



A C T U A R I E L L E S

Catalogue de webinaires conformes aux exigences DDA

Informations organisme de formation

Raison sociale : A C T U A R I E L L E S

Adresse siège sociale : 14 rue René Leynaud 69001 LYON

Numéro de formateur : 82 69 09 249 69 Rhône Alpes

Créé le 1^{er} septembre 2022

Mise à jour le 10 juin 2026



■ ■ RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité Qualiopi a été délivrée, par ICPF, au titre de la catégorie d'actions : Actions de formation

Sommaire

Les fondamentaux techniques de l'assurance de personnes	3
Maitriser les prestations en santé collective pour conseiller	5
Maitriser les cotisations en santé collective pour justifier les tarifs	7
Maitriser les prestations en prévoyance collective pour conseiller	9
Maitriser les cotisations en prévoyance collective pour conseiller	11
Comprendre et valider les provisions et les reprises de passifs	13
L'audit flash en santé est un outil utile pour accompagner	15
Les fondamentaux pour concevoir une gamme santé individuelle	17
Les bases de la prévoyance individuelle	19
La retraite progressive	21
La vision actuarielle des règles fiscales et sociales	23
La finance en assurance	25
Les comptes de résultat et les comptes de PB	27



Les fondamentaux techniques de l'assurance de personnes

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Acquérir des connaissances techniques et actuarielles
Comprendre la théorie du risque
L'appliquer aux assurances de personnes



Objectifs opérationnels

Comprendre les mécanismes assurantiels
Expliquer les possibles... et les impossibles
Intégrer les biais cognitifs de l'assurance de personnes



Durée

Module de 3 heures
2 sessions de 1h30 en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Revenir aux fondamentaux de la théorie du risque

Avant d'entrer dans les méandres des produits d'assurance de personnes, il est fondamental de revenir à la théorie du risque.

La conception des offres repose sur 4 piliers et seulement 4

- En quoi l'assurance diffère des autres secteurs d'activité ?
- Les spécificités liées à l'inversion du cycle de production
- L'absence de « valeur ajoutée »
- Peut-on innover sans pouvoir déposer de brevet ?

Cas pratique : l'antisélection, l'aversion au risque et l'aléa moral

Cas pratique : les quatre attitudes face au risque

Intégrer les biais cognitifs à la communication

Il convient d'intégrer, dans la conception et la distribution des offres, les biais cognitifs qui perturbent la distribution et qu'il s'agit de contourner de manière optimale :

- Le biais de la temporalité
- Le biais de l'optimisme
- Le biais de la loi des petits nombres
- Le droit à être licencieux
- L'aversion à la perte

Assureur = voleur ?

Cas pratique : les besoins perçus versus les besoins réels

Cas pratique : construire une protection complémentaire optimale

Cas pratique : le croissant pur beurre qui ne fait pas grossir n'existe pas

Cas pratique : les argumentaires commerciaux à développer

L'article 1 de la loi Evin comme guide pour les assurances de personnes

La loi EVIN de 1989 se révèle le guide le plus utile et l'article 1 définit les « risques portant atteinte à l'intégrité physique ». Il sert de base de réflexion quant à la conception et la distribution des offres :

Cartographier les risques portant atteinte à l'intégrité physique

- Cartographier les risques portant atteinte à l'intégrité physique
- Les classer du plus grave au moins grave
- Les classer du plus fréquent au moins fréquent
- Représenter un tarif sous forme de diagramme à bulles

Cas pratique : le diagramme à bulles de la tarification en santé

Cas pratique : le diagramme à bulles de la tarification en prévoyance

Cas pratique : l'évolution démographique explique l'évolution réglementaire



Maitriser les prestations en santé collective pour conseiller

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Analyser un cahier des charges en santé
Mieux maitriser la santé en collectif
Gérer les objections grâce à la technique



Objectifs opérationnels

Expliquer l'intérêt des garanties santé
Distinguer les besoins perçus des besoins réels pour le respect de la DDA



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

La théorie du risque comme base de conseil

Les bases fondamentales de la théorie du risque se révèlent être un outil performant dans la relation client. Les thèmes suivants seront développés :

- La cartographie des risques pour décider
- Les biais cognitifs à contourner

Les outils suivants seront fournis aux participants :

