

# MAÎTRISEZ L'INTERMÉDIATION EN ASSURANCE : ASSURANCE VIE, PRÉVOYANCE ET PROTECTION SOCIALE - DIGITAL ENCADRÉ



AAA806E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## Objectifs

Appréhender les savoirs nécessaires pour commercialiser des produits d'assurances de personnes

### Profil Stagiaire(s)

Intermédiaires d'assurance ou conseillers bancaires chargés du développement commercial de produits d'assurances personnes, souhaitant connaître les règles juridiques et techniques associées

### Profil animateur(s)

Professionnels du secteur financier, troisième cycle juridique, droit du patrimoine

### Concepteur des modules

Spécialiste de la modalité de formation à distance



## MODULES

### Connaître les principes juridiques de base des assurances vie décès

Le contrat d'assurance-vie ou décès est une convention passée entre un souscripteur et un assureur. L'assureur, moyennant le versement de primes, s'engage à verser une prestation, à un ou plusieurs bénéficiaires.

### Connaître les principales techniques de base des assurances vie décès

Pour gérer au mieux leurs activités dans le domaine de l'assurance-vie et de l'assurance-décès, les sociétés d'assurance doivent maîtriser plusieurs éléments : provisionnement des engagements, appréciation des risques, placement des fonds...

### Connaître les contrats d'assurance-vie et d'assurance-décès

Un contrat d'assurance-vie est proposé sous trois formules de base généralement assorties d'une contre-assurance.

Pendant la durée du contrat, le souscripteur bénéficie de certaines prérogatives, et certains événements peuvent affecter le contrat.

### Connaître les modalités de versement des prestations et la fiscalité des contrats d'assurance vie

Un contrat d'assurance-vie se dénonce par le versement d'un capital ou d'une rente à un bénéficiaire déterminé. Que ce soit en cours de contrat ou à son terme, le régime fiscal de l'assurance-vie est spécifique et donc déroge au droit commun.

### Connaître les particularités des contrats investis en actions et multisupports

L'assureur investit les primes versées par le souscripteur dans des supports. Le contrat peut prévoir un support unique d'investissement, en actions ou en euros par exemple, ou une combinaison de plusieurs supports (actions + parts de Fonds commun de placement + euros).

### Connaître les assurances décès et mixtes

L'assurance décès est proposée sous diverses formules de base accompagnées d'extensions de garanties. Il en est de même de l'assurance mixte combinant garantie en cas de vie et en cas de décès. Enfin, l'assurance obsèques est un contrat particulier dérivé de l'assurance décès.

### Connaître la législation, le fonctionnement et la fiscalité de l'assurance décès

Le contrat d'assurance décès garantit à l'assuré, en cas de décès prématuré, que le bénéficiaire qu'il a désigné disposera d'une somme. Ce contrat échappe au droit commun des successions tant en matière civile qu'en matière fiscale.

## Contactez-nous

Conseiller formation  
09 88 66 10 00  
inscriptions@demofr

# MAÎTRISEZ L'INTERMÉDIATION EN ASSURANCE : ASSURANCE VIE, PRÉVOYANCE ET PROTECTION SOCIALE - DIGITAL ENCADRÉ



AAA806E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## Connaître la clause bénéficiaire en assurance vie

Le contrat d'assurance-vie est une enveloppe fiscale constituée par un souscripteur pour avantager une ou plusieurs personnes. La clause bénéficiaire constitue donc la clé permettant au souscripteur d'atteindre son but.

## Connaître les droits des bénéficiaires d'une assurance vie

Le bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie dispose de droits importants qui dérogent au droit commun en matière successorale et matrimoniale mais également au regard du droit des créanciers.

## Connaître le fonctionnement de l'assurance maladie

L'assurance maladie est une assurance de personnes basée sur des régimes de prestations, des principes d'indemnités, des principes forfaitaires de garanties et des mécanismes de remboursement.

