Programme de Formation

Évaluer la Tarification des Produits en Assurance Vie

Organisation

Durée : 4 heures

Mode d'organisation : Mixte

Contenu pédagogique

Public visé

- Responsables de la fonction clé « Actuariat »
- Directions et Responsables Techniques
- Membres des services de souscription

Objectifs pédagogiques

- Comprendre les concepts mathématiques liés à l'assurance vie.
- Appliquer les principes de tarification sur des cas concrets.
- Analyser la réglementation en vigueur et son impact sur la tarification.
- Calculer les provisions mathématiques et les valeurs de rachat.

Compétences visées

- Analyser les principes techniques et mathématiques de la tarification
- Appliquer les techniques de tarification aux différents produits
- Gérer les contrats d'assurance vie et effectuer le suivi technique

Description

La tarification en assurance vie repose sur des principes techniques et mathématiques complexes, essentiels à la viabilité financière des produits.

Cette formation permet de comprendre la construction d'un tarif en assurance vie, en tenant compte des critères spécifiques et des exigences réglementaires. Elle s'adresse particulièrement aux professionnels de l'actuariat, aux responsables techniques et aux équipes de souscription, qui souhaitent maîtriser les étapes de tarification et la gestion des contrats d'assurance vie.

Les participants acquerront une vision approfondie des outils actuariels, des techniques de tarification, ainsi que des cas pratiques pour mieux appréhender les spécificités des différents produits d'assurance vie.

1.Introduction : Panorama sur les types de contrats

- Benchmark du marché

2. Les mathématiques pour l'assurance vie

- Le taux technique
- Les tables de mortalité
- Les notations en assurance vie
- Les commutations

3.La tarification en assurance vie

- Les principes généraux
- Les critères de tarification
- La réglementation associée
- Les cotisations

4.La tarification des différents produits – Cas pratiques

- La tarification d'un produit temporaire décès
- La tarification des produits obsèques
- Participation aux bénéfices et revalorisation des capitaux

5.Gestion des contrats et suivi technique

- Le calcul des provisions mathématiques
- Les valeurs de rachat
- Les valeurs de réduction

Points forts

Maîtrisez la tarification en assurance vie grâce à cette formation pratique ! Approfondissez vos connaissances en mathématiques actuarielles et en réglementation pour garantir la viabilité de vos produits.

Prérequis

Pour suivre cette formation, il est recommandé des connaissances de base sur la tarification

Modalités pédagogiques

- **Apports théoriques :** présentation des concepts clés, modèles et méthodologies par des experts du domaine. Utilisation de supports visuels et d'exemples concrets pour faciliter la compréhension.
- **Échanges et discussions :** sessions interactives permettant aux participants de partager leurs expériences, poser des questions et débattre des enjeux actuels. Animation de tables rondes et de groupes de réflexion pour favoriser l'apprentissage collaboratif.
- **Études de cas :** analyse approfondie de situations réelles ou fictives pertinentes au domaine d'étude. Travail en petits groupes pour développer des solutions et stratégies, suivi de présentations et de feedback constructif.
- **Exercices pratiques :** mise en application des connaissances acquises à travers des simulations, jeux de rôles, et projets concrets. Utilisation d'outils et de technologies spécifiques au domaine pour renforcer les compétences pratiques des participants.

Moyens et supports pédagogiques

- **Support de formation numérique :** Plateforme d'accès aux modules de cours, quiz d'auto-évaluation, ressources téléchargeables (PDF, infographies)
- **Études de cas :** Analyses approfondies de situations réelles, scénarios complexes à résoudre en groupe, retours d'expérience d'entreprises, exercices de mise en pratique basés sur des cas concrets
- **Supports numériques :** Présentations multimédias, tableaux blancs virtuels, outils de collaboration en ligne.
- **Discussions et échanges :** Sessions de questions-réponses en direct.

Modalités pratiques

- **Durée de la formation :** La formation dure 4 heures, incluant une pause en milieu de session.

- **Lieu de la formation :**
  - **En présentiel :** La formation peut se dérouler dans nos locaux, sur votre site (en intra) ou dans une salle de conférence équipée.
  - **En distanciel :** Possibilité de suivre la formation à distance via une plateforme en ligne pour les participants.
- **Matériel nécessaire pour le distanciel :** Chaque participant doit avoir accès à un ordinateur équipé d'une connexion internet.
- **Effectif :** Le nombre de participants est de minimum 3 personnes et limité à 12 personnes pour favoriser l'interaction et garantir un accompagnement personnalisé.
- **Certification :** À l'issue de la formation, une attestation de participation sera délivrée aux participants ayant satisfait aux exigences.

