

Catalogue de formation





Nos formations

Aspects techniques et actuariels de l'assurance, retraite, santé, prévoyance, ...
Trouvez la formation Aprecialis répondant à vos objectifs.

Les fondamentaux

L'assurance Française

p.5 Organisation générale de l'activité - Marché - Acteurs - Structure d'une entreprise d'assurance - Commercialisation - Organisation du contrôle des entreprises d'assurance

Les fondamentaux de l'assurance

p.6 Codes - Classification des opérations d'assurance - Risque - Contrat d'assurance : règles de forme, intervenants, cessation, délais de prescription des actions - Obligations fondamentales du souscripteur - Déclaration des risques - Exclusions et limitations

L'assurance santé

p.7 Garanties frais de santé - Acteurs du marché - Environnement réglementaire - Principes de tarification - Provisions - Comptes de résultat

Techniques actuarielles en assurance vie

p.8 Mathématiques financières - Cas d'application - Probabilités Vie et décès - Tables de mortalité - Différents produits et commutations d'assurance vie - Différents produits et commutations d'assurance décès - Calcul des primes - Chargements - Cotisations

Provisions mathématiques

p.9 Calcul de provisions mathématiques - Explications des trois méthodes de calculs - Différentes provisions mathématiques - Autres types de calculs - Introduction aux calculs des provisions mathématiques sous Solvabilité II

Tarifs et provisions en assurance vie

p.10 Agréments en assurance vie et non-vie - Agrément mixte - Initiation simplifiée à l'actuariat - Produits d'assurance vie - Provisions - Comptes de résultats - Gestion actif/passif - Marge de solvabilité - Réassurance

Dommages

Techniques actuarielles en assurances dommages

p.11 Marché de l'assurance non-vie - Analyse par exercice de survenance, le triangle de développement - Méthodes de prévision et provisionnement déterministes - Méthodes probabilistes - Impact de la coassurance / réassurance - Risques sur les actifs - Equilibre actif/passif dans le temps et la durée - Tarification - Provisions réglementaires et évolution - Nouveau cadre prudentiel Européen - Gestion des risques



Réglementation Marchés	Provisions Tarifs	
●	●	p.12
●	●	p.13
●	●	p.14
●	●	p.15
●		p.16
●	●	p.17
●	●	p. 7
	●	p.18
●	●	p.19

Prévoyance / Santé

Techniques actuarielles en assurances collectives prévoyance et santé

Les différents régimes : obligatoire de la Sécurité sociale, complémentaire obligatoires ou non, fiscal et social - Grandes réformes de la protection sociale - Grands principes de la tarification - Comptes de résultat - Différents types de provisions - Tarification des garanties en cas de décès - Tarification de l'arrêt de travail - Tarification de la complémentaire frais de soins

Calculs de comptes de résultats techniques et financiers

Notions comptables - Comptes techniques - Règles d'estimation - Etablissement d'un compte financier - Réalisation du compte technique - Calcul des comptes de réassurance - Notions de résultats sur un produit

Solvabilité II

Solvabilité II

Marge de solvabilité - Référentiels Solvabilité I et II - Les trois piliers

La fonction clé actuarielle

Textes fondateurs - Contenu - Provisions techniques - Politique de souscription - Politique de réassurance - Gestion des risques - Rapport actuariel

Responsabilités de l'administrateur

Statut et responsabilités de l'administrateur — Responsabilités du Conseil d'Administration - Solvabilité II

Finance

Initiation à la finance

Différents supports d'investissement - Combinaisons des différents types de placement - Fonds de fonds

Spécial DAF / DRH - Partenaires sociaux

L'assurance santé

Garanties frais de santé - Acteurs du marché - Environnement réglementaire - Principes de tarification - Provisions - Comptes de résultat

Mécanismes de base des calculs des passifs sociaux

Rappel mathématique - Initiation à l'actuariat - Différents types d'engagement - IDR - Médailles - Article 39 - Influence des hypothèses - Articulation avec l'assurance

Initiation à l'assurance collective

Différents régimes : obligatoire de la Sécurité sociale, complémentaires obligatoires ou non, fiscal et social - Grandes réformes de la protection sociale - Tarification - Comptes de résultat



Nos formules

Choisissez la formule correspondant à vos attentes.

