



### Durée de la formation ?

1 jour.

### À qui s'adresse cette formation ?

Aux comptables, contrôleurs de gestion, chargés de reporting, chargés d'études actuarielles et actuaires.

### Pour obtenir quoi ?

Mettre en évidence les marges d'acquisition et de gestion d'un modèle épargne. Passer d'un résultat comptable à un résultat économique fondé sur l'analyse de marges. Maîtriser le modèle économique et identifier les principaux indicateurs, savoir les interpréter et les utiliser dans le cadre d'un prévisionnel.

### Comment ?

Par une alternance d'exposés sous forme de diaporama, de jeux (domino pédagogique, texte à trou, de questionnaire « à l'écran », de test) et d'une étude de cas, afin d'obtenir un flux d'échanges permanent.

### Quels sont les prérequis ?

Connaissances comptables (partie double) – Connaissances générales de l'assurance.

### Qui anime cette formation ?

#### François MATHÉ,

Diplômé d'actuariat. Expérience de 20 ans en comptabilité, contrôle de gestion et audit en assurances. Il dispose d'une certification de Niveau II en tant que formateur et consultant.



### La formation en pratique...

#### Quand et où ?

**30 septembre 2020**

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/>

### Qu'allez-vous apprendre ?



#### Introduction

#### De la comptabilité à l'analyse économique d'un assureur vie - Un moyen de passage : l'analyse de marge

#### Les principes comptables

- Comptabilité des placements & frais de gestion,
- Comptabilité des opérations techniques,
- Primes pures & chargements d'acquisition : des notions masquées en comptabilité,
- Genèse d'une provision mathématique et émergence de différentes marges, pour un produit en fonds euros et pour un produit multi-support en épargne retraite.

#### Adopter une méthodologie

- Un prérequis : disposer d'un découpage analytique pertinent,
- La piste d'audit post-comptable : un gage de crédibilité,
- Faire émerger la marge d'acquisition, la marge de gestion, la marge d'arbitrage, la marge financière et réconcilier le résultat comptable avec le résultat économique.

#### Exploiter les résultats

- Valider les données d'inventaire,
- Produire une analyse de résultat par produit,
- Confronter les indicateurs obtenus avec les données contractuelles :
  - Identifier les chargements de gestion issus des conditions générales et les rémunérations des apporteurs
  - Identifier la participation aux bénéficiaires
- Dresser le modèle économique de l'assureur vie.

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

### Qu'en disent les stagiaires ?

« Bonne documentation et formateur à l'écoute et professionnel. »

*OW, Responsable comptable - ONE LIFE*

« Formation axée cas pratiques conforme à mes attentes. »

*SH, Chef de division - GAT ASSURANCES*

« Aspect pratique, mise en œuvre bien développée. Le lien entre la vision économique et la vue comptable est bien illustré. »

*CJ, Responsable de domaine - APICIL TRANSVERSE*

« Formateur à l'écoute et se met au niveau de chacun. »

*NA, Chef de projet - SOGECAP*