



### Durée de la formation ?

1 journée et demie – soit 10 h 30.

### À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires et aux collaborateurs des services techniques des mutuelles, des institutions de prévoyance, des sociétés d'assurance et de réassurance, du courtage, de l'audit et du conseil.

### Pour obtenir quoi ?

Savoir rédiger une clause de compte de participation aux résultats ; savoir valider les données utilisées, savoir analyser le compte et en tirer les bonnes décisions pour piloter le risque santé et prévoyance.

### Quels objectifs pédagogiques ?

**Maîtriser** les régimes obligatoires de prévoyance et de santé.

**Comprendre** la complémentarité entre vision par exercice de survenance et vision par exercice comptable.

**Citer** la liste des éléments devant figurer dans un compte de résultats.

**Analyser** un compte de résultats et prendre les bonnes décisions en conséquence.

### Quelles méthodes mobilisées ?

Les apports théoriques alternent, tout au long du stage, avec des travaux pratiques d'application réalisés sur Excel et Word.

### Quels sont les prérequis ?

Connaissances de base de l'assurance collective en santé et prévoyance.

Connaissance des principes de tarification en prévoyance et santé collective.

### Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

### Oui anime cette formation ?

#### Philippe DELERIVE,

Actuaire certifié diplômé de l'ENSAE et fort d'une expérience de près de 30 ans en assurances de personnes. Ancien Directeur technique, Directeur des opérations, puis Directeur Général de compagnies d'assurance, il est aujourd'hui DG d'Apécialis.



#### Frédéric MOULIN,

Il compte 22 ans d'expérience en actuariat dans le domaine de la Protection Sociale et intervient depuis 4 ans comme actuaire conseil. Ingénieur ENSTA et diplômé du CEA, il est actuaire certifié de l'Institut des actuaires.



### La formation en pratique...

#### Quand et où ?

**26 et 27 (matin) juin 2024**

1<sup>ère</sup> journée : 9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30

2<sup>ème</sup> 1/2 journée : 9 h 00 - 12 h 30

Caritat, Paris 8<sup>e</sup>

#### Combien ça coûte ?

2 300 € HT + TVA 20%, soit 2 760 € TTC.

Les frais de participation couvrent la journée et demie de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

### Qu'allez-vous apprendre ?

#### Bâtir le compte

##### Compte de résultat

- Périmètre de mutualisation : portefeuille / client / filiales
- Exercice de survenance
- Traitement de l'historique
- Eléments du compte

##### Rédiger la clause de participation aux bénéficiaires

- Exercice comptable
- Rédaction à partir d'une feuille blanche d'un compte de résultats complet avec prévoyance et santé, revalorisation, provision pour égalisation et réserve générale
- Prise en compte des contraintes fiscales et réglementaires à respecter
- Notions comptables à maîtriser
  - Comptes débit, crédit
  - Cotisations émises, cotisations acquises
- Reporting par survenance

##### Récupérer les données nécessaires à l'établissement du compte de résultats / compte de participation aux bénéficiaires

- Quelles données utiliser pour chaque poste du compte : définition, source
- Quels contrôles de la qualité de chacune de ces données ?
- Quelles méthodes utiliser pour calculer ou valider les différentes provisions intervenant dans le compte ?

#### Analyser le compte de résultats

##### Analyse du compte de résultats vu du client

- Les vérifications à mener
- Les informations à partager avec les partenaires sociaux
- Négocier des ajustements de garantie et / ou de cotisations
- Faut-il demander un compte de participation aux bénéficiaires ?
- Faut-il demander une protection du compte de participation aux bénéficiaires ?

##### Analyse du compte de résultats vu de l'assureur

- De l'analyse comptable à l'analyse par survenance
- Décalages entre comptes sociaux de l'assureur et comptes de résultats clients
- Pourquoi le résultat affiché dans le compte de résultat ne permet pas de savoir si le client est rentable pour l'assureur : comment mesurer le résultat économique apporté par le client
- Le cycle des comptes de résultats dans l'entreprise d'assurance
- Décisions à prendre et risques associés en fonction de la situation du compte dans ce cycle

01 44 51 04 00  
info@caritat.fr

! Chaque participant se munira d'un ordinateur portable équipé du logiciel « R » pour les travaux pratiques.

### Qu'en disent les stagiaires ?

« Pédagogie de qualité (précise et agrémentée d'exemples et de cas concrets) et adaptée aux stagiaires. »

*JC, Chargé d'affaires grands comptes – MACIF MUTUALITE*

« Présentation claire, exercices d'applications utiles et bien conçus. Les documents fournis (support et fichiers) sont d'un grand intérêt. »

*RT, Chargée d'études statistiques – MUTUELLE GÉNÉRALE DES CHEMINOTS*

« Documents fournis utiles. Dynamique et captivant. »

*FT, Souscriptrice – ALLIANZ WP*

Cette formation est proposée en partenariat avec

