

# ASSURANCE DÉPENDANCE : TARIFICATION ET PILOTAGE TECHNIQUE ET FINANCIER



Prévoyance – Santé

Bulletin de participation sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)



## Durée de la formation ?

1 jour et 1/2 – soit 10 h 30.

## À qui s'adresse cette formation ?

Aux actuaires et aux collaborateurs des services techniques, bureaux d'études et marketing des sociétés d'assurance et de réassurance, des mutuelles, des institutions de prévoyance, du courtage, de l'audit et du conseil.

## Pour obtenir quoi ?

Maîtriser les principes fondamentaux de construction d'un produit d'assurance dépendance, son provisionnement et la vérification des lois biométriques.

## Quels sont les objectifs pédagogiques ?

Disposer d'un panorama complet de l'assurance dépendance en France, permettant d'aborder des éléments de contexte (environnement démographique, réglementaire, de marché,...)

Appréhender des aspects opérationnels dans l'activité d'assurance (tarification, suivi d'un risque, provisionnement,...) qui sont mis en application via des travaux pratiques en séance.

## Quelles méthodes mobilisées ?

Par une analyse détaillée des aspects actuariels, comptables et financiers des produits.

## Quels sont les prérequis ?

Connaissances générales en assurances de personnes et en modélisation sur tableur.

## Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

## Qui anime cette formation ?

### Mathieu DAUVIN,

Consultant Senior au sein d'Actense, intervient sur les missions de pilotage et suivi de régimes de protection sociale complémentaire (santé, prévoyance et retraite). Il participe également à des missions de construction d'outils de projection, de modélisation des lois biométriques et de pilotage du risque dépendance.



### Fabio CASTANEDA,

Consultant Manager Actense, intervient sur les missions de dépendance pour la modélisation et la construction de lois biométriques, la tarification, le pilotage et le provisionnement du risque dépendance.



## La formation en pratique...

### Quand et où ?

#### 3 et 4 (matin) juillet 2025

1<sup>ère</sup> journée : 9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30

1/2 journée : 9 h 00 - 12 h 30

Caritat, Paris 8<sup>e</sup>

### Combien ça coûte ?

2 300 € HT + TVA 20%, soit 2 760 € TTC.

Les frais de participation couvrent les deux journées de formation, la documentation complète, le déjeuner du 1<sup>er</sup> jour et les pauses café.

## Qu'allez-vous apprendre ?

### 1<sup>ère</sup> journée

#### Rappel sur l'environnement de l'assurance dépendance

- Le contexte français (enjeu sociétal, évolution démographique, chiffres clés de la dépendance)
- Définitions de la dépendance, spécificité de risque dépendance : un risque complexe, long et nouveau
- Les réponses de l'Etat
- Les réponses du marché

### 2<sup>ème</sup> demi-journée (matin)

#### Évaluer le risque dépendance

- Examiner les éléments pris en compte pour tarifier le risque : les lois de survie et la loi d'incidence, la sélection à l'entrée (QM ou DBS), la mise en jeu de la garantie (délais de carence, franchise, acceptation)
- Cas de la Dépendance Partielle
- Exemples tarifaires et TD n°1

#### Le pilotage technique et financier d'un produit d'assurance dépendance

- Le provisionnement de la dépendance : la PM, la PRC et les autres provisions
- Comment rédiger une note technique ? (les motivations, les composantes, l'importance d'associer un texte et des formules avec un outil de calcul)
- Quelles sensibilités du tarif et des provisions ? (aux changements de loi, aux hypothèses financières, aux conventions d'âge et d'ancienneté) et TD n°2
- Comment organiser le suivi statistique et quels indicateurs retenir pour un suivi statistique performant ?
- Comment analyser les écarts actuariels ?

#### La réassurance

- Le rôle de la réassurance et les opérateurs
- La nature des services et du partenariat

01 44 51 04 00  
[info@caritat.fr](mailto:info@caritat.fr)

! Chaque participant se munira d'un ordinateur portable pour les travaux pratiques.

## Qu'en disent les stagiaires ?

« Contenu intéressant, bien exposé. Focus sur les paramètres importants grâce aux exercices pratiques. »

JT - MGEN

« Très bonne approche pédagogique et très bon contenu. Très bonne formation pour une initiation à la dépendance. »

TB - LA MUTUELLE GÉNÉRALE

« Bon déroulement, bonne progression et bonne double intervention d'ACTENSE. »

CC - GIE HUMANIS

Cette formation est proposée en partenariat avec

**Actense**