

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 1 | Comprendre la Sélection et la Tarification des risques |
| Durée | Programme |
| 1 journée | |
| Niveau | <p>▶ Qu'est-ce que la Sélection ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Médicale ▪ Non médicale <p>▶ Tarification et compensation</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mortalité, surmortalité ▪ Loi des grands nombres <p>▶ Convention Belorgey et Aéras</p> <p>▶ Secret professionnel</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Comment et où se procurer les documents médicaux ? <p>▶ Connaître les outils</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Questionnaire de santé ▪ Rapport médical <p>▶ Les principes de tarification</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Usage des barèmes de tarification <p>▶ Exemples pratiques</p> <p>➤ Pour progresser : modules B2 et suivants</p> |
| <p>★ ★ ★</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Retenir les principes et définitions de base Comprendre les raisons de la sélection et les principes de tarification des risques aggravés Faciliter les entretiens avec les assurés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Gestionnaires d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, de cabinets de courtage, préparateurs de dossiers Conseillers technico-commerciaux</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en assurance</p> | |
| Tarif | |
| <p>2.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|---|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 2 | Comprendre et maîtriser la sélection des risques |
| Durée | Programme |
| 2 journées | |
| Niveau | <p>► Qu'est-ce que la Sélection ?</p> <p>► Quels outils ? Commentaires sur : <ul style="list-style-type: none"> ▪ Les normes de sélection ▪ Les questionnaires utilisés </p> <p>► Interprétation des normes de sélection médicales</p> <p>► Secret professionnel</p> <p>► Notions de médecine d'assurance <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obésité ▪ Hypertension artérielle ▪ Diabète 1 et 2 ▪ Hyperlipidémie ▪ Atteintes cardiaques </p> <p>► Usage des clauses en invalidité</p> <p>➤ Pour progresser : modules B4 et B5</p> |
| ★ ★ ★ | |
| Objectifs | |
| Retenir les principes et définitions de base Constituer de manière optimale les dossiers avant leur transmission aux services de tarification Faciliter les entretiens avec les assurés | |
| Public concerné | |
| Gestionnaires d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, de cabinets de courtage, préparateurs de dossiers Conseillers technico-commerciaux | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en assurance | |
| Tarif | |
| 4.000 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 3 | Convention Belorgey et Aéras |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Pourquoi une convention ? ▶ Quels produits ? ▶ Mécanisme de fonctionnement ▶ Statistiques ▶ Evolution vers Aéras : quelles nouveautés ? ▶ Le Code de bonne conduite |
| ★ ★ ★ | |
| Objectifs | |
| Retenir les principes et définitions de base Respecter les obligations légales Appliquer le Code de bonne conduite de la convention Belorgey/Aéras | |
| Public concerné | |
| Gestionnaires d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, de cabinets de courtage | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en assurance | |
| Tarif | |
| 1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |

| | |
|--|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 4 | Secret professionnel |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | |
| ★ ★ ★ | |
| Objectifs | |
| Retenir les principes et définitions de base Respecter les obligations légales Appliquer le Code de bonne conduite de la convention Belorgey/Aéras | |
| Public concerné | |
| Gestionnaires d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, de cabinets de courtage | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en assurance | |
| Tarif | |
| 1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |

