

AA088

BASES

2 jours 14 heures

1 597 €

Exonérés de TVA  
Déjeuners offerts

# Surveillance du portefeuille

Optimiser les résultats techniques de son portefeuille

## OBJECTIFS

- **Comprendre** le rôle de la surveillance du portefeuille
- **Déterminer** les risques anormaux
- **Définir** les moyens d'intervention
- **Mettre en œuvre** les mesures
- **Détecter** la fraude

## PROGRAMME

### A. RÔLE DE LA SURVEILLANCE DU PORTEFEUILLE

1. Pourquoi la Loi Hamon a-t-elle renforcé l'importance de la surveillance du portefeuille
2. Sauvegarde des résultats
3. Redressement et amélioration des résultats
4. Maintien de la compétitivité de l'entreprise
5. Remontées d'informations

### B. DÉTECTION DES RISQUES ANORMAUX

1. Sources d'information
2. Traitement de l'information
3. Les ratios utiles

### C. MOYENS D'INTERVENTION

1. Majorations de cotisations
2. Franchises
  - a) insertion d'une franchise
  - b) augmentation de la franchise existante
3. Mise en place ou renforcement des moyens de prévention
  - a) adéquation de la mesure à la sinistralité
  - b) contrôle de la mise en place
  - c) sanction du non-respect
4. Résiliation

### D. MISE EN ŒUVRE DES MESURES

1. Avenant au contrat
2. Quittance majorée
3. Lettre recommandée (résiliation)

### E. FRAUDE

1. Déclaration frauduleuse du risque
2. Déclaration frauduleuse du sinistre
3. Les sanctions

## PUBLIC

- Chargés de la surveillance du portefeuille automobile
- Gestionnaires d'indemnisation des particuliers

## PRÉ-REQUIS

Formations IFPASS suivies ou connaissances équivalentes + pratique d'un an minimum.

## POINTS FORTS

Chacune des parties du programme fait l'objet d'un exposé illustré d'exemples concrets. Des questionnaires et des cas pratiques facilitent l'assimilation des connaissances et des réflexes. Deux cas réels (multirisques et automobile) sont proposés sous forme de mises en application à traiter en groupe afin de valider les acquis.

## FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance multirisque habitation, formateur expert de l'Ifpass.

## SESSION(S) 2018

Paris,

5 et 6 avril   
17 et 18 septembre 

Disponible en régions sur demande

## PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

## VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.