Cas pratique : le diagramme à bulles de la tarification

Cas pratique : nous avons tous le même âge mais pas au même moment

Cas pratique : évoquer la prévoyance quand on ne parle de la santé



L'analyse d'un cahier des charges devient un outil de conseil

Analyser rapidement un cahier des charges met la technique au service de la relation commerciale. Sur l'ensemble du parcours des webinaires, la méthodologie QQCOQP est utilisée et, pour cette session sur les prestations, trois points seront détaillés :

- Population : qui est concerné ? qui d'autres ? qui finance ?
- Prestations : comment qualifier un régime ?
- Adéquation : aux besoins de la population

Analyser un régime pour conseiller et arbitrer

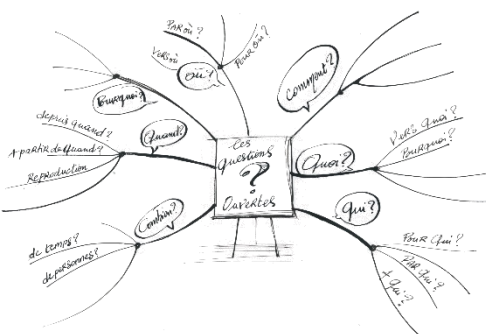
L'analyse des régimes permet de gagner en efficacité et de mieux conseiller. La mise en application se fera sur la base :

- De cahier des charges sur compte déficitaire
- De cahier des charges sur compte excédentaire

Cas pratique : vaut-il mieux ?

Cas pratique : proposer des alternatives grâce au diagramme à bulles

Cas pratique : faut-il des options ? ou pas ?



Maitriser les cotisations en santé collective pour justifier les tarifs

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Analyser un tarif santé en collectif
Gérer un compte à l'équilibre
Maitriser toutes les cotisations pour piloter



Objectifs opérationnels

Proposer des alternatives sur des comptes déficitaires
Proposer des solutions sur des comptes bénéficiaires



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

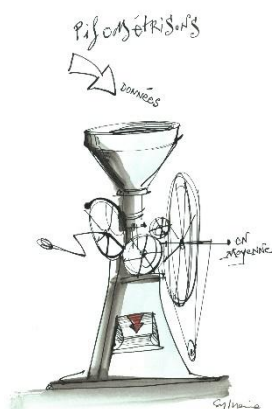
Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée





Programme

Distinguer cotations et cotisations

Pour la santé collective, il est primordial de distinguer les cotations des cotisations. Pas moins de 7 structures de cotisations sont possibles ; lesquelles présentent des avantages et des inconvénients qu'il convient de maîtriser. Par ailleurs, la distinction entre cotations et cotisations permet de valider les équilibres techniques.

Sur l'ensemble du parcours des webinaires, la méthodologie QQCOQP est utilisée et, pour cette session sur les prestations, trois points seront détaillés :

- Population : qui est concerné ? qui d'autres ? qui finance ?
- Adéquation : aux moyens
- Cotation et cotisations : ce que ça coûte versus le tarif
- Cotisations : quels sont les axes de négociations sur les cotisations ?

Analyser un compte et le piloter

L'analyse des régimes permet de gagner en efficacité et de mieux conseiller. La mise en application se fera sur la base :

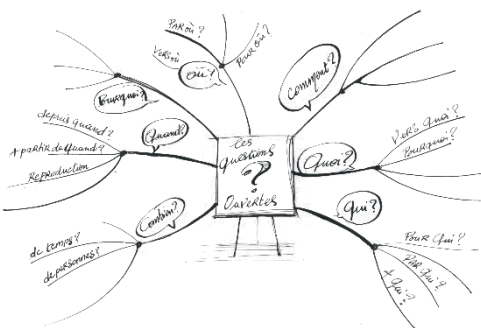
- De cahier des charges sur compte déficitaire
- De cahier des charges sur compte excédentaire

Cas pratique : qui paye pour qui ?

Cas pratique : proposer des alternatives grâce au pifométrateur santé

Cas pratique : l'impact des options sur la base

Cas pratique : que penser des forfaits « confort » et « médecine douce » ?



Maitriser les prestations en prévoyance collective pour conseiller

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Analyser un cahier des charges en prévoyance
Mieux maitriser la prévoyance en collectif



Objectifs opérationnels

Pouvoir expliquer l'intérêt de la prévoyance
Être en mesure de justifier l'intérêt des garanties



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

La théorie du risque comme base de conseil

Les bases fondamentales de la théorie du risque se révèlent être un outil performant dans la relation client. Les thèmes suivants seront développés :

- La cartographie des risques pour décider
- Les biais cognitifs à contourner

Les outils suivants seront fournis aux participants :

Cas pratique : les avantages et les inconvénients des garanties prévoyance

Cas pratique : du provisionnement vers la tarification en prévoyance

Cas pratique : la rente éducation, pourquoi on l'adore ?

