

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

