DE LA COMPTABILITÉ À L'ANALYSE ÉCONOMIQUE D'UN ASSUREUR VIE - UN MOYEN DE PASSAGE : L'ANALYSE DE MARGE

Comptabilités et marges

Bulletin de participation sur www.caritat.fr

PPC 42

Durée de la formation ?

1 jour – soit 7 heures.

À qui s'adresse cette formation ?

Aux comptables, contrôleurs de gestion, chargés de reporting, chargés d'études actuarielles et actuaires.

Pour obtenir quoi ?

Mettre en évidence les marges d'acquisition et de gestion d'un modèle épargne. Passer d'un résultat comptable à un résultat économique fondé sur l'analyse de marges. Maitriser le modèle économique et identifier les principaux indicateurs, savoir les interpréter et les utiliser dans le cadre d'un prévisionnel.

Quels objectifs pédagogiques ?

Transformer le résultat comptable en résultat économique.

Identifier des indicateurs de marges techniques.

Identifier et **mesurer** la marge financière.

Quelles méthodes mobilisées ?

Par une alternance d'exposés sous forme de diaporama, de jeux (domino pédagogique, texte à trou, de questionnaire « à l'écran », de test) et d'une étude de cas, afin d'obtenir un flux d'échanges permanent.

Quels sont les prérequis ?

Connaissances comptables (partie double) – Connaissances générales de l'assurance.

Quelles modalités d'évaluation ?

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

Qu'allez-vous apprendre ?

Introduction

Les principes comptables

- Comptabilité des placements & frais de gestion,
- Comptabilité des opérations techniques,
- Primes pures & chargements d'acquisition : des notions masquées en comptabilité,
- Genèse d'une provision mathématique et émergence de différentes marges, pour un produit en fonds euros et pour un produit multi-support en épargne retraite.

Adopter une méthodologie

- Un prérequis : disposer d'un découpage analytique pertinent,
- La piste d'audit post-comptable : un gage de crédibilité,
- Faire émerger la marge d'acquisition, la marge de gestion, la marge d'arbitrage, la marge financière et réconcilier le résultat comptable avec le résultat économique.

Exploiter les résultats

- Valider les données d'inventaire,
- Produire une analyse de résultat par produit,
- Confronter les indicateurs obtenus avec les données contractuelles :
  - Identifier les chargements de gestion issus des conditions générales et les rémunérations des apporteurs
  - Identifier la participation aux bénéfices
- Dresser le modèle économique de l'assureur vie.

01 44 51 04 00
info@caritat.fr

Qui anime cette formation ?



François MATHÉ,
Diplômé d'actuariat. Expérience de 20 ans en comptabilité, contrôle de gestion et audit en assurances. Il dispose d'une certification de Niveau II en tant que formateur et consultant.

La formation en pratique…

Quand et où ?

6 novembre 2026
9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30
Caritat, Paris 8e

Combien ça coûte ?

1 200 €
Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.

Qu'en disent les stagiaires ?

« Bonne documentation et formateur à l'écoute et professionnel. »

OW, Responsable comptable – ONE LIFE

« Formation axée cas pratiques, conforme à mes attentes. »

SH, Chef de division – GAT ASSURANCES

« Aspect pratique, mise en œuvre bien développé. Le lien entre la vision économique et la vue comptable est bien illustré. »

CJ, Responsable de domaine – APICIL TRANSVERSE

« Contenu de la formation en cohérence avec le thème donc vraiment satisfait. Une formation avec une première partie de théorie suivie d'un cas pratique dans un 2ème temps, permettant de vérifier que les notions sont acquises. »

TL, Chargé de domaine études actuarielles – SMACIF FINANCE EPARGNE