Cas pratique : évoquer la prévoyance quand on ne parle que de la santé

Cas pratique : l'âge actuariel versus l'âge moyen

L'analyse d'un cahier des charges prévoyance devient un outil de conseil

Analyser rapidement un cahier des charges met la technique au service de la relation commerciale. Sur l'ensemble du parcours des webinaires, la méthodologie QQCOQP est utilisée et, pour cette session sur les prestations, trois points seront détaillés :

- Population : qui est concerné ? qui d'autres ? qui finance ?
- Prestations : comment qualifier un régime ?
- Adéquation : aux besoins de la population

Analyser un régime pour conseiller et arbitrer

L'analyse des régimes permet de gagner en efficacité et de mieux conseiller. La mise en application se fera sur la base :

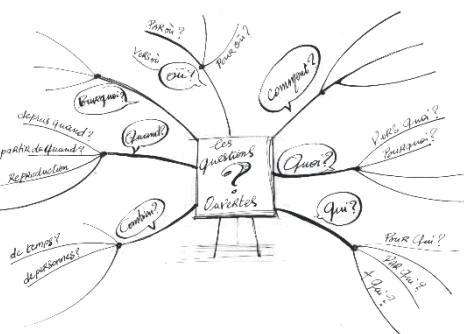
- De cahier des charges sur compte déficitaire
- De cahier des charges sur compte excédentaire

Cas pratique : vaut-il mieux ?

Cas pratique : proposer des alternatives grâce au diagramme à bulles

Cas pratique : pourquoi la prudence s'impose ?

Cas pratique : l'influence de la GPEC sur les décisions



Maitriser les cotisations en prévoyance collective pour conseiller

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Analyser un compte de résultat en prévoyance
Mieux maitriser la prévoyance en collectif
Justifier les provisions auprès des clients



Objectifs opérationnels

Être en mesure d'analyser et de présenter les comptes de résultat



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

La théorie du risque comme base de conseil

Les bases fondamentales de la théorie du risque se révèlent être un outil performant dans la relation client. Les thèmes suivants seront développés :

- La gravité versus la fréquence
- Les fréquences en arrêt de travail et en décès
- Le poids des provisions dans la tarification

Les outils suivants seront fournis aux participants :

Cas pratique : l'importance de la couverture arrêt de travail

Cas pratique : les tables de mortalité et de morbi-mortalité

Cas pratique : du provisionnement vers la tarification en prévoyance

Cas pratique : la tarification de la rente éducation

Cas pratique : le poids de la franchise dans la tarification

Analyser un compte prévoyance et le piloter

L'analyse des régimes permet de gagner en efficacité et de mieux conseiller. La mise en application se fera sur la base :

- De cahier des charges sur compte déficitaire
- De cahier des charges sur compte excédentaire

Cas pratique : justifier les provisions

Cas pratique : que penser des options en prévoyance ?

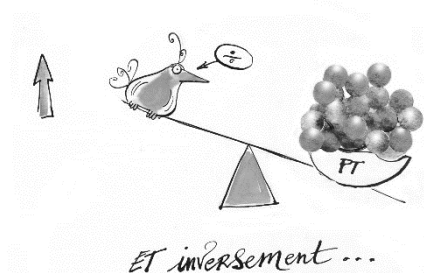
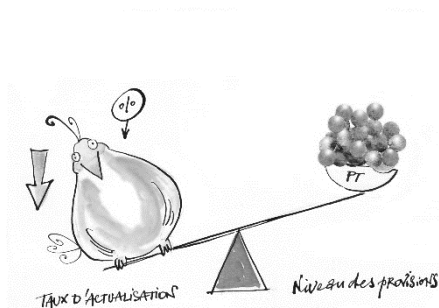
Plusieurs paramètres dégradent les comptes

Il est primordial pour piloter le renouvellement des comptes de maîtriser les facteurs de dégradation ou d'amélioration des comptes :

- Le vieillissement
- La longévité
- La baisse des taux
- Les désengagements du régime de base

Cas pratique : mesurer pour justifier l'impact de ces 4 paramètres

Cas pratique : proposer des alternatives... si possible



Comprendre et valider les provisions et les reprises de passifs

Informations utiles pour la formation

Prérequis

Aucun

Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants

Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie

Public

Tout public du monde des assurances de personnes

Tarifs

A la demande

Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com

Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com

Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.

