



# PRINCIPE DE BASE DE L'ASSURANCE

## PROGRAMME

*QCM de connaissances en début de session*

### CONNAÎTRE LES PRINCIPES D'UNE OPÉRATION D'ASSURANCE

- I Mutualisation et sélection du risque
  - a) Nature du risque et principe de la prime d'assurance
  - b) Définir la garantie
  - c) Encadrement réglementaire et principe indemnitaire
- II L'opération d'assurance
  - a) Conditions
  - b) Équilibres et indicateurs
  - c) Primes et accessoires
  - d) Cycles et spécificité
- III Identifier les acteurs
  - a) Compagnie ou société d'assurance
  - b) Intermédiation et distribution
  - c) Autres intervenants
- IV Le contrat
  - a) Cadre réglementaire
  - b) Obligations de l'assureur, du distributeur et de l'assuré

### IDENTIFIER LA MÉCANIQUE DE LA GARANTIE

- I Modalités de la garantie
  - a) Effet et durée de la garantie
  - b) Définition du montant garanti, franchises, plafonds et limitations
  - c) Règlement de la prime et de l'indemnité
  - d) Défaut d'appel / de paiement de la prime
- II Fonctionnement de la compagnie
  - a) Solvabilité et provisions
  - b) Traitement des primes en cours
  - c) Contrôle de l'État

### APPRÉHENDER LES DOMAINES DE L'ASSURANCE

- I Branches et agréments
- II Exemples de garanties
- III Peut-on tout assurer?
- IV Banque et assurance

### DÉCOUVRIR LA DIRECTIVE SUR LA DISTRIBUTION D'ASSURANCE

- I Périmètre
- II Bonne conduite
- III Information et conseil
- IV Capacité
- V Rémunération et conflits d'intérêts
- VI Gouvernance et surveillance des produits

*QCM de connaissances en fin de session*

### ANIMATION

- Eric de LONGCAMP : formateur consultant spécialiste du domaine des assurances emprunteurs, bancaires et affinitaires

### PUBLIC VISÉ

Chargés de clientèle, conseillers commerciaux, responsables commerciaux, gestionnaires de contrats dont l'assurance

### PRÉREQUIS

Aucun


### OBJECTIFS

- Appréhender la base d'une opération d'assurance et les acteurs du secteur
- Connaître les mécanismes de la garantie du produit assurance et la vie d'un contrat
- Identifier les grands principes de la Directive sur la distribution d'assurance

### DURÉE DATES & TARIFS

 7h30

 14 septembre 2023

 **Tarif adhérent**  
1060 € HT / participant  
**Non adhérent**  
1210 € HT / participant  
**Intra** : nous consulter

### MÉTHODE PÉDAGOGIQUE

- Apports didactiques et nombreux exemples

### MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Utilisation de diaporamas