Aprecialis se charge de l'animation de la formation choisie, des questions / réponses, exercices, exemples pratiques, ... en intra ou inter-entreprise.

Formation Intra-Entreprise

Lieu : dans vos locaux

Logistique : salle, fournitures (paperboard, vidéoprojecteur, ...), pauses et déjeuners, organisés et **fournis par vos soins**.

Dates : à définir

Tarif : 2.000 Euros HT par jour de formation quel que soit le nombre de personnes

Options (*) : adaptation de la formation en fonction du public, duplication du support de formation

Formation Inter-Entreprise

Lieu : Paris

Logistique : salle, fournitures (paperboard, vidéoprojecteur, duplication du support de formation, ...), pauses et déjeuners, organisés et **fournis par nos soins**.

Dates : à définir – minimum 3 inscrits

Tarif : 900 Euros HT par jour de formation et par personne - 1.500 Euros par personne pour les formations de 2 jours

Formation sur-mesure

Nous mettons en place des formations sur-mesure que nous élaborons avec vous sur tout type de sujet portant sur l'assurance, ses aspects techniques et actuariels.

Nos programmes sont susceptibles d'évolution. Ils sont régulièrement actualisés en fonction de l'actualité et des évolutions réglementaires.

(*) : les options peuvent représenter un surcoût

**Aprecialis
est habilitée
en formation
avec le numéro
d'agrément
11921552392**

**Consulter
le catalogue**



Nos intervenants

Différents intervenants animent les formations en fonction du sujet.



Eric DUHAMEL, actuaire diplômé de l'ISFA

Eric a 35 ans d'expérience en finances. Il a dirigé pendant 25 ans une salle de marché et était directeur général délégué d'une banque avant de rejoindre Aprecialis où il est maintenant directeur financier.



Gilbert FINETTE, actuaire diplômé de l'ISFA

Gilbert a 29 ans d'expérience dans les domaines de l'assurance -vie et non-vie. Il a aussi une longue expérience en réassurance. Il a rejoint Aprecialis en 2001



Véronique LAMBLÉ, Fondatrice d'Aprecialis, actuaire diplômée de l'ISFA

Véronique a 39 ans d'expérience en assurance de personnes. Elle a une première expérience de 20 ans de direction technique, puis elle a fondé Aprecialis il y a 20 ans.



Jean-Nicolas MARRILLIET, diplômé de l'ISFA

Jean-Nicolas a 8 ans d'expérience spécifiquement en assurance de personnes prévoyance et santé. Il a rejoint Aprecialis en 2013.



Formation

Niveau ★☆☆☆

Durée

1 jour

Public

Collaborateurs au sein d'un service assurance (gestion, commercial, informatique, etc.)

Toute personne intégrant une entreprise d'assurances, de courtage

Toute personne souhaitant comprendre l'activité d'assurance

Pré-requis

Aucun

Partage d'expérience

« Cette formation m'a permis de mieux comprendre l'activité d'assurance et j'ai apprécié les nombreux exemples »

L'assurance Française

Objectifs

Cerner le marché de l'assurance.
Distinguer les acteurs du secteur.
Etudier l'organisation de l'activité d'assurance.

Programme

L'assurance Française : l'organisation générale de l'activité

- Une opération réglementée
- Les différentes catégories d'assurance
- Les classifications des opérations d'assurance
- L'opération d'assurance : définition et éléments distinctifs
- La réassurance
- La coassurance

Le marché de l'assurance Française

- Définition et rôle économique de l'assurance
- Les chiffres d'affaires globaux, par branche et le positionnement de la France
- Les assureurs français en Europe et dans le monde
- Détails sur la répartition du CA entre assurances de personnes et assurances de dommages

Les acteurs du secteur : les entreprises d'assurance et leur réglementation

- Le nombre d'assureurs en France
- Les différentes formes juridiques, les codes, la gouvernance
- Le positionnement des différents acteurs : sociétés d'assurance, mutuelles, institutions de prévoyance

Les structures d'une entreprise d'assurance

- Les services administratifs
- Les services commerciaux
- L'organigramme d'une entreprise d'assurance

La commercialisation

- Les intermédiaires en assurance
- La diversité des réseaux de distribution et les spécificités propres à chaque réseau : agents généraux d'assurance, courtiers en assurance, producteurs salariés, CGPI, autres formes de distribution

L'organisation du contrôle des entreprises d'assurance

- Les modalités de contrôle
- Les obligations comptables et réglementaires



Formation

Niveau ★☆☆☆

Durée

1 jour

Public

Collaborateurs au sein d'un service assurance

Toute personne intégrant une entreprise d'assurances, de courtage

Toute personne souhaitant comprendre l'activité d'assurance

Pré-requis

Aucun

Partage d'expérience

« Avoir toutes les clés en main pour évoluer dans l'activité d'assurance »

Les fondamentaux de l'assurance

Objectifs

Maîtriser les grands principes de l'activité d'assurance.