Objectifs pédagogiques

Accroître la maîtrise du provisionnement
Maîtriser les comptes de résultat en prévoyance
Construire un triangle de liquidation des provisions

Objectifs opérationnels

Être en mesure de justifier le provisionnement
Pouvoir expliciter les différents passifs en prévoyance

Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel

Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation

Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.

Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Le provisionnement est justifié, contrôlé et... contrôlable

Les provisions en prévoyance représentent la part la plus importante des comptes de résultat. Il convient de :

- Les comprendre et les justifier
- Les calculer et les contrôler

Les cas pratiques suivants permettront de les comprendre et les valider :

Cas pratique : les provisions avec et sans formule

Cas pratique : les triangles de liquidation

Cas pratique : les provisions de rentes en décès

Cas pratique : les provisions de l'arrêt de travail

Cas pratique : le MGDC est une provision de cotisations justifiée

Les différentes reprises de passifs se distinguent

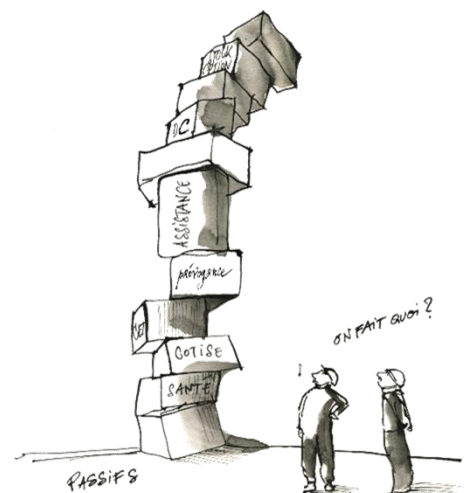
Plusieurs formes de reprises de passifs co-existent. Il est important de les comprendre, les distinguer et les expliciter :

- Les revalorisations au titre de la loi du 8 août sont-elles légitimes ?
- Les reprises de passifs au premier euro sont-elles discutables ?
- Que faire en cas d'amélioration des garanties ?

Cas pratique : les différents passifs par le coloriage

Cas pratique : la jurisprudence de 2021 est-elle techniquement cohérente ?

Cas pratique : quel est le lien entre les taux et les revalorisations ?



L'audit flash en santé est un outil utile pour accompagner

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Mettre la technique au service du conseil
Savoir accompagner un dossier de manière pérenne



Objectifs opérationnels

Être en mesure de maîtriser les équilibres en santé collective
Pouvoir proposer des solutions pour équilibrer un compte



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

L'audit flash en santé collective est un outil efficace

Ce webinaire s'inscrit en complément des webinaires :

- Les cotisations en santé collective
- Les prestations en santé collective

Il peut être suivi en complément ou indépendamment des autres webinaires en fonction du niveau des participants.

La synthèse des éléments en santé à étudier pour adapter les régimes

L'audit « flash » se base sur la technique du QQCOQP pour une approche rapide, efficace et exhaustive :

- Population : qui est concerné ? qui d'autres ? qui finance ?
- Prestations : comment qualifier un régime ?
- Adéquation : aux besoins et aux moyens
- Cotations et cotisations : ce que ça coûte versus le tarif
- Cotisations : et les axes de négociations
- Projection : anticiper demain... et après-demain

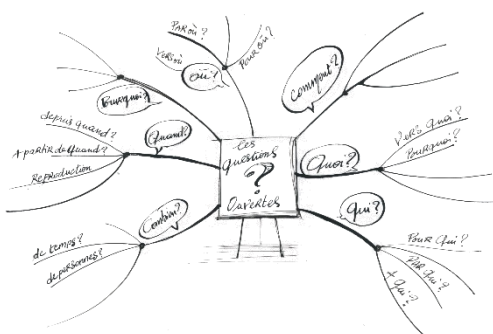
L'animation se fera sur la base de cas pratiques

Cas pratique : l'outil de comparaison des prestations

Cas pratique : l'outil de comparaison des cotisations

Cas pratique : la visualisation-flash de l'audit

Cas pratique : ce qu'il faut anticiper pour accompagner la décision



Les fondamentaux pour concevoir une gamme santé individuelle

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Mieux maîtriser les quatre risques liés à la création produit
Comprendre les contraintes de la tarification santé



Objectifs opérationnels

Concevoir une offre en tenant compte de la technique
Être en mesure d'analyser les statistiques existantes



Durée

Modules de 3 heures
2 sessions de 1h30 en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Du produit idéal au produit raisonnable

Fédérer technique et commercial

L'importance de fédérer les différentes équipes autour d'un projet repose sur un langage et des valeurs communes. Pour ce faire, il est possible de réfléchir :

- Sur le produit idéal, magique : que le client ne peut qu'acheter
- Puis de le tarifier et de le vendre fictivement
- Constaté qu'il n'est ni tarifiable, ni vendable, ni équilibré
- Pour un produit à 20€ par mois, que conserver ?

