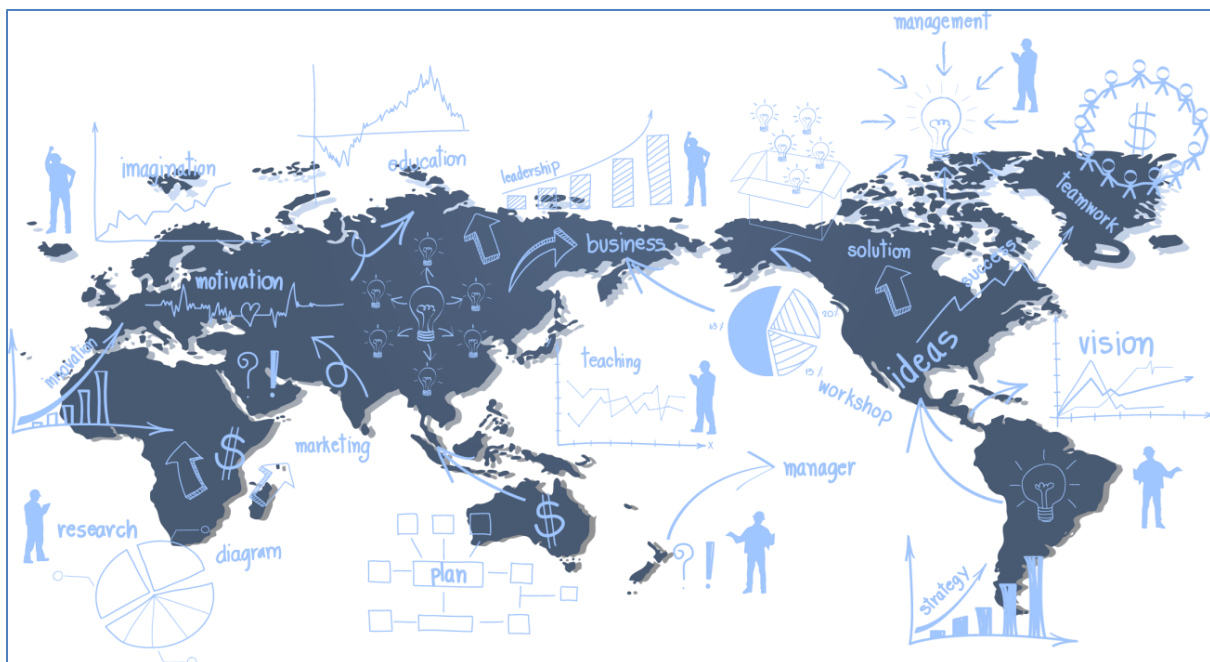


## Proposition de Formation

# Formation intra-entreprise



## Les fondamentaux de l'assurance



Une formation proposée et dispensée par



# 1. Généralités sur la formation :

## « Les fondamentaux de l'assurance »

---

### → Public

Cette formation intra-entreprise s'adresse aux consultants en assistance maîtrise d'ouvrage et/ou maîtrise d'œuvre, des différentes agences régionales du groupe Business & Décision, intervenant sur des projets du secteur de l'assurance. Aucune connaissance particulière n'est requise.

### → Objectifs

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 différents organismes assureurs pris à l'échelon individuel. La formation permet de maîtriser les concepts et le vocabulaire essentiels pour dialoguer efficacement avec les différents interlocuteurs opérationnels travaillant dans le secteur de l'assurance.

### → Méthodes pédagogiques

Compte tenu du temps de formation volontairement court choisi, l'objectif est de donner les clés de compréhension pratiques de l'ensemble des thématiques abordées. La formation est organisée autour de 5 grandes thématiques :

- Présentation du secteur de l'assurance : les différents acteurs, la compagnie d'assurance dans son écosystème, son rôle dans l'économie ;
- Les différentes activités des organismes d'assurance et les différents types d'assurance proposés ;
- L'organisation et la gestion des organismes d'assurance ;
- La gestion des risques, les réglementations ;
- Les enjeux de la digitalisation et les évolutions de l'assurance, la thématique est abordée de façon transversale pour chacune des 4 premières thématiques ;

Selon les besoins spécifiques, le temps de présentation indicatif proposé pour chaque thématique peut être raccourci ou au contraire allongé.

Les concepts théoriques et techniques sont vulgarisés et illustrés à l'aide d'exemples et cas pratiques pouvant être rencontrés par les consultants dans le cadre de leur activité. Pour chaque thématique abordée, la formation propose :

- Une introduction du sujet à partir d'un exemple concret
- Une description rapide de la thématique (produits proposés (si pertinent), fonctionnement, métiers concernés, cadre réglementaire (si nécessaire))
- Les enjeux actuels économiques, techniques, réglementaires auxquels les compagnies sont aujourd'hui confrontées et leurs éventuelles implications pour Business & Décision

Supports : livrets de formation (PPT) et lexique : « Les 100 mots de l'assurance »

### → Durée

2 jours : 14 heures

## 2. Proposition de contenu : « Les fondamentaux de l'assurance »

---

### → 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

### **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

## 3. A propos

---

**CM Economics : cabinet de conseil et d'études indépendant spécialisé sur le financement et la croissance des entreprises**



CM Economics accompagne les entreprises en recherche de financement, les investisseurs dans leur positionnement stratégique et dans leurs analyses pré et post investissements. Il collabore aussi avec les structures publiques ou privées chargées de soutenir les PME dans leur développement, en les éclairant sur leurs actions menées ou à mener. CM Economics réalise régulièrement des études de place visant à éclairer le débat public sur les problématiques financières et propose des formations intra-entreprises

CM Economics fonde sa valeur ajoutée sur une connaissance accrue des acteurs de la finance, un réseau d'économistes et experts indépendants intervenant à la mission et des partenariats ciblés sur les différents domaines de compétences du financement.

### → Formatrice

**Chloé Magnier : Economiste, spécialiste du financement des PME**



Fondatrice et Présidente de CM-Economics. Chloé Magnier est économiste et économètre de formation. Elle est titulaire d'un doctorat en sciences économiques, d'un DEA de Finance et d'une maîtrise d'économétrie. Elle possède une expérience de plus de 15 ans comme économiste/gérante d'actifs pour différentes institutions financières (Groupe CM-CIC, Groupe Crédit-Agricole, Global Commodities, Saxo Banque France) et enseignante (Universités (Paris X-Nanterre) et Grandes Ecoles (Sciences-Po Paris, EDC, Essec)).

Avant de fonder CM-Economics, Chloé Magnier était Chef Economiste et directrice des études économiques et statistiques de l'Association Française des Investisseurs pour la Croissance (AFIC).

Spécialiste du financement des PME et ETI françaises, elle participe à ce titre à de nombreux groupes de réflexion et conférences sur le financement de l'économie française. Chloé Magnier a notamment dirigé pendant 2 ans, l'observatoire des entrepreneurs de l'association PME Finance, producteur de plusieurs rapports thématiques de place sur le financement des PME. Chloé Magnier dispense enfin périodiquement des conférences dans l'enseignement supérieur et des formations à destination des professionnels. Elle intervient régulièrement dans les médias économiques.

## 4. Contacts

---

**Chloé Magnier**

Directrice Associée

CM Economics

[c.magnier@cm-economics.com](mailto:c.magnier@cm-economics.com)

[www.cm-economics.com](http://www.cm-economics.com)

+ 33 6 32 22 63 26





[www.cm-economics.com](http://www.cm-economics.com)