Assimiler les caractéristiques des différentes catégories de contrats d'assurance.

Comprendre le mécanisme du contrat d'assurance.

Programme

Les codes

La classification des opérations d'assurance

- Les différentes branches

Le risque : une notion fondamentale

- Notion de risque et de risque assurable
- Le transfert du risque à l'assureur

Le contrat d'assurance : présentation

- Définitions de l'opération et du contrat d'assurance
- Nature et qualité juridique du contrat
- Principes prévalant à la validité du contrat : capacité des parties et consentement

Les règles de forme des contrats d'assurance

- Fiche d'information pré-contractuelle, proposition
- Contrat d'assurance
- Avenant
- Note de couverture

Les intervenants au contrat

- L'assureur
- Le souscripteur
- Les bénéficiaires

Les quatre obligations fondamentales du souscripteur

- Paiement des primes
- Déclaration à la souscription
- Déclaration en cours de contrat
- Déclaration des sinistres
- Points sur le proposant, l'adhérent, l'assuré, le bénéficiaire...

La déclaration des risques

- Lors de la souscription du contrat et en cours de contrat
- La notion de fausse déclaration et ses conséquences
- Fausse déclaration intentionnelle et non intentionnelle

Exclusions et limitations

- Exclusions légales et contractuelles
- Limitations : franchises, découverts, plafonds de garanties

La cessation du contrat d'assurance

- Cas de cessation de plein droit, à l'initiative de l'assureur et/ou du souscripteur

Délais de prescription des actions découlant du contrat d'assurance



Formation
Niveau ★☆☆☆

Durée

1 jour

Public

Personne intégrant ou travaillant dans une entité assurantielle en santé

Toute personne amenée à connaître l'assurance santé (DRH, Partenaires sociaux, Branches et CE)

Pré-requis

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

Partage d'expérience

« Intéressant, vivant et bien illustré, j'ai apprécié l'apport de nombreux exemples »

L'assurance santé

Objectifs

S'approprier les éléments fondamentaux de l'assurance santé.
Comprendre les principes de tarification et de provisionnement de l'assurance santé.

Programme

Les garanties frais de santé

- Les grands postes
- Les garanties
- L'assistance

Les provisions

- Les Provisions pour sinistre à payer (PSAP)
- La Provision pour risque croissant (PRC)

Les acteurs du marché

- Le régime obligatoire
- Les complémentaires
- Les régimes spécifiques

Les comptes de résultat

L'environnement réglementaire

- Les contrats responsables
- La loi Evin
- L'ANI de 2013
- Le régime fiscal et social

Principes de la tarification

- Les critères discriminants
- Les bases techniques
- L'analyse du risque global
- La définition des mutualités
- Les commissions
- Les cotisations



Techniques actuarielles en assurance vie

Objectifs

Acquérir les techniques actuarielles avancées.
Savoir effectuer les calculs.

Programme

Mathématiques financières

- Calcul de taux d'intérêts simples
- Calcul de taux d'intérêts composés
- Séries
- Valeur future
- Valeur actuelle

Cas d'application

Probabilités Vie et décès

Tables de mortalité

- Les notions de table, INSEE, population, assureurs
- Tables hommes
- Tables femmes
- Tables prospectives par génération

Les différents produits d'assurance vie

- Rente viagère
- Rente viagère immédiate
- Rente viagère différée
- Rente temporaire
- Rente payable à terme échu
- Rente payable à terme anticipé

Commutations d'assurance vie

Les différents produits d'assurance décès

- Temporaire décès
- Vie entière
- Mixte

Commutations d'assurance décès

Calcul des primes

- Prime unique
- Prime temporaire
- Prime viagère

Chargements

- Chargements de gestion
- Chargements d'acquisition
- Chargements sur encaissement
- Application sur cotisations, sur capital