Cas pratique : comment travailler entre ces deux extrêmes ?

Cas pratique : les risques du modulaire et des renforts

Cas pratique : construire la trame d'une nouvelle offre

Construire un argumentaire de vente en fonction de l'âge

Les besoins perçus évoluent du berceau au tombeau

L'âge est le premier facteur explicatif du risque santé. Il est donc possible de construire un argumentaire commercial à partir de la perception des besoins ; ce qui évite de créer une gamme par cible :

- L'analyse en composante principale comme outil marketing
- Les âges en deux pour construire un argumentaire de vente

Cas pratique : nous avons tous le même âge, pas au même moment

Cas pratique : le tarif dépend aussi de l'âge

Cas pratique : comment dire non au client...en restant en relation

Quatre risques impactent la pérennité des gammes

Les risques de conception, de souscription, de tarification et de diffusion

La tarification seule ne suffit pas à expliquer les équilibres techniques. En réalité 4 risques impactent les gammes et seront détaillés :

- De conception, de tarification, de souscription et de diffusion

Cas pratique : illustrer concrètement ces quatre risques

Cas pratique : comment valider la construction d'une gamme ?

Cas pratique : le risque de conception est supérieur au risque de tarification



Les bases de la prévoyance individuelle

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Connaître les principes fondamentaux des assurances de personne



Objectifs opérationnels

Maîtriser les solutions prévoyance complémentaire
Maîtriser les mécanismes techniques



Durée

Module de 3 heures
2 sessions de 1h30 en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Les fondamentaux de la prévoyance individuelle

Sur la base de jeux de rôle, seront abordés les sujets suivants :

Cartographier les
risques portant
atteinte à l'intégrité
physique

- Anti-sélection
- Sélection médicale
- Aléa moral
- Ce que l'on peut faire, ce que l'on ne peut pas faire
- Les risques de souscription et de conception
- Rappels réglementaires

Cas pratique : l'importance des règles de souscription

Cas pratique : la mesure des risques prévoyance et la tarification

Cas pratique : où le big-data se révèle plus risqué que le little-data

Cas pratique : les risques de conception, de souscription et de diffusion

Tarifier pour justifier

Sur la base de travaux pratiques seront abordés :

- Les tables et les taux
- Les risques aggravés

Cas pratique : la sélection du risque

Cas pratique : la crédibilité implique des décisions variées

Cas pratique : en cas de dérive, comment arbitrer ?

Provisionner pour expliquer

Sur la base de travaux pratiques, seront abordées les :

- Méthodes
- Tables et taux
- Chargements
- L'intérêt de la réassurance en prévoyance individuelle

Cas pratique : les provisions en toutes lettres et en chiffres

Cas pratique : l'impact des taux d'intérêt

Cas pratique : l'exemple de l'assurance emprunteur

Cas pratique : la réassurance de la prévoyance individuelle



La retraite progressive

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Comprendre les mécanismes de la retraite progressive
Mesurer son impact positif sur la prévoyance



Objectifs opérationnels

Être en mesure de limiter l'impact de la réforme des retraites
Pouvoir limiter les risques en prévoyance



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Des principes aux pratiques de la retraite progressive

Le nouveau dispositif de retraite progressive est méconnu alors qu'il présente de nombreux avantages :

- Il limite l'impact de l'allongement de la durée du travail
- Il permet de « tuiler » le passage entre l'activité et la retraite
- Il a un impact non négligeable en prévoyance

Cas pratique : décrire le nouveau dispositif de retraite progressive

Cas pratique : mesurer les impacts pratiques

Cas pratique : mesurer les impacts financiers

Cas pratique : le SWOT de la retraite progressive

Cas pratique : l'impact prévisible en santé

Cas pratique : l'impact immédiat en prévoyance



La vision actuarielle des règles fiscales et sociales

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Décrypter techniquement les règles fiscales et sociales
Mesurer les impacts financiers



Objectifs opérationnels

Connaître les principes fiscaux et sociaux
Connaître les facteurs financiers
Décrypter les impacts concrets



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

98% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 8,77/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée





Décryptons les règles
fiscales et sociales

Programme

En matière de complémentaire santé et de prévoyance, les règles fiscales et sociales sont importantes. Les prendre en considération techniquement lors des négociations collectives est primordial.

