

<b>Section-Bac</b>	<b>Assurances</b>		
<b>Nom de l'UE</b>	<b>Assurance vie (niveau 1)</b> - Assurance - Mathématiques assurance vie		
<b>Nom du professeur</b>	P. Bailly L. Lefèvre		
<b>Niveau</b>	2	<b>Unité déterminante</b>	Oui
<b>Nombre de périodes</b>	80	<b>Pré requis pour</b>	- Assurance vie (niveau 2) - Notions de réassurance
<b>Langue de cours</b>	français	<b>Crédits ECTS</b>	7

### Objectifs du cours

- Fournir des connaissances générales en gestion de contrats d'assurance Vie Individuelles :
  - Application des techniques mathématiques et statistiques pour calculer les primes, estimer les provisions mathématiques
  - Calculer le rendement d'une police en cas de vie au terme
- Appréhender les besoins de couverture d'assurances Vie et décès
- Proposer des solutions adaptées aux moyens de la clientèle.

2) Les répartitions bénéficiaires

3) Calcul du rendement d'une assurance en cas de vie

4) Conseils pour fixer des capitaux.

### VIII. Les Produits souples

### Méthodologie

- Les principes fondamentaux exigent un cours magistral
- Illustration par d'exemples concrets (mise en situation)
- Durant les 3 ou 4 dernières séances, les étudiants sont invités à préparer des exercices pour le cours suivant (correction collective au cours suivant)

### Contenu du cours

#### I. Assurances de capitaux

- 1) Assurances d'atteintes corporelles
- 2) Assurances Vie

#### II. Principaux types d'assurance Vie

- 1) En cas de décès
- 2) En cas de vie
- 3) Assurances mixtes

#### III. Organisation d'une compagnie d'assurance

- 1) Organisation externe : les producteurs
- 2) Organisation interne
  - Vue d'ensemble des services
  - Les placements
  - L'informatique

#### IV. Technique de l'assurance Vie

- 1) Bases techniques
- 2) Calcul de primes
- 3) Provisions techniques

#### V. Le contrat d'assurance Vie

- 1) La demande d'assurance
- 2) La conclusion du contrat
- 3) Les modifications de contrat
- 4) La liquidation.

#### VI. L'avance sur contrat

#### VII. Le rendement d'un contrat d'assurance vie

- 1) Les avantages fiscaux

### Supports

- Syllabus
- Tables de mortalité
- Statistiques FSMA
- Exercices

### Acquis d'apprentissage

Pour atteindre le seuil de réussite, l'étudiant devra prouver qu'il est capable,

*Face à une situation-problème liée à un cas concret de gestion d'un dossier d'assurance vie individuelle, en se fondant sur une interprétation correcte des dispositions réglementaires et des conditions générales d'une police donnée et des dispositions fiscales y afférentes, en situant le problème à résoudre dans le schéma global des pratiques de l'assurance, tout en disposant des textes législatifs et de la documentation qu'il s'est constituée,*

de mettre en œuvre une démarche professionnelle conduisant à :

- proposer un contrat-type le plus approprié possible en tenant compte des demandes d'une clientèle préalablement définie ;
- calculer la prime d'une assurance vie ;

- les principes et techniques du calcul actuariel (table de mortalité, services spécialisés,...).

programme de révision périodique des capitaux à assurer en fonction de l'évolution des situations de famille.

3) Examen écrit avec partie orale pendant laquelle l'étudiant reçoit réponse aux questions qu'il poserait aux clients potentiels lui permettant d'évaluer leurs besoins.

**Evaluation**

- 1) Principe = Mise en situation.
- 2) Résolution d'un cas pratique où il s'agit de déterminer les besoins des membres d'une famille, et de proposer des solutions les plus rentables (avantages fiscaux) avec suggestion d'un

**Pondération**

Travaux de 1ere session	Evaluation de 1ere session	Travaux de 2de session	Examen de 2de session
10%	90%	/	100%