Cotisations

- Cotisations unique
- Cotisations viagères
- Cotisations temporaires

Calcul

- Primes fractionnées
- Rentes viagères fractionnées
- Prime unique
- Prime pure

Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Ensemble des collaborateurs souhaitant améliorer leurs compétences dans le domaine

Pré-requis

Bonne aptitude aux mathématiques

Partage d'expérience

« Claire et organisée. On sent que c'est le métier de l'intervenant »



Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Ensemble des collaborateurs souhaitant améliorer leurs compétences dans le domaine

Pré-requis

Connaissances mathématiques

Partage d'expérience

« Très enrichissant »

Provisions mathématiques

Objectifs

Acquérir les techniques actuarielles avancées.
Savoir calculer les provisions mathématiques.

Programme

Calcul de provisions mathématiques

- Différence provisions mathématiques / provisions techniques
- Risques concernés

Explications des trois méthodes de calculs

- Méthode prospective
- Méthode rétrospective
- Méthode itérative

Différentes provisions mathématiques

- Provisions mathématiques pures
- Provisions mathématiques d'inventaire
- Provisions mathématiques brutes
- Provisions mathématiques à toute date au cours de l'exercice

Autres types de calculs

- Calculs des valeurs de rachat
- Calculs des valeurs de réduction
- Zillmèrisation des provisions (principe)
- Distribution de la participation aux bénéficiaires sur les produits décès
- Note technique et son contenu
- Réglementation table et taux des provisions mathématiques

Introduction aux calculs des provisions mathématiques sous Solvabilité II

- Provisions Best Estimate



Tarifs et provisions en assurance vie

Objectifs

S'approprier les éléments techniques de l'assurance vie afin de développer ses compétences.
Comprendre les principaux mécanismes actuariels de l'assurance vie.

Programme

Les agréments en assurance vie et non vie, l'agrément mixte

Initiation simplifiée à l'actuariat

- Intérêts simples
- Intérêts composés
- Probabilités
- Tables de mortalité

Produits d'assurance vie en cas de décès, focalisés sur deux produits

- La temporaire, exposé des conditions
- La vie entière, exposé des conditions
- Initiation à la tarification
- Prime pure, d'inventaire, commerciale
- Chargement de gestion, d'acquisition
- Chargement sur encaissement appliqué sur cotisation, sur capital
- Cotisations uniques, viagères temporaires
- Calcul des primes fractionnées

Provisions - notions

- Provisions techniques
- Provisions mathématiques
- Autre provision spécifique : la PGG
- Provisions pures, d'inventaires
- Définition et calcul des valeurs de rachat
- Définition et calcul des valeurs de réduction

Les comptes de résultats

- Mécanismes des comptes vie, des comptes techniques et financiers
- Introduction à la PPE

Gestion actif/passif

- Notions générales
- Provisions spécifiques : PAF, PRE, PDD
- Réserve de capitalisation
- Actifs réglementés

Marge de solvabilité

- Définition
- sous SI - C6
- sous SII - Notion SCR, MCR etc....

La réassurance

- Notions de couverture du risque
- Différents besoins de couverture
- Différents type de traités

Formation

Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Collaborateurs au sein d'un service assurance

Toute personne intégrant une entreprise de courtage en assurance ou assurance vie

Toute personne souhaitant approcher les aspects actuariels et techniques de l'activité de l'assurance vie

Pré-requis

Bonne aptitude aux mathématiques

Partage d'expérience

« J'ai apprécié la complémentarité entre théorie et pratique »



Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Personne intégrant ou travaillant dans une compagnie d'assurances ou de courtage en non-vie

Toute personne souhaitant approcher les aspects actuariels et techniques de l'assurance non-vie

Pré-requis

Bonne aptitude aux mathématiques

Partage d'expérience

« Une approche complète de l'assurance non-vie »

Techniques actuarielles en assurances dommages

Objectifs

Décrypter les mécanismes de tarification et de provisionnement en assurance dommages.
Appréhender l'environnement Solvabilité II dans le cadre de la gestion des risques.