Comprendre les fondamentaux des règles fiscales et sociales

Seront rappelés la logique sous-jacente des règles liées à :

- L'article L242-1 du CSS
- L'article 39 du CGI
- Les articles 82 et 83 du CGI

Cas pratique : la lecture technique de la PSC du bulletin de paie

Cas pratique : l'application à la santé, à la prévoyance et à la retraite

Cas pratique : les impacts sur les différents salaires (bruts, nets, nets-nets)

Cas pratique : le traitement des provisions pour égalisation (vraies ou fausses)



La finance en assurance

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Combiner finance et assurance
Avoir une approche plus approfondie de la finance assurantielle



Objectifs opérationnels

Acquérir de nouvelles compétences financières et actuarielles



Durée

Module d'1h30
1 session en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation
Évaluation de satisfaction de fin de formation
Évaluation des acquis par quiz
Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation
Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations
Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Les comptes de résultat et les comptes de PB

Informations utiles pour la formation



Prérequis

Aucun



Moyens pédagogiques et techniques

Formation alternant théorie et pratique basée sur de l'échange avec les participants



Livrables

Outils présentés
Support de formation
Bibliographie



Public

Tout public du monde des assurances de personnes



Tarifs

A la demande



Contact pédagogique

Anne MARION – anne.marion@actuarielles.com



Contact administratif et financier

Emilie PEYRIEUX – emilie.peyrieux@actuarielles.com



Accessibilité

Nos formations sont ouvertes aux personnes en situation de handicap. Si la situation nécessite des aménagements, prenez contact avec nous afin d'adapter la formation au handicap ou de prévoir des conditions d'accès et de facilitation des supports, espace de formation, etc.



Objectifs pédagogiques

Appréhender les problématiques techniques et fiscales des dispositifs de PB

Pouvoir faire des propositions alternatives, renforcer son discours et assoir son discours



Objectifs opérationnels

Comprendre les différents dispositifs de PB

Maîtriser les comptes de résultat par survenance et comptables



Durée

Module de 7 heures 30

3 sessions de 2h30 en distanciel



Suivi de l'exécution et évaluation

Quiz de positionnement pour adapter au mieux la formation

Évaluation de satisfaction de fin de formation

Évaluation des acquis par quiz

Entretien téléphonique avec le commanditaire après la formation

Certificat de réalisation de la formation



Modalités et délai d'accès

Nous vous invitons à nous contacter afin d'obtenir toutes les informations nécessaires à l'organisation de la formation (dates, délais d'accès, modalités d'inscription, etc.). Le délai de mise en œuvre de la formation est défini en fonction de vos besoins et de nos disponibilités, étant précisé que chaque session est limitée à un maximum de 12 personnes. Le contenu ainsi que la durée de la formation seront adaptés afin de répondre au mieux aux besoins spécifiques.



Informations clefs

99% de nos clients recommandent nos formations

Nos clients attribuent la note de 9,07/10 pour la qualité de la pédagogie utilisée



Programme

Les comptes de résultat par survenance et comptables

L'analyse des équilibres des régimes permet de gagner en efficacité et se fera sur la base de :

- La compréhension des indicateurs intégrés dans les comptes de résultat frais de santé et prévoyance
- Les paramètres qui influent sur les équilibres des régimes
- La distinction des comptes en survenance et comptables

Cas pratique : comment calculer un ratio de P/C

Cas pratique : les chiffres clefs pour maîtriser les comptes

Cas pratique : comprendre les provisions et les différents types de passifs

Cas pratique : analyser un triangle de liquidation

Les clauses spécifiques de participation aux bénéfices

Des dispositifs de participation aux bénéfices peuvent être intégrés dans la contractualisation des régimes de protection sociale complémentaire. Le décryptage de ces dispositifs passe par le décryptage des éléments suivants :

- La théorie de la crédibilité pour comprendre
- La fiscalité des provisions
- L'analyse des PE, PB, RG, RS et autres PPFP
- Les règles de fonctionnement à prévoir au protocole technique
- La transférabilité des réserves

Cas pratique : les vraies provisions pour égalisation

Cas pratique : les fausses et leur énigme fiscale

Cas pratique : décryptons le dispositif de PB d'un dossier client

