



caritat
RECHERCHE & FORMATION

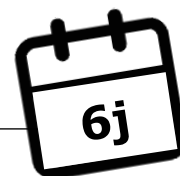


CERTIFICAT DE COMPÉTENCES ACTUARIELLES

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 bénéfices 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 ?

**23 et 24 mai,
22 et 23 juin,
6 et 7 juillet 2023**
9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
Caritat, Paris 8^e ou à distance
(Zoom, Webex ou Teams)

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 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