

**Application par le Commissariat aux Assurances des orientations
pour l'examen des modèles internes lors de la phase de précandidature**

| | Orientations concernant les précandidatures de modèles internes | Réponse | Motif de non application de l'orientation |
|----|--|-------------------|--|
| 1 | Dispositions générales pour les orientations | Oui (application) | / |
| 2 | Rapport intermédiaire à l'EIOPA | Oui (application) | / |
| 3 | Examen des autorités nationales compétentes | Oui (application) | / |
| 4 | Modifications du modèle interne lors de la précandidature | Oui (application) | / |
| 5 | Portée de la politique relative aux modifications apportées au modèle | Oui (application) | / |
| 6 | Définition d'une modification majeure | Oui (application) | / |
| 7 | Combinaison de plusieurs modifications | Oui (application) | / |
| 8 | Politique de modification du modèle interne du groupe (au sens de l'article 231 de la directive Solvabilité II) | Oui (application) | / |
| 9 | Évaluation de la conformité | Oui (application) | / |
| 10 | Incitation à améliorer la qualité du modèle interne | Oui (application) | / |
| 11 | Correspondance aux activités | Oui (application) | / |
| 12 | Compréhension du modèle interne | Oui (application) | / |
| 13 | Soutien à la prise de décision | Oui (application) | / |
| 14 | Soutien à la prise de décision | Oui (application) | / |
| 15 | Soutien à la prise de décision | Oui (application) | / |
| 16 | Fréquence du calcul | Oui (application) | / |
| 17 | Spécificités dans le cas d'un groupe | Oui (application) | / |
| 18 | Établissement des hypothèses | Oui (application) | / |
| 19 | Gouvernance | Oui (application) | / |
| 20 | Communication et incertitude | Oui (application) | / |
| 21 | Documentation | Oui (application) | / |
| 22 | Validation | Oui (application) | / |
| 23 | Points de contrôle de la cohérence | Oui (application) | / |
| 24 | Aspects de la cohérence | Oui (application) | / |
| 25 | Évaluation de la cohérence | Oui (application) | / |
| 26 | Connaissance du profil de risque | Oui (application) | / |

**Application par le Commissariat aux Assurances des orientations
pour l'examen des modèles internes lors de la phase de précandidature**

| | Orientations concernant les précandidatures de modèles internes | Réponse | Motif de non application de l'orientation |
|----|--|-------------------|--|
| 27 | Richesse de la distribution de probabilité prévisionnelle | Oui (application) | / |
| 28 | Évaluation de la richesse de la distribution de probabilité prévisionnelle | Oui (application) | / |
| 29 | Enrichissement de la distribution de probabilité prévisionnelle | Oui (application) | / |
| 30 | Connaissance des approximations | Oui (application) | / |
| 31 | La mesure de référence du risque comme résultat intermédiaire | Oui (application) | / |
| 32 | Utilisation d'une autre variable sous-jacente | Oui (application) | / |
| 33 | Utilisation de formules analytiques fermées | Oui (application) | / |
| 34 | Décisions futures de gestion | Oui (application) | / |
| 35 | Approximations multiples | Oui (application) | / |
| 36 | Définition des profits et des pertes | Oui (application) | / |
| 37 | Utilisation de l'attribution des profits et des pertes | Oui (application) | / |
| 38 | Utilisation de l'attribution des profits et des pertes et validation | Oui (application) | / |
| 39 | Politique de validation et rapport de validation | Oui (application) | / |
| 40 | Périmètre et objectif du processus de validation | Oui (application) | / |
| 41 | Matérialité | Oui (application) | / |
| 42 | Qualité du processus de validation | Oui (application) | / |
| 43 | Gouvernance du processus de validation | Oui (application) | / |
| 44 | Rôles dans le processus de validation | Oui (application) | / |
| 45 | Indépendance du processus de validation | Oui (application) | / |
| 46 | Spécificités pour les modèles internes de groupe | Oui (application) | / |
| 47 | Univers des outils de validation | Oui (application) | / |
| 48 | Simulations de crise et analyse de scénarios | Oui (application) | / |
| 49 | Utilisation des outils | Oui (application) | / |
| 50 | Jeu de données pour la validation | Oui (application) | / |
| 51 | Procédures de contrôle | Oui (application) | / |
| 52 | Documentation des méthodologies | Oui (application) | / |

**Application par le Commissariat aux Assurances des orientations
pour l'examen des modèles internes lors de la phase de précandidature**

| | Orientations concernant les précandidatures de modèles internes | Réponse | Motif de non application de l'orientation |
|----|--|-------------------|--|
| 53 | Circonstances dans lesquelles le modèle interne ne fonctionne pas efficacement | Oui (application) | / |
| 54 | Adéquation aux destinataires | Oui (application) | / |
| 55 | Modes d'emploi ou descriptifs des processus | Oui (application) | / |
| 56 | Documentation des résultats du modèle | Oui (application) | / |
| 57 | Logiciel et plateformes de modélisation | Oui (application) | / |
| 58 | Données externes | Oui (application) | / |
| 59 | Compréhension du modèle externe | Oui (application) | / |
| 60 | Examen du choix du modèle et des données externes | Oui (application) | / |
| 61 | Intégration dans le cadre du modèle interne | Oui (application) | / |
| 62 | Validation | Oui (application) | / |
| 63 | Documentation | Oui (application) | / |
| 64 | Relations des autorités nationales compétentes avec les vendeurs de modèles externes | Oui (application) | / |
| 65 | Rôle des prestataires de services lors de l'utilisation de modèles et données externes | Oui (application) | / |
| 66 | Élaboration d'une opinion sur le périmètre du modèle interne au cours du processus de précandidature pour les modèles internes de groupe | Oui (application) | / |
| 67 | Tâches du contrôleur du groupe et des autres autorités nationales compétentes impliquées et participant au processus de précandidature pour les modèles internes de groupe | Oui (application) | / |
| 68 | Missions de contrôle sur place conjoint au cours de la phase de précandidature pour les modèles internes des groupes | Oui (application) | / |
| 69 | Examens sur pièces des modèles internes au cours du processus de précandidature pour les modèles internes de groupes | Oui (application) | / |
| 70 | Implication des autorités nationales compétentes d'un pays tiers au cours du processus de précandidature pour les modèles internes de groupes | Oui (application) | / |