

Compte de résultat et contrats collectifs – CORE

Le compte de résultat : les
indicateurs pour optimiser le
pilotage de vos contrats

Code produit : CORE

Niveau : Expertise

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 7.0

Tarif :

Eligible DDA : non

Public :

Collaborateurs des services
assurances collectives,
commerciaux et intermédiaires
ayant déjà des connaissances
sur les garanties retraite et
prévoyance

Prérequis :

aucun

Objectif

- Être capable d'analyser les contrats en portefeuille à partir de l'étude du compte de résultat d'une entreprise pratiquant les assurances collectives
- Comprendre le fonctionnement et l'utilité d'un compte de résultat

Programme de la formation

1- Approche actuarielle en prévoyance collective : principes de base

2- Tarification des garanties

- Mesure du risque
- Tables utilisées
- Calcul de la prime
- Montant de la prime

3- Approche de la construction d'un compte de résultat

- Bénéfice technique
 - Ecart par rapport aux tables
 - Ecart de gestion
- Bénéfice financier
 - Plus-values sur placements

- Notion de S/P
 - Formules d'équilibre budgétaire
- Notion d'équilibre d'un contrat
 - Règles d'application du ratio

4- Approche de l'analyse d'un compte de résultat

- Points à étudier
 - Décès
 - Coût
 - Fréquence
 - Incapacité, invalidité
 - Evolution du nombre de dossiers
 - Evolution des provisions
 - Santé
 - Coût
 - Fréquence
- Utilisation du résultat des analyses
 - Evolution des cotisations
 - Evolution des prestations

Moyens d'évaluation

Méthodes pédagogiques

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques • Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage • Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage | <ul style="list-style-type: none"> • Réalisation de cas pratiques • Exposés à partir d'un diaporama • Échanges d'expériences |
|--|---|