| | |
|---|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 5 | Sélection et tarification Notions de base |
| Durée | Programme |
| 3 journées | |
| Niveau | <p>▶ Historique</p> <p>▶ Notions de base</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Principes généraux ▪ Le phénomène de l'anti-sélection, la fraude ▪ Sélection et tarification des risques ▪ Mortalité, surmortalité, compensation <p>▶ Secret professionnel et Code de bonne conduite</p> <p>▶ Interprétation des normes de laboratoire</p> <p>▶ Médecine d'assurance</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obésité ▪ Hypertension artérielle ▪ Hyperlipidémie ▪ Invalidité, principe des clauses d'exclusion ▪ Diabète 1 et 2 ▪ Hyperlipidémie ▪ Atteintes cardiaques : angine de poitrine, infarctus; valvulopathies; troubles du rythme <p>▶ Cas pratiques de tarification sur ces pathologies</p> <p>➤ Pour progresser : modules B10 et suivants</p> |
| ☆☆☆ | |
| Objectifs | |
| Comprendre les mécanismes techniques et la tarification des risques Réaliser une sélection médicale et non médicale Eviter et limiter l'anti-sélection Respecter le secret professionnel | |
| Public concerné | |
| Gestionnaires d'assurance et de réassurance débutants Gestionnaires de mutuelles et des institutions de prévoyance, courtiers, débutants | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en assurance | |
| Tarif | |
| 5.400 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 6 | Obésité Hypertension artérielle |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p>► Obésité</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>► Hypertension artérielle</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>► Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| <p>★ ★ ★</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.300 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 7 | Hyperlipidémies Diabète 1 et 2 |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p>▶ Hyperlipidémies</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Diabète 1 et 2</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| <p>★ ★ ★</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 8 | Angine de poitrine Infarctus du myocarde |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | <p>▶ Angine de poitrine, angor</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Infarctus du myocarde</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| <p>☆☆☆</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 9 | Valvulopathies Troubles du rythme |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p>▶ Valvulopathies</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Troubles du rythme</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
|  | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.300 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 10 | Tumeurs |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Tumeurs <ul style="list-style-type: none"> ▪ Généralités ▶ Cancer du sein <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▶ Cancer du col de l'utérus <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▶ Cancer du côlon <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification |
| ☆☆☆ | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance</p> <p>Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies</p> <p>Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
|--|---|
| B 11 | Asthme BPCO |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p data-bbox="624 689 799 734">▶ Asthme</p> <ul data-bbox="715 763 1433 1016" style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p data-bbox="624 1059 1326 1155">▶ Broncho-pneumopathies chroniques obstructives (BPCO)</p> <ul data-bbox="715 1178 1433 1431" style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p data-bbox="624 1473 1417 1570">▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
|  | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance</p> <p>Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies</p> <p>Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 12 | Arthrose Sciatique |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | <p>▶ Arthrose</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Sciatique</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition ▪ Symptômes ▪ Complications ▪ Facteurs de risque ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de votre matériel de tarification <p>▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| <p>☆☆☆</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|---|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 13 | Handicap et dépendance |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p>▶ Concepts de base</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Généralités et définition ▪ L'invalidité dans les contrats <p>▶ La dépendance</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Totale ▪ Partielle <p>▶ La grille AGGIR</p> <p>▶ Sélection des risques</p> <p>▶ Principales causes de dépendance</p> <p>▶ Analyse des sinistres</p> <p>▶ Provisionnement</p> |
| ★ ★ ★ | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance</p> <p>Réaliser une sélection efficace</p> <p>Comprendre la méthode de tarification des risques en dépendance</p> <p>Comprendre l'évaluation des sinistres</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Gestionnaires d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en assurance</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|---|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 14 | Tarification financière Notions de base |
| Durée | Programme |
| 2 journées | |
| Niveau | |
| ☆☆☆ | |
| Objectifs | |
| Comprendre l'information comptable Réaliser une sélection efficace Analyser les documents comptables Apprécier les risques financiers à l'aide d'exercices pratiques | |
| Public concerné | |
| Toute personne non comptable ayant à utiliser des documents financiers Gestionnaires d'assurance | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en assurance | |
| Tarif | |
| 5.000 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |

► **Concepts de base**

- Sélection financière pourquoi ?
- Besoins de financement :
 - Personnels
 - Professionnels

► **Les différentes formes de sociétés**

► **Interprétation du bilan et du compte de résultat**

- Les grandes masses du bilan
- Actif/passif

► **Les principaux indicateurs financiers**

- Solde intermédiaire de gestion
- Fonds de roulement, trésorerie

► **Analyse financière**

► **Exercices pratiques dirigés à partir de cas concrets fournis par la société**

| | |
|---|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 15 | Gestion des sinistres |
| Durée | Programme |
| 1 journée | |
| Niveau | |
| ★☆☆ | |
| Objectifs | |
| <p>Connaitre les principes de la gestion des sinistres Disposer d'éléments permettant un contrôle de la durée des arrêts de travail pour certaines pathologies Progresser en matière de gestion des sinistres</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>2.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

