

# DÉCOUVRIR ET COMPRENDRE LES ASSURANCES DE PERSONNES



Fondamentaux de l'assurance

Bulletin de participation sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

## Durée de la formation ?

1 jour.

## À qui s'adresse cette formation ?

Aux responsables et collaborateurs, notamment les nouveaux arrivants, dans tous les services (marketing, commercial, souscription, gestion, audit, informatique, juridique, actuariat, etc.) des sociétés d'assurance de personnes et de réassurance, des mutuelles, des institutions de prévoyance.

## Pour obtenir quoi ?

Connaître le secteur de l'assurance vie, santé, prévoyance et retraite : ses produits, ses métiers, ses acteurs. Comprendre le marché et ses enjeux, les stratégies et les perspectives d'évolution.

## Comment ?

Par un exposé complet qui allie éléments, objectifs de connaissance et réflexion marketing, enrichis par de nombreux témoignages et anecdotes issus de l'expérience du formateur.

## Quels sont les prérequis ?

Aucun.

## Qui anime cette formation ?

### François MALLET,

Actuaire diplômé, ayant 25 ans d'expérience dans différents groupes d'assurance français (MMA, Gan, Groupama) et dans différentes fonctions (Actuariat, Contrôle de gestion, Stratégie, Marketing, Audit interne). Expérience de l'enseignement supérieur en business school sur les enjeux et impacts de la transformation digitale sur les entreprises.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

**20 mars 2019**

9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30  
Caritat, Paris 8°

### Combien ça coûte ?

890 € HT + TVA 20 %, soit 1 068 € TTC.  
Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

### Où vous loger ?

Si vous venez de province ou de l'étranger, pour toute réservation d'hôtel, contactez notre partenaire :

Elysées West Hôtel - 01 85 34 72 00

Précisez que vous venez de la part de Caritat.

<http://elysees.hotusa.com/caritat/>

01 44 51 04 00  
[info@caritat.fr](mailto:info@caritat.fr)

## Qu'allez-vous apprendre ?

### L'assurance de personnes : Repères

- Définition, caractéristiques d'ensemble, fondements juridiques et réglementaires
- Contexte macro-économique et financier, chiffres (CA par branche, résultats...)
- Climat concurrentiel : assurance-vie et produits bancaires
- Environnement juridique, fiscal, aspects comportementaux, etc.
- L'assurance-vie, une *success story* : le contexte favorable des 20 dernières années, les spécificités comptables, les réserves et provisions

### Les produits par familles de risque et par branche

- L'assurance-vie en Euro : la force de l'engagement de l'assureur et ses exigences techniques
- Les contrats et supports en unités de compte (UC) : la liberté de choix mais la charge du risque pour l'assuré
- La santé : les dépenses en France, chiffres, rôle des acteurs complémentaires
- L'assurance complémentaire santé individuelle et collective : garanties, spécificités, approche tarifaire
- La prévoyance : périmètre, rôle de la Sécurité sociale, chiffres et enjeux, acteurs
- La prévoyance individuelle et collective : garanties, spécificités, approche tarifaire
- La retraite : le contexte en France, la notion de taux de remplacement, les besoins de retraite complémentaire
- Les assurances individuelles de retraite : PERP, Loi Madelin
- Les assurances collectives de retraite : PERE, retraites « chapeaux », IFC...

### Les acteurs principaux

- Compagnies, Mutuelles et Institutions de Prévoyance : présentation, particularités réglementaires ou statutaires, parts de marché, concurrence
- Les intermédiaires et distributeurs : aspects légaux, parts de marché, particularités par métiers et statuts (courtiers, agents généraux, mandataires...)
- L'information et le devoir de conseil en matière d'assurance-vie
- La vente directe et Internet : comparateurs et courtiers en ligne...

### Les enjeux opérationnels du secteur

- Les enjeux marketing : positionnement de marque, innovation produits et aspects techniques, politique client, mix terrain/Internet
- Les enjeux de communication : budgets, stratégies, études et sondages
- Les enjeux de distribution : place de l'Internet, partenariats externes, diversification et capacités des réseaux
- Les enjeux organisationnels : fonctions transversales, externalisation, centralisation, décentralisation

### Les enjeux stratégiques du secteur

- Les questions stratégiques communes
- Quelques bancassureurs représentatifs : Prédica, La Banque Postale, Groupama
- Quelques assureurs traditionnels représentatifs : Axa, Generali, Covea
- Quelques mutuelles et IP représentatives : Malakoff-Médéric, AG2R

### Tendances et éléments de prospective

- Le rôle des assureurs dans le financement de l'Économie : soutien de la dette publique, orientation vers des investissements productifs...
- L'avenir fiscal et social de l'assurance-vie
- Les problématiques d'avenir : La Santé et la Dépendance, causes et solutions, projets et réflexions...

## Qu'en disent les stagiaires ?

« Satisfaisant. Dynamisme, clarté de l'intervenant. Exemples concrets. »

*SB, Responsable de domaine – HUMANIS*

« Bonne pédagogie, formation très intéressante ! Je salue le professionnalisme du formateur. »

*LD, Chargée de communication – MUTUELLE MEDICO CHIRURGICALE*

« Passionnant ! Parfaite compréhension de la situation économique, de son influence sur les produits, extrêmement instructif. »

*SR, Chargée d'affaires – GROUPAMA*