

Les fondamentaux de l'assurance

Présentiel - Synchron



Objectifs pédagogiques et d'évaluation

Acquisition en 2 journées d'une connaissance et d'une compréhension globale des produits, activités, métiers, organisations, contraintes et enjeux, du système assurantiel français pris dans son ensemble et des

Méthodes pédagogiques

-
- Remise d'une documentation pédagogique papier ou numérique pendant le stage
- La formation est constituée d'apports théoriques, d'exercices pratiques et de réflexions

Méthodes d'évaluation des Acquis

- Auto-évaluation des acquis par le stagiaire via un questionnaire
- Attestation de fin de stage adressé avec la facture ou remise par le

Parcours pédagogique

Jour 1 :

Tour de table des participants (15 minutes)

Présentation de CM Economics et objectif global de la formation ;

Retour d'expérience des consultants et attente de la formation.

Aperçu général de l'assurance (2h30)

Le rôle des assurances dans l'économie (60 minutes) :

La définition de l'assurance ; les origines et le développement de l'assurance, le rôle social et économique de l'assurance ;

Première approche des différentes activités des organismes assureurs (introduction à la différence entre secteur mutualiste et secteur concurrentiel, les distinctions usuelles en matière de produits d'assurance, principaux chiffres) et l'émergence de la bancassurance ; Les organismes assureurs et leur écosystème : schéma global : épargnants vs assurés, intermédiaires, autorités de régulation, Marchés financiers, Etat, organismes professionnels ; Une activité qui n'est pas sans risque, pour les organismes assureurs eux-mêmes et pour l'économie dans son ensemble : la notion de risque systémique et introduction à l'importance de la réglementation.

Organisation du système assurantiel français (90 minutes) :

Les différents acteurs du système assurantiel français (description et principaux chiffres) : Les trois catégories d'organismes assureurs (Sociétés d'assurance, mutuelles, instituts de prévoyance : différences et similitudes) ; Les intermédiaires d'assurance (agents généraux vs courtiers).

Les différents agréments, fonds propres, provisions techniques et cadres juridiques (code des assurances, vs code de la mutualité, vs Code de la SS) ; Les nouveaux acteurs : L'impact de la digitalisation avec l'arrivée des « Fintechs » et « Insurtech » ; L'insertion dans le cadre européen et international : positionnement du marché français et comparaisons internationales, les différentes autorités de régulation.

Les différentes activités de l'assurance (4h15 heures)

Les Bases techniques de l'assurance (60 minutes)

Les éléments d'une opération d'assurance
 Les statistiques sous-jacentes et les déterminations des différentes primes ou cotisations
 Les lois fondamentales de l'assurance (homogénéité, dispersion et division des risques)
 Les techniques de division des risques (coassurance vs réassurance)

Les assurances de biens et de responsabilité visant les personnes physiques ou morales (1h30)

Généralités : le contrat d'assurance (aspects fondamentaux, formation, exécution, indemnisation)
 Les notions de responsabilité et les assurances de responsabilité civile
 Les différentes assurances de biens (automobile, incendie - multirisques habitation, risques divers) et évolutions en cours (nouvelles formules, assurance et objets connectés..)
 L'assurance de protection juridique

Formation Intra-entreprise| Business & Decision : Les fondamentaux de l'assurance

Les assurances de personnes (1h45) : Généralités (protection sociale des français, épargne et financement des retraites des français, classification et caractéristiques des assurances de personnes)

L'assurance santé et prévoyance (complémentaire santé, Garantie accidents de la vie, assurance dépendance)

L'assurance-vie individuelle : Les besoins auxquels répond l'assurance vie (épargne, retraite, prévoyance, emprunt) ; Les différents contrats d'assurance-vie (contrat support euros, vs contrat UC, Contrat DSK, contrat Euro-croissance, PEA Assurance, PEP,...) : Droit, technique et fiscalité de l'assurance vie individuelle Les assurances collectives en complément des régimes obligatoires (Contrats collectifs de santé, retraite et prévoyance, PERP, PERCO, contrat Madelin : Aspects techniques, juridiques et fiscaux **Jour 2**

Organisation et gestion de la relation client d'une compagnie d'assurance (1h30)

Les organisations internes d'une compagnie d'assurance (60 minutes) :

Approche par type d'activité (organes centraux vs réseaux/filiales) : Illustration à partir d'un cas pratique : le groupe AXA ;

Approche par ligne métiers : retour sur les différents métiers dans l'assurance (métiers administratifs (gestion), vs métiers techniques (actuariat, gestion des risques, conception de produits,...) , vs métiers commerciaux (front office) SI et enjeux du reporting.

Introduction à la gestion de la relation clients et au marketing dans l'assurance (30 minutes) :

Généralité sur le marketing dans l'assurance et importance de la relation client, De l'intérêt d'un bon CRM ; Canaux de distribution et vecteurs d'image ;

La gestion financière d'une compagnie d'assurance (45 minutes) :

Introduction à la comptabilité des compagnies d'assurance (30 minutes) :

Généralité : Les différents documents comptables, présentations des normes françaises et normes IFRS ; Spécificités de la comptabilité en Assurance (introduction à la fiscalité des compagnies d'assurance, et focus sur

la TCA)

Introduction aux obligations réglementaires en matière de comptabilité assurantielle (de IFRS 4 à IFRS 17)

Contrôle de gestion, stratégie financière et gestion Actif-Passif (15 minutes) :

Pourquoi la gestion actif-passif ?

De la comptabilité à la gestion actif-passif et nécessité de répondre aux obligations réglementaires

Risques et réglementations des activités dans le secteur de l'assurance (4h15)

La gestion des risques dans les compagnies d'assurance (45 minutes) :

L'identification, typologie et évaluation des risques supportés par une compagnie d'assurance (risque de souscription, risque de liquidité, risques de marché, risque opérationnel ;

Le pilotage des risques dans une compagnie d'assurance (interne (gouvernance) vs externe : introduction à Solvency II et à l'importance croissante de la réglementation). **Les réglementations prudentielles :**

Solvency I & II (1h30) :

Rappel du contexte et des enjeux et des règles préexistantes (provisions techniques, marge de solvabilité)

Les principes directeurs ;

Les trois piliers (Ressources financières, supervision financière, communication financière)

Le reporting ORSA

Les principales autres réglementations encadrant les activités d'assurance (2h00)

La loi Hamon et l'assouplissement des règles de résiliation des contrats d'assurance

La loi Sapin II sur la réforme de l'assurance-vie

ANI : la complémentaire santé obligatoire

Gender Directive sur la tarification des contrats d'assurance

De IORP I à IORP II

Les réglementations touchant à l'épargne (LCBFT, MIF II, Démarchage financier)

La réglementation GDPR : un enjeu de taille pour les compagnies d'assurance

Conclusion de la formation (30 minutes)

Les 10 points clés à retenir

Quel visage pour l'assurance de demain ?

Restructuration, concentration et consolidation à l'échelle mondiale ;

Intégration des nouveaux entrants et des nouvelles technologies



Méthodes et modalités d'évaluation

Test des connaissances acquises et délivrance d'une attestation de fin



Durée

14.00 Heures **2** Jours