



## FORMATIONS COURTES

### INITIATION

BEST-OF

DIST.

DDA

Ref. : 8992140

Durée :  
2 jours - 15 heures

Tarif :  
Salarié - Entreprise : 1645 € HT

Repas inclus

Code Dokelio : 025251

# LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE

## Découvrir le marché, les acteurs et assimiler les mécanismes

Connaître le marché de l'assurance, c'est d'abord recenser les forces en présence et appréhender les différentes activités pratiquées. Pour avoir une vision claire du secteur, il convient en outre de décrypter les principes juridiques et de maîtriser les principaux mécanismes d'assurance, de la souscription d'un contrat à sa résiliation, en passant par les règles applicables au paiement de la cotisation.

### LIEUX ET DATES DÉTAILLÉS

Bordeaux

05 et 06 oct. 2023

- 05/10/2023 09:00 --> 06/10/2023 17:30 à Bordeaux
  - 05/10/2023 09:00 --> 05/10/2023 17:30
  - 06/10/2023 09:00 --> 06/10/2023 17:30

### OBJECTIFS

Décrypter le marché  
Maîtriser les bases du droit des assurances  
Distinguer les différentes catégories de contrats et assimiler leurs mécanismes

### EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

### POUR QUI ?

Responsables juridiques et leurs collaborateurs  
Collaborateurs au sein du service assurance  
Toute personne intégrant ou travaillant dans une entreprise d'assurances, un cabinet de courtage ou une agence d'assurances, qui souhaite comprendre l'activité d'assurance

### PRÉREQUIS

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

### COMPÉTENCES ACQUISES

Intégrer les dimensions juridique et technique d'une opération d'assurance

### PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont  
Présentiel  
Modules vidéos  
E-quiz aval

### PROGRAMME

Les fondamentaux de l'assurance

#### Étudier l'organisation de l'activité d'assurance en France

##### Cerner le marché de l'assurance

- Définition et rôle économique de l'assurance
- Connaître la répartition du marché entre assurances de personnes et assurances dommages
- Positionnement du marché français et comparaison avec le marché européen et le marché mondial

##### Distinguer les acteurs du secteur

- Les différentes structures d'entreprises d'assurances et leurs caractéristiques : sociétés d'assurances, mutuelles et institutions de prévoyance



Membre de la Fédération  
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 18-24 rue Tiphaine - 75015 PARIS  
Tél. : +33 (0)1 42 21 02 02 - e-mail : serviceclient@efe.fr  
Siret 412 806 960 00032



- Les obligations réglementaires des assureurs : agréments, fonds propres, provisions techniques...
- Le contrôle de la solvabilité des entreprises d'assurances
- Les modes de distribution des produits d'assurance : agents généraux d'assurance, courtiers, producteurs salariés...
- Les intermédiaires d'assurance et leurs obligations

### **Maîtriser les grands principes juridiques**

#### **Examiner les différentes catégories d'assurances**

- Distinction et incidences de la gestion en répartition et en capitalisation
- Étudier le principe forfaitaire, le principe indemnitaire et la subrogation de l'assureur

#### **Définir et différencier l'opération d'assurance, de réassurance et de coassurance**

#### **Analyser la typologie des contrats**

#### **Identifier les assurances de biens et de responsabilités**

- Notions de responsabilité : ce qu'elles recouvrent
- Les assurances de responsabilités
- L'assurance automobile
- Les assurances incendie et la Multirisque Habitation (MRH)
- Les assurances risques divers

Étude de cas : analyse de plusieurs contrats d'assurance

#### **Distinguer les types de contrats en assurances de personnes**

- Les contrats d'assurance complémentaire maladie et/ou accidents corporels
- L'assurance vie individuelle
- Les assurances collectives vie et santé

### **Découvrir les mécanismes d'assurance**

#### **Assimiler les caractéristiques du contrat d'assurance**

- Formation, contenu, durée, modification et résiliation

Exercice d'application : à partir d'exemples, recherche du préavis de résiliation applicable en fonction de la situation présentée

#### **Distinguer les principales clauses du contrat d'assurance**

- Risques garantis et exclusions
- Conditions de validité

Exercice d'application : rédaction d'une clause d'exclusion respectant les obligations réglementaires

#### **Maîtriser le mécanisme des primes**

- Calculer les primes
- Le paiement

#### **Formaliser les obligations de l'assuré et de l'assureur**

## **INTERVENANTS**

Esther BENDELAC  
avocat associé  
Indépendant

## **MODALITÉS PÉDAGOGIQUES**

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