Programme

Le marché de l'assurance non-vie

- Les risques couverts et les garanties mises en œuvre par branche technique

La vérification des données

L'analyse par exercice de survenance, le triangle de développement

Méthodes de prévision et provisionnement déterministes

- De Chain-Ladder à Cape-Cod Bulmann
- Cas des données incomplètes

Les méthodes probabilistes

- Les modèles
- La méthode par bootstrap

L'impact de la coassurance / Réassurance

- Du point de vue de la cédante : l'approche par segmentation
- Du portefeuille du point de vue du réassureur

Les risques sur les actifs

- Volatilité
- Liquidité
- Le risque crédit

L'équilibre actif/passif dans le temps et la duration

- Valeur actuelle probable
- La duration

La tarification

- L'approche *a priori* et la modélisation de la prime
- Le traitement statistique des données de portefeuille
- La segmentation sur population assurable
- De la tarification au tarif commercial

Les provisions réglementaires et leur évolution

- Le contrôle prudentiel actuel et les provisions réglementaires en vigueur
- Les rentes indemnitaires
- L'invalidité incapacité
- La construction

Le nouveau cadre prudentiel Européen

- Les exigences quantitatives (pilier 1)
- Les provisions techniques
- Le capital exigible selon le niveau de risque
- assumé
- La formule standard et le SCR « Solvency Capital Requirements »
- Les modèles internes

La gestion des risques

- Le concept ORSA « Own Risk Solvency Assessment »
- Le concept ERM « Enterprise Risk Management »



Techniques actuarielles en assurances collectives prévoyance et santé

Objectifs

Identifier les différents régimes en matière d'assurances collectives prévoyance et santé.

Acquérir le vocabulaire technique.

Maîtriser le calcul technique de la tarification.

Programme

Le régime obligatoire de la Sécurité sociale

- Les prestations en espèces : le décès, l'arrêt de travail
- Les prestations en nature

Les régimes complémentaires obligatoires

- Les conventions collectives
- Le principe, les clauses de désignation
- Les accords d'entreprise

Les régimes complémentaires

- Les intervenants
- La nature des contrats collectifs
- La mise en place des contrats
- L'information des salariés

Le régime fiscal et social

- Des cotisations
- Des prestations

Les grandes réformes de la protection sociale

- La loi Evin
- La loi du 8 août 1994
- Les modifications de la retraite à 62 ans
- La portabilité prévue par l'ANI

Les grands principes de la tarification

- Les critères
- Les bases techniques
- L'analyse du risque global
- La définition des mutualités
- Les différentes garanties
- Les protections de réassurance
- Les cotisations

Les comptes de résultat

- Les comptes par exercice comptable / par exercice de survenance
- Le compte technique et financier

Les différents types de provisions

- Les provisions mathématiques
- Les provisions pour sinistres à payer
- La provision pour risques croissants
- La provision pour égalisation

Tarification des garanties en cas de décès

- Le capital décès toutes causes
- Le capital décès accident
- L'invalidité absolue et définitive
- La rente de conjoint
- La rente éducation

Tarification de l'arrêt de travail

- Les différentes franchises
- Les barèmes et les correctifs

Tarification de la complémentaire frais de soins

- L'expression des garanties
- Le calcul des cotisations
- L'expression des cotisations

Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Personne intégrant ou travaillant dans une compagnie d'assurances, mutuelle ou institution de prévoyance, en cabinets de courtage en assurances collectives

Pré-requis

Bonne aptitude aux mathématiques

Partage d'expérience

« Très complémentaire entre le descriptif de l'environnement et la mise en application »



Calculs de comptes de résultats techniques et financiers

Objectifs

Connaître la réglementation afférente aux comptes de résultat.
Connaître la méthode d'évaluation des provisions liées aux comptes de résultats.

