

AA362

6 jours 42 heures

3 090 €

Déjeuners offerts  
Exonérés de TVA

## Certificat fondamentaux de l'assurance

### COMPÉTENCES VISÉES

- **Exploiter** les informations pour analyser la situation du client.
- **Cibler** les attentes et besoins de produits ou de services d'assurance du client.
- **Sélectionner** et conseiller une solution pertinente à partir de l'évaluation des besoins du client.
- **Présenter**, comparer, expliquer les garanties du contrat proposé et leurs limites, établir et présenter un devis d'assurance.
- **Argumenter** et justifier les solutions de gestion et de souscription du ou des contrats d'assurance proposées.
- **Appliquer** la réglementation propre aux contrats d'assurance vie, de prévoyance et de complémentaire santé.
- **Explorer** les opportunités réglementaires, économique ou commerciales pour développer son portefeuille client.

### LES PLUS DE LA FORMATION

Les intervenants exposent les fondamentaux de l'assurance en privilégiant les exemples, échanges, mini-cas pratiques, QCM, questions/réponses ponctuent la formation.

**Pourquoi un Certificat d'études générales d'assurances ? L'IFPASS vous propose un dispositif souple et innovant dont l'objectif est de vous rendre rapidement opérationnel.**

- Ce certificat permet de découvrir et comprendre les savoirs indispensables de l'assurance.
- Au terme de la formation, vous serez en mesure de communiquer avec vos différents interlocuteurs.
- En six jours vous découvrirez :
  - le secteur de l'assurance et ses acteurs
  - les lois fondamentales de l'assurance
  - les différents marchés : particuliers, professionnels, entreprises en assurance vie et non-vie
  - les principes de la souscription et mécanisme d'indemnisation.

### LIVRET DE STAGE

Votre livret de stage Pass IFPASS atteste du suivi du parcours de formation et de votre réussite.

### PUBLIC

- Toute personne souhaitant s'orienter vers les métiers de l'assurance.

### PRÉ-REQUIS

Cette formation ne nécessite pas de prérequis spécifiques.

### FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par des professionnels de l'assurance, formateurs experts de l'ifpass.

### SESSION(S) 2020

#### PARIS

Du 27 novembre au 9 décembre

Session(s) continue(s)

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

Un certificat sera remis en cas de succès aux épreuves de validation

## PROGRAMME

### ENVIRONNEMENT JURIDIQUE DE L'ASSURANCE

#### MODULE 1

- A. Contrat d'assurance
  - 1. Formation
  - 2. Exécution
- B. Structures juridiques et contrôle des organismes d'assurance
- C. Devoir de conseil de l'assureur

### ENVIRONNEMENT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE

#### MODULE 2

- A. Bases techniques des assurances de personnes
  - 1. Périmètre des assurances de personnes et de l'assurance vie
  - 2. Taux d'intérêt et tables de mortalité
  - 3. Lois de maintien en incapacité et en invalidité
  - 4. Notions de valeur probable et de valeur actuelle probable
- B. Tarification en assurances de personnes
  - 1. Tarification en prévoyance individuelle
  - 2. Tarification en assurance collective
- C. Principes de Solvabilité 2 et impacts sur les assurances de personnes
- D. Bases techniques des assurances de biens et de responsabilités
  - 1. Périmètre des assurances de biens et de responsabilité
  - 2. Caractéristiques et exemples sur le modèle fréquence coût
  - 3. Lois communes relatives aux fréquences et aux coûts
- E. Tarification en assurances de biens et de responsabilité
- F. Provisionnement en assurances de biens et de responsabilité
- G. Impacts de Solvabilité 2 sur les assurances de biens et de responsabilité

### ASSURANCES DE BIENS ET DE RESPONSABILITÉ

#### MODULE 3

- A. Marché des particuliers
  - 1. Produits
    - a) assurance automobile et habitation
    - b) assurance de niche et affinitaire
  - 2. Acteurs

### B. Marché des professionnels et des entreprises

- 1. Produits
  - a) assurance automobile
  - b) assurance dommage
  - c) assurance responsabilité civile
  - d) assurance pertes financières
  - e) assurance construction
  - f) assurance transport et agricoles
- 2. Analyse des besoins et souscription
- 3. Acteurs

### ASSURANCE DE PERSONNES

#### MODULE 4

- A. Prévoyance
  - 1. Historique
  - 2. Mécanismes généraux
  - 3. Prestations en espèces complémentaire santé
- B. Complémentaire santé
  - 1. Prestations en nature
  - 2. Organisation des régimes sociaux
    - a) régime général
    - b) régime des indépendants
    - c) régime des agriculteurs
    - d) régimes spéciaux
  - 3. Frais de soins
  - 4. Réforme Douste-Blazy
  - 5. Réforme ANI
- C. Assurance vie
  - 1. Définition et généralités
  - 2. Différents contrats
  - 3. Clause bénéficiaire
  - 4. Possibilités de sorties d'un contrat d'assurance vie
  - 5. Fiscalité de l'assurance vie

### ÉPREUVE DE VALIDATION - CERTIFICAT IFPASS

Un QCM de validation des acquis est effectué en fin de cycle

La certification est obtenue à partir de 12/20 de moyenne générale