▶ **Assurance vie : rappels**

- Contrat
- Conditions générales et particulières
- Les garanties
- Le dossier de souscription et le dossier sinistres

▶ **Au moment du sinistre**

- Obligations de l'assuré
- Obligations de l'assureur

▶ **Le dossier sinistre**

▶ **Sinistres problématiques**

▶ **L'expertise médicale**

▶ **Documentation et commentaires sur :**

- Modèles de courriers
- Contrôle de la durée des arrêts de travail

| | |
|--|---|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 16 | Troubles dépressifs Hépatites virales |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | <p>► Troubles dépressifs</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définition avant le DSM IV <ul style="list-style-type: none"> ▪ Psychoses ▪ Névroses ▪ Le DSM IV <ul style="list-style-type: none"> ▪ Troubles mentaux et comportementaux ▪ Troubles de l'humeur – dépression ▪ Troubles dépressifs majeurs et mineurs ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de vos matériel de tarification <p>► Hépatites virales</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Le foie, rappel anatomique ▪ Hépatites B <ul style="list-style-type: none"> ▪ Symptômes, transmission ▪ Evolutions ▪ Marqueurs ▪ Traitements ▪ Hépatites C <ul style="list-style-type: none"> ▪ Transmission ▪ Index d'activité – évolution ▪ Complications ▪ Traitements ▪ Exercices pratiques de tarification sur la base de vos matériel de tarification <p>► Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| ★★★ | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 17 | VIH et SIDA Invalidité - Clauses |
| Durée | Programme |
| ½ journée | |
| Niveau | <p>▶ VIH et SIDA</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Agent viral – mécanisme de contamination ▪ Diagnostic <ul style="list-style-type: none"> ▪ Elisa, Western Blot ▪ Evaluation de la progression de l'infection <ul style="list-style-type: none"> ▪ Stades de la maladie ▪ Maladies opportunistes ▪ Traitements <ul style="list-style-type: none"> ▪ Résultats – effets secondaires ▪ Approche de la tarification <p>▶ Invalidité – clauses</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Définitions ▪ Moyen de compensation ▪ Clauses <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obligations <ul style="list-style-type: none"> • Code des assurances • Dans la Loi Evin ▪ Caractère des clauses ▪ Libellé ▪ Difficultés et litiges ▪ Exemples <p>▶ Commentaires sur le recueil des éléments nécessaires à la tarification</p> |
| <p>★ ★ ★</p> | |
| Objectifs | |
| <p>Connaître les pathologies et leur incidence en médecine d'assurance Apprécier la surmortalité liée à ces pathologies Progresser en matière de tarification des risques aggravés</p> | |
| Public concerné | |
| <p>Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage</p> | |
| Connaissances préalables requises | |
| <p>Connaissances de base en tarification</p> | |
| Tarif | |
| <p>1.500 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter</p> | |

| | |
|--|--|
| Aviso Ré | Assurance vie : risques aggravés |
| B 18 | Cas pratiques de tarification |
| Durée | Programme |
| 1/2 journée | |
| Niveau | <p>▶ Tarification de cas simples, aux pathologies isolées</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obésité ▪ HTA ▪ Hypercholestérolémies ▪ Diabète 1 et 2 <p>▶ Tarification de cas plus complexes avec pathologies multiples, par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obésité + HTA ▪ Obésité + HTA + diabète ▪ Hypercholestérolémie + HTA ▪ Etc. <p>▶ Possibilité d'étude de cas vous appartenant</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Commentaires et explications. |
| ☆☆☆ | |
| Objectifs | |
| Se familiariser avec l'utilisation du matériel de tarification à votre disposition Progresser en matière de tarification des risques aggravés | |
| Public concerné | |
| Tarificateurs d'assurance, de réassurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance et de cabinets de courtage | |
| Connaissances préalables requises | |
| Connaissances de base en tarification | |
| Tarif | |
| 2.000 € HT pour 4 participants ; autres cas : nous consulter | |