Programme

Notions comptables

- Comptes débit, crédit
- Cotisations émises
- PANE
- PENA
- Survenance / comptable

Comptes techniques

- Provisions techniques
- Provisions mathématiques

Règles d'estimation

- Provisions de gestion
- Provisions pour frais d'acquisition reportés
- Provisions pour égalisation
- Provisions pour sinistres à payer
- Provisions pour risque croissant
- Provision pour risques en cours
- Provisions de taux
- Provisions des sinistres survenus et connus
- Provisions des sinistres survenus et non encore déclarés

Etablissement d'un compte financier

Réalisation du compte technique

- Introduction à la notion d'actifs réglementés
- Valeurs mobilières et titres assimilés
- Actions
- Immobiliers
- Prêts aux Collectivités Publiques et Territoriales
- Liquidités
- Calcul des produits financiers, règle FIFO
- Coupons encaissés, coupons courus, dividendes, plus-values
- Explication du fonctionnement de la réserve de capitalisation,
- Calcul des provisions pour dépréciation
- Calcul des provisions pour aléas financiers,
- Calcul des provisions pour risques d'éligibilité
- Dotations aux provisions d'actifs et à la réserve de capitalisation

Calcul des comptes de réassurance

- Différents traités : quote part, excédent de plein, X loss, Stop loss
- Etats C relatifs aux comptes techniques et financiers
- Notions de PPE
- Périmètre de l'établissement de ces comptes

Notions de résultats sur un produit

- Fonctionnement de la PPE
- Distribution de la PPE
- Calcul des dotations de revalorisations sur les produits

Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

2 jours

Public

Ensemble des collaborateurs souhaitant améliorer leurs compétences dans le domaine

Pré-requis

Base mathématique et une première connaissance de l'assurance

Partage d'expérience

« De vraies méthodes pour l'avenir »



Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

1 jour

Public

Ensemble des collaborateurs souhaitant améliorer leurs compétences dans le domaine

Pré-requis

Connaissances des bases mathématiques et actuarielles

Partage d'expérience

« Une approche complète pour comprendre Solvabilité II »

Solvabilité II

Objectifs

Connaître les enjeux de Solvabilité II.
Maîtriser le contenu des trois piliers.
Comprendre les principaux termes techniques de Solvabilité II.

Programme

La marge de solvabilité

- Engagement de l'assureur
- Les provisions mathématiques
- Les provisions techniques
- La marge

Le référentiel Solvabilité I

- Simplicité
- Défauts

Le référentiel Solvabilité II

- Objets
- Organisation des trois piliers
- Deux niveaux : MCR - SCR

Le Pilier 1

- Objet
- Articulation : présentation de l'architecture
- Les BE (méthodologie)
- Le bilan prudentiel
- Le SCR - le MCR

Le Pilier 2

- Organisation et gouvernance
- Fonctions clés
- Quatre yeux
- Orsa

Le Pilier 3

- Informations
- Publications



Formation
Niveau ★★☆☆

Version 2017

Durée

1 jour

Public

Collaborateurs au sein des services techniques d'actuariat en relation avec la personne en charge de la fonction clé actuarielle

Pré-requis

Connaissances des bases de la fonction actuarielle

Partage d'expérience

« Une approche à la fois réglementaire et opérationnelle de la fonction actuarielle »

La Fonction Clé Actuarielle (FCA)

Objectifs

Apprendre comment organiser la FCA.
Connaître les exigences réglementaires applicables dans le cadre de Solvabilité II.
Maîtriser les enjeux et le rapport actuariel.

Programme

Textes fondateurs

- Directive article 48
- Transposition
- Le règlement délégué
- Aucune obligation de « diplôme »

Contenu

Les provisions techniques

- Suffisance et qualité des données
- Méthodes
- Hypothèses
- Analyse de sinistralité
- Evaluer l'incertitude
- SI / Modèle
- Analyse de fiabilité et sensibilité

La politique de souscription

- Qualité de la donnée
- Suffisance des primes : tarification et renouvellement
 - Analyse technique et prix de gestion
 - Process de dérogation
 - Back testing des mesures tarifaires passées
- Impact des changements réglementaires et de l'environnement
- Cohérence avec les autres politiques

La politique de réassurance

- Profils de risque et pratique de souscription
- Réassureur (risque crédit)
- Souscription et renouvellement
- Stress test

Gestion des risques

- Une fonction de gestion des risques, différentes constitutions : profil de risque (calibrage et analyse), Orsa, ALM

Le rapport actuariel

- Avis
- Soumis à l'AMSB : recommandation, éventuelles défaillances



Responsabilités de l'administrateur

Objectifs

Etudier le statut et les différentes responsabilités que les administrateurs des organismes assurantiels ont à leur charge.
Comprendre la Directive Solvabilité II.

