GÉRER EFFICACEMENT LES CONTRATS D'ASSURANCE

De la souscription au règlement du sinistre

Le Code des assurances encadre la relation assureur/assuré tout au long de la vie du contrat. Chaque étape, de la souscription à la résiliation, en passant par le règlement d'un sinistre, est soumise à un formalisme particulier. Maîtriser les règles applicables à l'opération d'assurance est le moyen le plus efficace de sécuriser le contrat et d'optimiser sa gestion.

FORMATIONS COURTES

PERFECTIONNEMENT

DIST. DDA

Ref. : 8992148

Durée :
2 jours - 15 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1795 € HT

Repas inclus

LIEUX ET DATES DÉTAILLÉS

Paris

24 et 25 nov. 2025

- **24/11/2025 09:00 --> 25/11/2025 17:30 à Paris**
  - 24/11/2025 09:00 --> 24/11/2025 17:30
  - 25/11/2025 09:00 --> 25/11/2025 17:30

OBJECTIFS

Maîtriser les caractéristiques du contrat d'assurance
Optimiser la gestion de ses contrats d'assurance, de la souscription à la résiliation
Maîtriser les étapes d'un règlement de sinistre pour améliorer ses process

EVALUATION

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

POUR QUI ?

Responsables assurance et leurs collaborateurs
Toute personne souhaitant comprendre les mécanismes applicables à l'assurance

PRÉREQUIS

Avoir suivi " Conclusion et gestion de contrats d'assurance " (code 92081)

COMPÉTENCES ACQUISES

Maîtriser le cadre légal et réglementaire des contrats d'assurance

PROGRAMME

Pendant
Gérer efficacement les contrats d'assurance

Autodiagnostic : chaque participant évalue ses pratiques de gestion des contrats d'assurance

Analyser les caractéristiques du contrat d'assurance

Définir le contrat d'assurance

- Environnement légal et réglementaire
- Portée des principales dispositions du Code des assurances
- Lexique des termes usuels en assurance

Recenser les documents composant le contrat d'assurance

- Conditions générales et particulières, annexes…

Déterminer les intervenants au contrat et analyser leurs droits et obligations

- Assurés et bénéficiaires
- Organismes d'assurances : sociétés, mutuelles, institutions de prévoyance...
- Intermédiaires : agents, courtiers, producteurs salariés…

Maîtriser les étapes de la souscription

Identifier les différentes catégories d'assurances

- Distinction entre assurances dommages et assurances de personnes
- Contrats individuels, collectifs et multirisques
- Liste des principales assurances obligatoires

Sélectionner le contrat correspondant à ses besoins

- Identifier les risques à couvrir
- Analyser le contrat proposé
- Être capable de négocier les clauses

Analyser le mécanisme de la formation du contrat

- Points clés de la formation : déclaration du risque et contenu de la proposition d'assurance
- Valeur et portée de la note de couverture et des attestations d'assurance

Exercice d'application : étude de plusieurs contrats et recherche des clauses essentielles

Gérer au mieux ses contrats

- Analyser les modifications en cours de contrat

Étude de cas : analyse de la jurisprudence

- Comprendre le calcul de la prime

Exercice d'application : calcul d'une prime d'assurance

- Inventorier les cas de résiliation

Agir efficacement en cas de sinistre

Recenser les obligations de l'assuré

- Délai et forme de la déclaration
- Sanctions en cas de non-respect des obligations

Déterminer les obligations de l'assureur et les modalités de règlement

- Expertise des dommages
- Étendue de la prestation en assurances de personnes / de dommages : distinction principe forfaitaire / indemnitaire
- Incidences de la subrogation de l'assureur en assurances de dommages
- Calcul de l'indemnisation en fonction des limites légales et contractuelles

Connaître les recours en cas de litige

Étude de cas : analyse de différents cas de règlement de sinistres

Le + de la formation
Un module e-learning d'1h30 sur les *« Les fondamentaux du droit des assurances, ça s'apprend ! »* disponible en amont et en aval de votre formation

INTERVENANTS

Franck DOMENECH

Expert en assurances
Indépendant

Isabelle VIGNOLLE ULDARIC

Avocat Associé
VIGNOLLE

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 :
Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

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