

# CORE – Compte de résultat et contrats collectifs

**Code produit :** CORE  
**Niveau :** Expertise  
**Modalité :** Présentiel  
**Durée (en heure) :** 7.0

**Tarif :** 0  
**Eligible DDA :** non  
**Public :**

Collaborateurs des services assurances collectives, commerciaux et intermédiaires ayant déjà des connaissances sur les garanties retraite et prévoyance

**Prérequis :**

aucun

## Objectif

- Être capable d'analyser les contrats en portefeuille à partir de l'étude du compte de résultat d'une entreprise pratiquant les assurances collectives
- Comprendre le fonctionnement et l'utilité d'un compte de résultat

## Programme de la formation

1- Approche actuarielle en prévoyance collective : principes de base

2- Tarification des garanties

- Mesure du risque
- Tables utilisées
- Calcul de la prime
- Montant de la prime

3- Approche de la construction d'un compte de résultat

-

- Bénéfice technique
  - Ecart par rapport aux tables
  - Ecart de gestion
- Bénéfice financier
  - Plus-values sur placements
- Notion de S/P
  - Formules d'équilibre budgétaire
- Notion d'équilibre d'un contrat
  - Règles d'application du ratio

#### 4- Approche de l'analyse d'un compte de résultat

- Points à étudier
  - Décès
    - Coût
    - Fréquence
  - Incapacité, invalidité
    - Evolution du nombre de dossiers
    - Evolution des provisions
  - Santé
    - Coût
    - Fréquence
- Utilisation du résultat des analyses
  - Evolution des cotisations
  - Evolution des prestations

#### 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

