



caritat
RECHERCHE & FORMATION



**FORMATION APPROFONDIE
EN COMPTABILITÉ DE RÉASSURANCE
ET ÉTABLISSEMENT DES ÉTATS FINANCIERS**

Présentation de CARITAT

Caritat est **un organisme de formation professionnelle continue dédié au monde de l'assurance et des mutuelles**. Il occupe notamment une position de niche sur le marché de la formation continue des actuaires¹.

Il offre une gamme complète de stages interentreprises et 'intra' sur mesure :

- ✓ **Formation continue Actuariat – Gestion des risques**
Actuariat vie, actuariat non-vie, actuariat santé, modèles de tarification, évaluation des provisions de sinistres, gestion actif-passif, réassurance, Solvabilité 2...
- ✓ **Formation continue Assurance**
Toutes Branches, IARD, Assurance dépendance, prévoyance collective, assurance santé, crédit-caution, retraites supplémentaires, nouveaux produits, cadre juridique et fiscal, actualité...
- ✓ **Formation continue Réassurance**
- ✓ **Formation continue comportementale**
Communication, management, gestion du temps, prise de parole en public, force de persuasion, gestion de conflits, relation client, techniques de vente, prospection téléphonique...

La force de Caritat est l'extrême qualité de prestation offerte par ses formations. L'organisme dispose d'un réseau de plus de **150 experts, professionnels et universitaires**, spécialistes des différents thèmes de formation proposés.

Jean-Marie NESSI

Président

Administrateur et ancien dirigeant d'organismes d'assurance et de réassurance (AXA RE), membre agrégé de l'Institut des Actuaires.

Laurent GIRETTE

Directeur Général

Diplômé en marketing et en actuariat, expert conseil en retraite et prévoyance d'entreprise. Après une expérience en Cies d'assurance, Mutuelle et bancassureurs en assurances vie individuelles et collectives, il est formateur depuis 12 ans, et Président de Benefits & Value SAS.

Clients de référence :

- Dans le domaine de l'économie sociale : AG2R, AGRICA, ALPTIS, CNP, CPMS, FMP, HUMANIS, INTEGRANCE, IPSEC, IRCEM, LA MUTUELLE GÉNÉRALE, MACIF MUTUALITÉ, MAIF, MALAKOFF-MÉDÉRIC, MCVP, MGEN, MNM, MUTUALIA, MUTUELLE DES CHEMINOTS, MUTUELLE SAINT CHRISTOPHE, NOVALIS-TAITBOUT, PASTEUR MUTUALITÉ, RÉUNICA, SMABTP.
- Dans l'assurance : AXA, ALLIANZ, BNP PARIBAS ASSURANCE, GENERALI, GROUPAMA, SMABTP, SWISSLIFE, NATIXIS ASSURANCES, APRIL, AVIVA, CNP ASSURANCES, GAN, PREDICA.
- Et dans la réassurance : SCOR, MUNICH RE, PARTNER RE, SWISS RE, CICA RE, AVENI RE, NCA RE, SCG RE
- À l'étranger : AIG EUROPE, ASSURANCES BIAT, CICA RE, CRRAE-UMOA, ETHIAS, FOYER, GAT ASSURANCES, INSS, SNEL, NSIA ASSURANCES, RGA, SUNU ASSURANCES, WAFA ASSURANCES.

¹ Actuaire = « spécialiste de l'analyse et du traitement des impacts financiers du risque ».

FORMATION PROPOSÉE

DURÉE : 3 jours soit 21 heures

DATES : du mercredi 22 au vendredi 24 mai 2019

LIEU : Locaux CARITAT – 5, rue Tronchet – 75008 PARIS

OBJECTIFS :

- Maîtriser les éléments fondamentaux et les mécanismes de la comptabilité technique et financière en Réassurance Non-Vie et Vie,
- Approfondir la connaissance des écritures et de l'établissement du compte technique en Réassurance Proportionnelle et Non Proportionnelle,
- Mieux comprendre l'importance des flux financiers et du calcul et la comptabilisation des Provisions techniques,
- Apprécier l'importance des fonctions comptables, leur apport et leurs responsabilités dans l'entreprise

APPROCHE PÉDAGOGIQUE :

La formation se déroule via des exposés didactiques sous forme de diaporama, des exercices inter actifs en situation réelle et des exemples concrets.

