



## PROGRAMME DE FORMATION ASSURANCE COLLECTIVE

---

### VOLET 1 : ASPECTS TECHNIQUES ET CONCEPTS DE BASE

#### DESCRIPTION

Cette formation s'adresse principalement aux personnes en entreprise responsables de la gestion et de l'administration des régimes d'assurance collective et qui souhaitent acquérir ou réviser des notions de base et approfondir les notions techniques concernant ces régimes.

Compte tenu de la complexité technique croissante liée aux régimes d'assurance collective, il devient impératif d'acquérir quelques bases pour bien comprendre et administrer son régime. Cette formation a notamment pour objectif de familiariser le participant avec les termes et concepts utilisés dans le domaine de l'assurance collective, comprendre l'interaction entre les régimes publics et privés, comprendre les différents arrangements financiers et administratifs disponibles. Le participant pourra également se familiariser avec les concepts sous-jacents à la négociation d'un renouvellement, aux appels d'offres et aux règles fiscales applicables au Canada ainsi qu'à certaines stratégies d'optimisation fiscale. Finalement, la formation s'achèvera par un résumé des composantes de la rémunération globale, la présentation des tendances du marché et l'offre d'outils pour mesurer l'efficacité des programmes en fonction de la valeur perçue par les employés.

#### DURÉE ET FORMAT

Cette formation est offerte en alternance en présentiel et en virtuel et dure 7 h 30 (5 séances de 1 h 30).

#### PLAN DE FORMATION

##### 1. Introduction à l'assurance collective et régimes publics.

- Principes de l'assurance
  - Pourquoi l'assurance
  - Catégorie de risque
  - Fonctionnement de la prime
  - Différents intervenants
- Conception des régimes
  - Les protections
- Structures des régimes
  - Traditionnel, modulaire, flexible
- Régimes publics

##### 2. Arrangements financiers

- Types de garanties et de régimes
- Formule de rétention
- Exercices pratiques



## PROGRAMME DE FORMATION ASSURANCE COLLECTIVE

---

### **3. Règles fiscales et administration d'un régime : les tâches de l'employeur**

- Taxes applicables par garantie et province
- Bénéfices imposables ou non
- Optimisation fiscale et exemples de calculs
- Autogestion en assurance collective : Étude de cas

### **4. Appel d'offres et renouvellement**

- Processus d'appel d'offres
- Processus de renouvellement
- Principe de détermination d'une prime
- Éléments d'analyse techniques et non techniques
- Comment influencer la prime

### **5. Optimisation de la rémunération globale**

- Définition et composantes
- Mesurer l'efficacité des programmes de rémunération globale en fonction de la valeur perçue par les employés
- Tendances du marché
- Optimisation des programmes offerts
- Enjeux d'équité, diversité et inclusion