

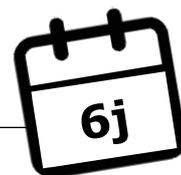


CERTIFICAT DE COMPÉTENCES ACTUARIELLES

Prévoyance – Santé collective complémentaire

Janvier 2022

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 provisions, tarification, suivi technique, impact Solvabilité II et réassurance de l'univers de la prévoyance collective,
- Une approche basée sur l'environnement juridique pour permettre d'asseoir 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 les régimes obligatoires de prévoyance et de santé,
- Calculer les provisions mathématiques de rente éducation et rente de conjoint,
- Tarifier une garantie décès, d'arrêt de travail et un régime santé,
- Rédiger une clause de participation aux bénéficiaires en prévoyance et santé,
- Comprendre l'utilité de la marge de solvabilité pour un assureur ainsi que les principes de Solva II avec ses 3 piliers,
- Maîtriser les différentes solutions apportées par la 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.

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 ?

17 et 18 octobre,
15 et 16 novembre,
14 et 15 décembre 2022

9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
Caritat, Paris 8° ou à distance
(Zoom, Webex ou Teams)

Combien ça coûte ?

Parcours complet :
6 000 € HT + TVA 20 %, soit 7 200 € 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 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 pratique

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



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

Calcul de provisions mathématiques

- Différence provisions mathématiques / provisions techniques
- Risques concernés

Explications des trois méthodes de calculs

- 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 d'assurance vie **Exercices sur Excel**

Commutations d'assurance décès **Exercices sur Excel**

Différentes provisions mathématiques

- Provisions mathématiques pures **Exercices sur Excel**
- Provisions mathématiques d'inventaire **Exercices sur Excel**
- Provisions mathématiques brutes **Exercices sur Excel**
- Provisions mathématiques à toute date au cours de l'exercice **Exercices sur Excel**

Les données

Application à chaque type

- Rente éducation **Exercices sur Excel**
- Rente de conjoint **Exercices sur Excel**
- Provision AT : incapacité – invalidité, rente en attente **Exercices sur Excel**
- La PMGDC **Exercices sur Excel**
- Provision Double effet
- Provision portabilité
- PSAP- PSI, les différentes méthodes :
 - Chain-ladder en prestation **Exercices sur Excel**
 - Cadence et coûts moyens **Exercices sur Excel**
 - S/P cible **Exercices sur Excel**



Module 2

LA TARIFICATION

Les grands principes de la tarification

- Les critères
- Les bases techniques
- L'analyse du risque global
- La définition des mutualités
- Les différentes garanties
- Les cotisations

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 **Exercices sur Excel**
- La rente de conjoint **Exercices sur Excel**
- La rente éducation **Exercices sur Excel**
- Le double effet **Exercices sur Excel**

Tarification de l'arrêt de travail

- Les différentes franchises
- Les barèmes et les correctifs **Exercices sur Excel**

Tarification de la complémentaire frais de soins

- L'expression des garanties
- Le calcul des cotisations
- L'expression des cotisations **Exercices sur Excel**
- Zonier

Chargements

- Chargements de gestion
- Chargements d'acquisition
- Chargements sur encaissement
- 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

Règles d'estimation

- Provisions de gestion
- Provisions pour frais d'acquisition reportés
- Provisions pour égalisation
- Provisions pour sinistres à payer
- Provisions pour risques croissants
- Provisions pour risques en cours
- Provisions des sinistres survenus et connus
- Provisions des sinistres survenus et non encore déclarés

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

Réalisation du compte technique

Notions de résultats sur un produit

- Fonctionnement de la PPE
- Distribution de la PPE
- Calcul des dotations de revalorisations sur les produits
- Distribution de la participation aux bénéfices sur les produits décès
- Note technique et son contenu
- Réglementation table et taux des provisions mathématiques

La propriété des réserves et les transferts

- Provisions mathématiques et techniques
- PPE
- Réserve générale



Module 3

SOLVABILITÉ II – LA RÉASSURANCE

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
 - X 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