

# KÉZAKO FORSIDES

## 1ER DÉCEMBRE 2021

# COMPTES CLIENTS PRÉVOYANCE & SANTÉ

L'assurance prévoyance est une assurance qui permet de se prémunir contre les risques liés à la personne. La définition légale des opérations de prévoyance résulte de la loi n° 89-1009 du 31 décembre 1989, dite loi EVIN : la prévoyance regroupe « les opérations ayant pour objet la prévention et la couverture du risque décès, des risques portant atteinte à l'intégrité physique de la personne ou liés à la maternité ou des risques d'incapacité de travail ou d'invalidité ou du risque chômage ».

La loi Evin précise dans ce cadre l'obligation annuelle d'établir un compte de résultats.

Au-delà de cette exigence légale, le compte client permet de suivre l'évolution de la sinistralité et son adéquation au tarif défini par l'assureur, via l'analyse du ratio Sinistres / Primes du compte technique par survenance. Selon les dispositions contractuelles, le client peut également bénéficier d'un compte de PB, lui permettant de créer des réserves pour palier à une certaine volatilité dans ses résultats.

Ce Kézako Visio sera l'occasion de vous proposer un tour d'horizon des dispositifs d'assurance en prévoyance/santé avant de détailler plus précisément les différentes notions présentes dans un compte de résultat (cotisations, prestations, provisions) et de faire le lien entre compte par survenance et compte comptable.

Nous pourrions ainsi voir comment la production de ces éléments permet le pilotage des régimes de prévoyance/santé à travers l'analyse des indicateurs de rentabilité et l'identification des leviers de redressement possibles.

## INTERVENANTS

### Charlène FUSIS - Forsides

Actuaire associée depuis janvier 2021, Charlène Fusis a rejoint le cabinet Forsides en 2020 en qualité de chef de mission.

Spécialisée dans le domaine de l'assurance de personnes, elle intervient principalement sur des problématiques de Prévoyance, Santé et Retraite Collectives grâce à son expérience de 10 ans chez un grand assureur, au cours de laquelle elle a pu aborder ces sujets sous différents angles techniques : souscription, comptes clients, pilotage du portefeuille et inventaire.

### Seif SASSI - Forsides

Seif Sassi intervient depuis 5 ans chez Forsides en tant que consultant sénior. Il dispose d'une grande expérience en comptes client, notamment au travers de missions récurrentes au sein d'une grande institution de prévoyance. Il maîtrise les concepts et techniques de la tarification en assurance collective prévoyance et santé et connaît très bien l'environnement réglementaire.

## DÉROULEMENT

### 18h15 - 18h30 : Généralités sur la prévoyance/santé

- Les différents types de couvertures
- Les principales garanties
- Les dernières évolutions réglementaires

### 18h30 - 19h00 : Etablissement d'un compte client

- Compte technique par survenance
- Compte de PB comptable
- Articulation entre ces deux comptes

### 19h00 - 19h15 : Analyse des comptes et impact sur le pilotage

- Indicateurs de rentabilité
- Leviers de redressement

### 19h15 - 19h30 : Conclusion et temps d'échanges



### En visioconférence

Ouverture à partir de 18h00

Le lien sera transmis avec la confirmation d'inscription

*Les Kézako sont des conférences d'initiation, que nous souhaitons conviviales, sur des thèmes nouveaux, d'actualité, ou courants mais pouvant intéresser ceux qui ne travaillent pas sur le sujet.*



Forsides 4 Rue du Général Foy - 75008 PARIS

**Renseignements :** ☎ Elodie GUILGAUT - 01 42 97 91 70 ✉ [secretariat-groupe@forsides.fr](mailto:secretariat-groupe@forsides.fr)