato 25, 5º em Lisboa (próximo da estação de Metro das Picoas na sua saída para a Rua Tomás Ribeiro).