Chaque participant devra se munir d'un ordinateur portable pour les travaux pratiques.

PRÉREQUIS :

Bonne connaissance des règles et mécanismes de la Réassurance, connaissances comptables.

FORMATEURS :

Bénédicte DOLLFUS,

Ancien Délégué Général de la Réassurance en France, elle a exercé diverses missions de conseil et de formation, y compris en Afrique. DGA Délégué Afrique.

Jérôme DE VILLÈLE,

Actuaire, diplômé de l'École Polytechnique et de l'ENSAE, il a exercé diverses missions de formation, et est spécialiste des sujets sur la réassurance, la comptabilité financière et Solvabilité II.

PROGRAMME DE LA FORMATION :

Mercredi 22 et jeudi 23 mai : Bénédicte Dollfus

Partie 1 : La comptabilité technique en réassurance

Le compte de réassurance

- Le compte technique en réassurance proportionnelle – Principe de proportionnalité – Eléments du compte technique – Différents modes de comptabilisation – Importance des Provisions techniques
 - Rappel du fonctionnement des différentes formes de réassurance proportionnelle (quote-part, excédent de pleins)
 - Les primes de réassurance
 - Les sinistres de réassurance – Vérification de conformité – Notion de sinistres à charge (payés, suspens et IBNR)
 - Les charges en réassurance, notion de « prix » en proportionnel – Commissions (divers types), participation aux bénéfices, participation aux pertes, comptes de pertes et profits
 - Méthodes de comptabilisation – Branches courtes et branches longues – Exercice comptable, exercice de souscription, exercice de survenance

Exercice, exemples concrets

- Le compte technique en réassurance non proportionnelle – Une comptabilité spécifique
 - Eléments du compte technique – Méthodes de comptabilisation et rattachement des sinistres
 - Rappel du fonctionnement des différentes formes de réassurance non proportionnelle (XOL, par risque/événement, stop-loss, aggregate)
 - Les primes (MDP, ajustement, calcul et comptabilisation)
 - Les sinistres à charge (payés, suspens et IBNR)
 - Les reconstitutions
 - Méthodes de comptabilisation et rattachement des sinistres – Branches courtes, branches longues (survenance, réclamation, date d'effet de la police)

Exercice, exemples concrets

- Analyse et compréhension de la construction du programme de réassurance et dispositions contractuelles : quelle réassurance bénéficie à l'autre ?

Exemples concrets

- Rôle et responsabilités du comptable de réassurance – Partage d'expérience

Vendredi 24 mai : Jérôme de Villèle

Partie 2 : Le bilan et les provisions techniques, en vie et non-vie – Importance dans les comptes, rôle clé de l'actuaire

- Le bilan du réassureur et les éléments financiers
- Terminologie et définition des provisions techniques vie et non-vie
- Calcul et estimation des provisions techniques
 - ✓ Application de la clause de stabilité
 - ✓ Le rôle clé de l'actuaire
 - ✓ Chain Ladder et différentes approches actuarielles (pour mention)

Exemple : calcul de la cession d'un sinistre stabilisé

Partie 3 : La gestion des flux financiers

- Garantie financière des primes (primes provisionnelles, clauses paiement des primes, recouvrement des primes originales et de réassurance)
- Garantie financière des provisions techniques (dépôt d'espèces ou nantissement)
- Les clauses de conversion des monnaies et leur incidence financière
- Les cas de non couverture (guerre, clause sanctions, etc...)

Exercices, exemples concrets

TARIF DE LA FORMATION :

Coût jour pour 1 personne : 900 € TTC

Offre :

- Préparation : **1 jour soit 900 € TTC**
- Animation : **3 jours soit 21 heures, soit 2 700 € TTC**
- Prix total de la formation : **3 600 € TTC**

Lieu de formation :

- Chez Caritat, à Paris :
 - ✓ Duplication des supports : offerte
 - ✓ Ordinateurs équipés d'Excel pour les cas pratiques fournis gratuitement par Caritat
 - ✓ Petits déjeuners, pauses café, eau/thé/café, déjeuners : offerts pour les 3 jours de formation
 - ✓ Location de notre salle de formation : offerte pour les 3 jours de formation

