

Piloter et projeter un portefeuille santé et prévoyance - PPSP

Code produit : PPSP

Niveau : Perfectionnement

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 14.0

Tarif : 1400,00 € HT

Eligible DDA : oui

Public :

- Actuaire, chargé d'études, responsables techniques, contrôleurs de gestion, gestionnaires de comptes orientés portefeuille collectif, inspecteur en assurance

Prérequis :

- Aucun

Objectif

- Distinguer les logiques techniques propres à la santé et à la prévoyance dans la projection d'un portefeuille
- Construire une trajectoire pluriannuelle adaptée à chaque risque
- Identifier et calibrer les leviers de pilotage actionnables, et mesurer leur efficacité dans le temps
- Aborder un portefeuille mixte santé / prévoyance avec une lecture analytique globale

-
- Anticiper les conditions de réussite d'une action de redressement, du plan technique à la conduite du changement

Programme de la formation

Jour 1 — Santé : projection et pilotage (7h)

Présentation

Lire et projeter un compte de résultat technique santé

- Spécificités du risque santé : fréquence, coût moyen, structure de consommation
- Indicateurs structurants en lecture dynamique
- De la photo annuelle à la trajectoire pluriannuelle

Comprendre la dérive d'un portefeuille santé

- Effets démographiques et de structure de cotisation
- Dérive médicale, inflation sectorielle, environnement réglementaire (100 % santé, contrats responsables)
- Comportements des assurés et antisélection

Leviers de pilotage propres à la santé

- Actions tarifaires : refonte, indexation... changement de structure, passage à un régime base + option
- Les produits de marge
- Refonte des garanties : plafonds, planchers, postes critiques
- Mesure de l'efficacité : temps de réaction par levier et indicateurs de suivi
- Cas pratiques

Jour 2 — Prévoyance et lecture transverse (7h)

Lire et projeter un compte de résultat technique prévoyance

- Spécificités du risque prévoyance : sinistralité longue, provisions mathématiques, rentes
- Logique de pilotage (cycle, queue de distribution)

-
- Hypothèses clés d'une projection prévoyance

Comprendre la dérive d'un portefeuille prévoyance

- Dérive du décès, de l'incapacité, de l'invalidité
- Impact du contexte économique et social sur la sinistralité

Leviers de pilotage propres à la prévoyance

- Refonte tarifaire et restructuration des garanties
- Politique de provisionnement, réassurance
- Vue du côté client (s'il veut faire racheter à la concurrence)

Lecture transverse d'un client santé + prévoyance

- Lire la situation globale d'un client multi-contrats
- Arbitrer entre les deux risques : que faire quand la prévoyance est déficitaire et la santé bénéficiaire ?
- Refonte de structure : passage d'une base déficitaire à une base + options, logique de compensation
- Atelier de groupe : étude de cas client réel anonymisé

De l'analyse à l'action : conditions de réussite d'une refonte

- Construire un dossier de pilotage à présenter en comité / Décomposer le tarif face au client
- Impacts RH et conduite du changement chez le client — Discussion avec les partenaires sociaux et calendrier d'engagement

Bilan : Que retenir ?

- Que retenir ? Révision des leviers et de leurs temps de réaction
- Points d'attention et écueils classiques / Discussion collégiale et retours d'expérience des participants

Une assistance technique et pédagogique de l'apprenant est assurée tout au long de la formation via une adresse mail (formateur@af2a.com) permettant de contacter soit le service en charge des aspects techniques et logistiques, soit un formateur expert du

domaine abordé, avec une réponse dans les 48 heures

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

- Exposés à partir d'un diaporama
- Mises en pratique
- Échanges d'expériences

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.