Tarif : selon proposition commerciale. Nos tarifs publics sont consultables sur notre catalogue en ligne.

Modalités d'évaluation et de suivi

L'évaluation sera continue avec des questions, discussions, exercices pratiques et études de cas pour vérifier l'application des connaissances. Une synthèse et un feedback en fin de formation mesureront les acquis et la réalisation des objectifs pédagogiques. Un Certificat de Réalisation signé par le Responsable de l'organisme de formation et mentionnant les compétences visées est remis au participant à la fin de la formation. Le contenu de ce document atteste la mise en œuvre du processus d'évaluation.

La présente formation, dans sa configuration actuelle, n'a pas encore fait l'objet d'une évaluation formelle en termes de taux de satisfaction et de pourcentage de réussite des participants.

Informations sur l'admission

Inscriptions : Les pré-inscriptions se font en ligne sur notre site web, via l'extranet Entreprise ou par mail à formation@ugm-opera.fr jusqu'à deux semaines avant le début de la formation.

Les places sont attribuées par ordre d'inscription et sous réserve d'un nombre de participants minimum et de dossier administratif complet.

Conditions d'Annulation : Les annulations sont possibles jusqu'à 15 jours avant le début de la formation avec remboursement intégral. Passé ce délai, un pourcentage des frais de formation sera retenu.

Informations sur l'accessibilité

Nos locaux ne sont malheureusement pas accessibles aux personnes à mobilité réduite.

Cependant, un soutien personnalisé peut être mis en place pour les participants ayant des besoins spécifiques.

Si vous avez des contraintes particulières liées à une situation de handicap, nous vous invitons à nous contacter en amont afin que nous puissions, dans la mesure du possible, adapter la formation.

Vous pouvez exprimer vos besoins spécifiques en nous écrivant à l'adresse handicap@ugm-opera.fr

Votre intervenant

David FITOUCHI

David Fitouchi : Expert Actuariel et Formateur de référence

Plongez dans l'univers de l'actuariat avec David Fitouchi, un professionnel dont l'expertise et la passion pour le domaine sont inégalées. Fort de près de dix ans d'expérience au sein du cabinet Mazars Actuariat, David a fondé Actuelia en 2013, un cabinet de conseil indépendant qui s'est rapidement imposé comme un acteur majeur dans le secteur de l'actuariat. Aujourd'hui, Actuelia est une équipe de plus de 40

consultants, un témoignage de la réussite et du dynamisme du cabinet.

Un parcours impressionnant : Depuis ses débuts, David Fitouchi a enrichi ses compétences en développant l'équipe Actuariat d'assurance chez Mazars et en travaillant sur des projets complexes liés à Solvabilité II. Sa carrière l'a conduit à collaborer avec une centaine d'organismes diversifiés — mutuelles, compagnies, courtiers et réassureurs — lui permettant de maîtriser en profondeur l'ORSA, la fonction actuarielle, les modèles internes, et bien plus encore.

Une expertise reconnue : David est un spécialiste aguerri en matière de provisionnement en Assurance (Vie, Non Vie, Prévoyance) et possède une solide connaissance des outils stochastiques tels que Bootstrap, Mack, et M&W. Il est également reconnu pour son expertise en audit de modèles internes Solvabilité, revue de provisions, et accompagnement à l'ORSA.

Sa passion pour la formation : Actuaire pédagogue, David Fitouchi anime de nombreuses formations sur Solvabilité II, couvrant des sujets tels que le bilan prudentiel, la marge de risque, et l'USP. Sa capacité à rendre les concepts complexes accessibles et compréhensibles fait de lui un formateur prisé et respecté.

Ce que vous gagnerez : En collaborant avec David, vous bénéficierez de son savoir-faire exceptionnel pour affiner vos connaissances actuarielles et optimiser vos pratiques en matière de tarification, de modélisation, et de gouvernance. Ses formations sont conçues pour relever les défis actuels du secteur et pour enrichir vos compétences avec des approches innovantes et des solutions pragmatiques.

Rejoignez David Fitouchi pour une immersion complète dans le monde de l'actuariat, où expertise technique et pédagogie se rencontrent pour propulser vos équipes vers de nouveaux sommets.