



## **Conseiller-ère en prévoyance professionnelle diplômé-e ESPP**

### **PRESTATIONS ET TECHNIQUE D'ASSURANCE – Base pour le calcul des prestations et comparaison des IP**

**5 jours**

#### **THEMES**

- 1. Notions de base de la technique d'assurance**  
Contexte - Primautés - Caractéristiques d'une IP - Notions de salaire - Notions d'intérêts - Recettes et dépenses - Systèmes financiers
- 2. Mathématiques financières**  
Valeur actuelle d'un capital – valeur actuelle d'une rente utilisée pour l'objectif de rente - Amortissement d'un emprunt
- 3. Financement**  
Structure et affectation des cotisations - Financement collectif, individuel, échelonné, nivelé, paritaire et surparitaire
- 4. Quelques aspects techniques**  
Évolution des risques actuariels - Capitaux de prévoyance - Bases techniques - Taux d'intérêts financiers - Taux technique - Taux de conversion - Besoin en rendement
- 5. Prestations minimum LPP – Plans de prévoyance**  
Cercle des personnes assurées - Notions de salaire - Financement - Retraite - Invalidité - Décès - Principe d'adéquation et objectif de rente
- 6. Apports et retraits**  
Aspects techniques et calculs en lien avec PLP - Rachat - EPL - Divorce
- 7. Situation financière d'une IP**  
Analyse du passif du Bilan selon RPC 26 - Réserves - Provisions techniques - Fortune libre - Sous-couverture – Calcul du degré de couverture