



ASSURANCES DE PERSONNES

Décrypter les mécanismes fondamentaux en santé et prévoyance individuelles et collectives

Santé, prévoyance, accidents de la vie... les assureurs proposent de multiples produits pour prendre en charge les risques qui atteignent les personnes. Pour décrypter ces contrats, il est indispensable de maîtriser les règles qui les gouvernent et leurs mécanismes de fonctionnement.

FORMATIONS COURTES

INITIATION

Ref. : 8992189

Durée :
2 jours - 14 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1650
€ HT

Repas inclus

OBJECTIFS

Identifier les risques pris en charge par les régimes obligatoires
Maîtriser les spécificités des assurances de personnes individuelles
Intégrer les spécificités des contrats collectifs

EVALUATION

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

POUR QUI ?

Gestionnaires de contrats complémentaires santé, de prévoyance collective et/ou de GAV individuels ou collectifs
Conseillers commerciaux au sein de cabinets de courtage
Conseillers commerciaux en assurances individuelles et collectives au sein de compagnies d'assurances, de mutuelles ou d'institutions de prévoyance
Toute personne souhaitant comprendre les mécanismes applicables aux assurances de personnes

PRÉREQUIS

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

COMPÉTENCES ACQUISES

Distinguer les spécificités des assurances de personnes.

PARCOURS PÉDAGOGIQUE

E-quiz amont
Présentiel
E-quiz aval

PROGRAMME

Assurances de personnes

Maîtriser l'organisation de la protection sociale en France

Identifier les différents régimes de la Sécurité sociale

Distinguer les risques pris en charge par l'assurance maladie

- Les régimes de base : les prestations en nature / en espèces
- Les régimes complémentaires
- La protection universelle maladie (ex-CMU)

Test de connaissances : quiz pour s'assurer de la bonne compréhension de l'organisation de la protection sociale en France

Distinguer les contrats individuels d'assurances de personnes

Décrypter un contrat d'assurance complémentaire santé

- Les conditions de souscription
- L'étendue des garanties et les exclusions
- La tarification
- Les prestations prises en charge

Étude de cas : étude de plusieurs contrats complémentaires santé

Analyser les contrats de prévoyance : incapacité, invalidité et décès

- Étudier les mécanismes du contrat
- Analyser les limites des garanties et les risques couverts





- Décrypter les différentes prestations : rente, capital...
- Intégrer la fiscalité des contrats individuels santé et prévoyance

Cerner le mécanisme de la garantie des accidents de la vie

- Définir la GAV : le socle des garanties minimales
- Analyser les risques couverts
- Identifier les prestations garanties

Exercice d'application : gestion d'un sinistre GAV

Identifier les spécificités de l'assurance emprunteur

- Les types de garanties et les risques couverts
- Les exclusions

Intégrer les spécificités des contrats collectifs d'assurances de personnes

Étudier les contrats de groupe

- Maîtriser les principes des contrats collectifs
- Analyser les dommages couverts
- Identifier les personnes assurées et les exclusions
- Analyser la tarification d'un contrat collectif

Exercice d'application : tarification d'un contrat de santé collective

Intégrer les aspects fiscaux et sociaux des contrats collectifs

- Les avantages fiscaux et sociaux pour l'entreprise
- Les avantages fiscaux et sociaux pour l'assuré

INTERVENANTS

Olivier NOTHEAUX

Oppale SASU

Christine POYAU

Directrice de missions Assurances de personnes, Ancienne DG d'une mutuelle S2
TURQUOISE CONSEIL

Christel DECOURT

Indépendant

MOYENS HUMAINS, TECHNIQUES ET PÉDAGOGIQUES

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant
À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs
À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

LIEUX ET DATES

À distance

17 et 18 nov. 2022
20 et 21 mars 2023

Paris

12 et 13 déc. 2022
13 et 14 nov. 2023