Programme

Statut de l'administrateur

- Compétences et qualifications requises
- Rôles

Responsabilités de l'administrateur et du Conseil d'Administration

- Définition
- Responsabilités et rôles
- Processus de nomination
- Particularités
- Droits
- Obligations en matière de contrôle interne et de gestion des risques
- Comités spécialisés

Solvabilité II

- Enjeux et impacts

Formation

Niveau ★★☆☆

Durée

1 jour

Public

Administrateur ou personne appelée à devenir administrateur au sein d'un conseil d'administration d'une entité assurantielle

Pré-requis

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

Partage d'expérience

« L'exposé des réglementations encadrant un administrateur m'a paru très complet »



Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

1 jour

Public

Toute personne souhaitant acquérir une connaissance de base des instruments financiers

Pré-requis

Connaissances mathématiques de base

Partage d'expérience

« Formation dynamique et riche d'enseignements techniques »

Initiation à la finance

Objectifs

Appréhender les fondamentaux du marché financier.
Décrypter les principaux termes financiers.
Mesurer les risques des différents types de placement.

Programme

Les différents supports d'investissement

- Actions
- Obligations
- Prêts / emprunts
- SICAV, fonds communs de placement,
- Marché à termes, options,
- Titrisation

Combinaisons des différents types de placement

- SICAV
- Fonds communs de placement
- Conditions de subordination

Fonds de fonds

- Respect des mandats de gestion
- Concentration
- Placements dans des paradis fiscaux ou des produits non éthiques



Formation
Niveau ★★☆☆

Version 2017

Durée

1 jour

Public

CAC / DRH / DAF /
personnes concernées par
les passifs sociaux

Actuaires, techniciens et
calculateurs d'actuariat,
collaborateurs des services
techniques d'une entreprise
d'assurance

Pré-requis

Connaissances des calculs
financiers et des principes
comptables sous le
référentiel IFRS

Partage d'expérience

« Des éléments
indispensables
pour un DAF »

Mécanismes de base des calculs des passifs sociaux

Objectifs

Connaître les règles de comptabilisation des engagements sociaux.
Maîtriser les méthodes de calcul fixées par la norme.
Effectuer les calculs.

Programme

Rappel mathématiques

- Taux d'intérêt
- Probabilités
- Intérêts composés

Initiation à l'actuariat

- Table de mortalité
- Probabilité de vie et de décès
- Rente

Différents types d'engagements

- Avantages à court terme
- Avantages postérieurs à l'emploi
- Autres avantages à long terme
- IFC

IDR

- Evaluation de l'engagement
- Comptabilisation
- Produit IFC
- Plan de financement

Médailles

- Particularités

Article 39

- Différentes présentations
- Régime à prestations définies
- Conditions
- Fiscalité
- Coût d'un euro de rente
- Capital constitutif

Engagement santé

Influence des hypothèses

Articulation avec l'assurance

Corridor FAS 106



Formation
Niveau ★★☆☆

Durée

1 jour

Public

Personne travaillant au sein
d'une DRH

Membres des Comités
d'entreprise, partenaires
des branches
professionnelles

Pré-requis

Aucun

Partage d'expérience

« Formation en lien direct
avec l'actualité »

Initiation à l'assurance collective

Objectifs

Appréhender les acteurs et l'environnement réglementaire entourant la prévoyance collective.
Maîtriser les garanties existantes et comprendre les facteurs influençant le tarif.
Analyser son compte de résultat.

Programme

Le régime obligatoire de la Sécurité sociale

- Les prestations en espèces : le décès, l'arrêt de travail
- Les prestations en nature

Les régimes complémentaires obligatoires

- Les accords d'entreprise
- Les conventions collectives
- Le principe, les clauses de désignation
- Le haut degré de solidarité

Les régimes complémentaires

- Les intervenants
- La nature des contrats collectifs
- La mise en place des contrats
- L'information des salariés
- Les dispenses d'affiliation

Le régime fiscal et social

- Des cotisations
- Des prestations

Les grandes réformes de la protection sociale

- La loi Evin
- La loi du 8 août 1994
- Les modifications de la retraite à 62 ans
- La portabilité prévue par l'ANI

La tarification

- Les critères
- L'expression des garanties
- L'analyse du risque global
- La définition des mutualités
- Les cotisations

Les comptes de résultat

- Les comptes par exercice comptable / par exercice de survenance
- Le compte technique et financier
- Analyser son compte de résultat