

Actuariat en assurance vie – approfondissement – ACTA

Code produit : ACTA
Niveau : Expertise
Modalité : Presentiel
Durée (en heure) : 7.0

Tarif : 0
Eligible DDA : non
Public :

tous les gestionnaires
d'assurance vie individuelle ayant
déjà une bonne connaissance de
l'actuariat en assurance vie

Prérequis :

aucun

Objectif

- maîtriser les différents actes de gestion courante d'une société d'assurance vie : d'un point de vue comptable et d'un point de vue financier

Programme de la formation

1-Contrats

- Produits de prévoyance et d'épargne
 - Présentation générale
 - Garanties en cas de vie / en cas de décès / mixtes
- Produits multisupports
 - Garanties planchers
 - Garantie vie universelle / vie entière
- Modifications d'un contrat en cours d'existence
 - Rachat
 - Avance
- Prélèvements fiscaux et sociaux

2-Principes de tarification

- Notions actuarielles de base
- Taux d'intérêt
- Présentation des tables de mortalité
- Principes généraux de tarification
- Rappel sur la notion de valeur actuelle probable
- Primes commerciales
- Etudes de cas : contrats à versements libres ou programmés/ rentes (utilisation des tables de mortalité)
- Détermination des arrérages à partir du capital constitutif

3-Provisions techniques

- Provisions mathématiques
- Méthode de calcul pour un produit en euros / en unités de compte / rente viagère
- Présentation des autres provisions techniques
- Provision pour participation aux bénéficiaires
- Sensibilisation à la provision de gestion

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Réalisation de cas pratiques
- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences

