

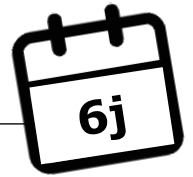


# **CERTIFICAT DE COMPÉTENCES ACTUARIELLES**

**Prévoyance – Santé collective complémentaire**

*Janvier 2024*

## PRÉVOYANCE – SANTÉ COLLECTIVE COMPLÉMENTAIRE



Ce parcours donne aux membres qualifiés de l'Institut des Actuaire



### DURÉE DU PARCOURS ?

Un programme de 6 jours (42 heures) compatible avec une activité professionnelle. Le Certificat est construit autour de la mise en œuvre d'un projet pédagogique sur un rythme de 2 jours par mois sur 3 mois. Un examen de validation le clôture.

### À QUI S'ADRESSE CE CERTIFICAT ?

Aux chargés d'études actuarielles, et à toute personne travaillant ou voulant travailler sur les aspects techniques de la prévoyance collective.

### POUR OBTENIR QUOI ?

Appréhender les aspects réglementaires, provisions techniques, tarification, suivi technique, impact Solvabilité II et réassurance de l'univers de la prévoyance / santé collective,  
Une approche basée sur l'environnement juridique et réglementaire pour permettre d'assoir les bases contractuelles dans lesquelles les contrats vont ensuite évoluer  
Obtenir un Certificat Caritat de compétences professionnelles reconnu par la profession.

### QUELS OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES ?

- Maîtriser le contexte réglementaire et les régimes obligatoires de prévoyance et de santé,
- Calculer les provisions techniques dans le domaine prévoyance et santé,
- Tarifier une garantie décès, d'arrêt de travail et un régime santé,
- Savoir analyser un compte de résultats en prévoyance et santé,
- Appréhender les mécanismes et l'utilité de la marge de solvabilité pour un assureur ainsi que les principes de Solvabilité II avec ses 3 piliers,
- Saisir les mécanismes de réassurance pour savoir les utiliser.

### QUELLES MÉTHODES MOBILISÉES ?

Les apports théoriques sont complétés par des travaux pratiques d'application sous Excel. Un examen final permet de valider l'acquisition du Certificat Caritat.

### QUELS SONT LES PRÉREQUIS ?

Les candidats doivent posséder un bon bagage mathématique et connaître les bases de la prévoyance et santé collective.

### QUELLES MODALITÉS D'ÉVALUATION ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation, et déterminera l'obtention du Certificat.

### Le Certificat en pratique...

#### Quand et où ?

**14 et 15 octobre,**  
**13 et 14 novembre,**  
**16 et 17 décembre 2024**  
9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30  
Caritat, Paris 8<sup>e</sup> ou à distance  
(Teams ou Zoom)

#### Combien ça coûte ?

**Parcours complet :**  
6 300 € HT + TVA 20 %, soit 7 560 € TTC.

Les frais de participation couvrent les journées de formation, la documentation complète, les déjeuners et les pauses café (en format présentiel).

 **L'accès au parcours est acquis à l'issue d'un court entretien avec le responsable pédagogique.**

## LES POINTS FORTS

### Un parcours pragmatique

Des intervenants consultants qui pratiquent depuis des années la matière enseignée. Un responsable pédagogique expert du domaine.



### Un parcours pratique

Des exercices sur Excel, puisés dans des cas réels, complètent les explications et les formules mathématiques.



### Un parcours complet

Au-delà de la technique qui est l'objectif premier, le contexte juridique complet est détaillé et explicité. Les produits et les risques « voisins » de la même branche sont listés.



### Un parcours vivant

Les intervenants sont aptes à évoquer sur chaque contexte les cas pratiques de la vie assurantielle.





## Module 1

### CONTEXTE GÉNÉRAL

Identifier les différents régimes en matière d'assurances collectives prévoyance et santé.  
S'approprier le contexte général légal et réglementaire.

#### Les salariés du secteur privé

- Le régime obligatoire de la Sécurité Sociale
  - Les prestations en espèces : le décès, l'arrêt de travail
  - Les prestations en nature
- Les régimes complémentaires obligatoires
  - Les conventions collectives
  - Le principe, les clauses de désignation, les recommandations
  - Les accords d'entreprise
- Les régimes complémentaires
  - Les intervenants
  - La nature des contrats collectifs
  - La mise en place des contrats
  - L'information des salariés
  - Le régime fiscal et social
    - Des cotisations
    - Des prestations
- Les grandes réformes de la protection sociale
  - La loi Evin
  - La loi du 8 août 1994
  - Les modifications de la retraite à 62 ans
  - La portabilité prévue par l'ANI
  - La complémentaire santé pour tous

#### Les fonctionnaires d'état

- Le référencement

#### Les agents des collectivités territoriales

- La convention de participation
- La labellisation

#### Les TNS

- La loi Madelin
- Les agriculteurs

#### Les retraités

- L'article 4 de la Loi Evin et ses évolutions et interprétations
- Le contrat santé pour les retraités

#### Les autres mécanismes de l'assurance santé

- La CMU
- La labellisation des contrats ACS

#### Les autres produits « autour » de la prévoyance et la santé

- La dépendance
- Le handicap
- Les produits « spécifiques » : blessures – maladies redoutées - GAV



## PROVISIONS ET OUTILS ACTUARIELS

### Les différentes provisions techniques Vie et Non Vie

- Différence provisions mathématiques / provisions techniques
- Les différentes catégories de provision technique : PM, PSAP, PGG, PFAR, PRC, PCNA, PREC, PE, PPE, PRE, PAF ...

### Explications des trois méthodes de calculs des provisions mathématiques

- Méthode prospective
- Méthode rétrospective
- Méthode itérative

### Techniques actuarielles en assurance

- Mathématiques financières
  - Calcul de taux d'intérêts simples
  - Calcul de taux d'intérêts composés
  - Séries
  - Valeur future
  - Valeur actuelle
- **Exercices sur Excel**

### Probabilités Vie et décès

#### Tables de mortalité

- Les notions de table, INSEE, population, assureurs
- Tables hommes
- Tables femmes
- Tables prospectives par génération

### Commutations en assurance vie et décès **Exercices sur Excel**

### Calcul des provisions mathématiques en assurance collective

- Provisions mathématiques en incapacité ou invalidité **Exercices sur Excel**
- Provisions mathématiques en rente de conjoint **Exercices sur Excel**
- Provisions mathématiques en rente éducation **Exercices sur Excel**
- Evolution des taux techniques vie et non vie et impact

### Les données

### Calcul des provisions pour sinistres à payer en assurance collective

- PSAP- PSI, les différentes méthodes :
  - Chain-ladder en prestation **Exercices sur Excel**
  - Cadence et coûts moyens
  - S/P cible
  - S/P cible **Exercices sur Excel**



## Module 2

### LA TARIFICATION

#### Les grands principes de la tarification

- Les critères de tarification
- Les bases techniques
- L'analyse du risque global
- La définition des mutualités
- Les différentes garanties
- La composition de la prime commerciale

#### Les données

#### Tarification des garanties en cas de décès

- Le capital décès toutes causes **Exercices sur Excel**
- Le capital décès accident **Exercices sur Excel**
- L'invalidité absolue et définitive et le Double effet **Exercices sur Excel**
- La rente de conjoint **Exercices sur Excel**
- La rente éducation **Exercices sur Excel**

#### Tarification de l'arrêt de travail

- Rappel de l'intervention de la SS
- Les bases techniques du BCAC
- Les barèmes et les correctifs **Exercices sur Excel**
- Tarification de la reprise de passif

#### Tarification de la complémentaire frais de santé

- L'expression des garanties
- Les critères de tarification
- L'expression des cotisations **Exercices sur Excel**
- Zonier

#### Chargements et taxes

- Chargements de gestion
- Chargements d'acquisition
- Chargements d'assurance
- Taxes et divers
- **Exercices sur Excel**



### LES COMPTES DE RÉSULTAT

#### Les comptes de résultat

- Les comptes par exercice comptable / par exercice de survenance
- Le compte technique et financier

#### Les différents types de provisions

- Les provisions mathématiques
- Les provisions pour sinistres à payer
- La provision pour risques croissants
- La provision pour égalisation
- La réserve générale et les problèmes de fiscalité

#### Notions comptables

- Comptes débit, crédit
- Cotisations émises
- PANE
- PENA
- Survenance / comptable

En partenariat

**exponens** 

### Établissement d'un compte financier

- Introduction à la notion d'actifs réglementés
- Valeurs mobilières et titres assimilés
- Actions
- Immobiliers
- Prêts aux Collectivités Publiques et Territoriales
- Liquidités
- Calcul des produits financiers, règle FIFO
- Coupons encaissés, coupons courus, dividendes, plus-values
- Explication du fonctionnement de la réserve de capitalisation
- Calcul des provisions pour dépréciation
- Calcul des provisions pour aléas financiers
- Calcul des provisions pour risques d'éligibilité
- Dotations aux provisions d'actifs et à la réserve de capitalisation

### Quelques cas pratiques de comptes de résultats entreprises

#### La participation aux bénéfices minimale

#### Notions de rentabilité d'un produit

- Rentabilité technique
- Rentabilité financière
- Rentabilité de gestion

#### La propriété des réserves et les transferts (compte de PB)

- Provisions mathématiques et techniques
- Provision d'égalisation
- Réserve générale



## Module 3

### SOLVABILITÉ II

#### La marge de Solvabilité

- Engagement de l'assureur
- Les provisions mathématiques
- Les provisions techniques
- La marge

#### Le référentiel Solvabilité I

- Simplicité
- Défauts

#### Le référentiel Solvabilité II

- Objets
- Organisation des trois piliers
- Deux niveaux : MCR – SCR

#### Le Pilier 1

- Objet
- Articulation : présentation de l'architecture
- Les BE (méthodologie)
- La marge de risque
- Le bilan prudentiel
- Le SCR – le MCR

## Le Pilier 2

- Organisation et gouvernance
- Fonctions clés
- ORSA

## Le Pilier 3

- Informations
- Publications



# LA RÉASSURANCE

## Une législation allégée

- Différents traités
  - Quote part
  - Excédent de plein
  - XS loss
  - Stop loss
- Les couvertures
  - Exercice de couverture
  - Exclusions – conditions médicales
  - Territorialité
  - Préavis
  - Versements ex gratia
  - Calcul des provisions
  - Revalorisations
  - Résiliation – motifs -délais
  - Conservation du run off
  - Conservation du cutt off
  - Partage de sort
  - Arbitrage

## Usage de la réassurance en prévoyance et santé collective

- Localement
  - Excédent
  - Stop loss
  - Réassurance commerciale
- Pooling international
  - Fonctionnement maison-mère, filiales
  - Exemple de compte comme leader
  - Exemple de compte comme suiveur

## Calcul des comptes de réassurance

- Le mécanisme
  - Primes - surprimes
  - Commissions
  - Sinistres et provisions
  - Le nantissement des titres
  - Le dépôt espèces et sa rémunération
- Notions de PPE
- Périmètre de l'établissement de ces comptes



## NOS INTERVENANTS



“ Responsable  
pédagogique ”

**Philippe DELERIVE**  
Directeur Général  
APRECIALIS



**Gilbert FINETTE**  
Directeur de missions  
APRECIALIS



**Frédéric MOULIN**  
Directeur de mission  
APRECIALIS