## Connaître les caractéristiques des contrats complémentaires santé

Le contrat complémentaire santé complète les prestations des régimes obligatoires d'assurance maladie. Il couvre la maladie, la maternité et l'accident. Il propose le plus souvent des garanties annexes de prévoyance couvrant l'invalidité ou l'incapacité.

## Connaître les principes des contrats d'assurance individuelle accident et la garantie incapacité

Le contrat d'assurance individuelle accident rassemble plusieurs types de garanties permettant de couvrir divers niveaux de gravité du dommage.

## Connaître les garanties invalidité et décès des contrats d'assurance individuelle accident

L'assurance individuelle accident couvre les dommages corporels résultant d'un accident.

## Connaître la GAV

Véritable multirisques de la vie quotidienne, la Garantie des Accidents de la Vie ou GAV est venue pallier un manque de couverture des risques de dommages corporels résultant d'actes de la vie courante.

## Connaître les différents contrats de l'assurance emprunteur

Le contrat d'assurance emprunteur souscrit en garantie de remboursement d'un prêt fonctionne selon les modalités d'un contrat d'assurance-vie. Il peut être souscrit sous forme de contrats collectifs ou de contrats individuels.

## Connaître les caractéristiques de l'assurance emprunteur

Lorsqu'une banque étudie une demande de crédit à la consommation ou de crédit immobilier, elle va d'abord analyser la solvabilité du client pour se garantir contre les risques de non-remboursement ou de retard de paiement.

Elle va aussi, dans la plupart des cas, demander au client de souscrire une assurance emprunteur.

## Connaître la convention AERAS

La convention AERAS a pour objectif de faire progresser l'accès au crédit et à l'assurance des personnes gravement malades ou handicapées.

## Connaître la problématique de la dépendance et l'historique de sa prise en charge

L'augmentation de l'espérance de vie a favorisé l'émergence de risques liés au grand âge, dont la dépendance ou perte d'autonomie. Ce risque est d'autant plus complexe qu'il évolue en fonction de facteurs démographiques, médicaux et socio-économiques.

## Connaître les assurances garantissant le risque de dépendance

Face à la croissance des besoins en matière de prise en charge de la dépendance, un financement sur les fonds publics s'avère insuffisant. Les assureurs proposent donc des garanties dédiées au risque de dépendance et à la perte d'autonomie.

# MAÎTRISEZ L'INTERMÉDIATION EN ASSURANCE : ASSURANCE VIE, PRÉVOYANCE ET PROTECTION SOCIALE - DIGITAL ENCADRÉ



AAA806E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## **Connaître l'organisation du régime obligatoire de prévoyance des salariés et les prestations de l'assurance Décès**

En 1945, à la fin de la guerre, la France se dote d'une Sécurité sociale chargée de fournir aux Français une couverture maladie, une assurance vieillesse et diverses garanties de prévoyance. La couverture maladie fonctionne par le biais de cotisations obligatoires.

## **Connaître les prestations Invalidité, Incapacité et Maladie du régime obligatoire de prévoyance des salariés**

Couverture maladie, invalidité, incapacité de travail... Le régime général de la Sécurité sociale assure à ses affiliés un remboursement des frais de santé ou le versement d'une indemnisation en cas d'impossibilité de travailler.

## **Connaître le régime de prévoyance obligatoire des salariés : accidents du travail, PUMA et CMU-C**

La Sécurité sociale garantit les salariés contre la perte de revenus consécutive à un accident du travail. Elle offre également une assurance-maladie à toute personne de condition modeste qui en fait la demande.

## **Connaître les contrats de prévoyance collective : implications juridiques, fiscales et sociales**

Les contrats de prévoyance collective sont proposés par l'entreprise à ses salariés dans le cadre de conventions collectives, d'accords inter-professionnels, professionnels ou locaux.

## **Connaître les garanties des contrats de prévoyance collective**

La garantie décès du contrat de prévoyance collective s'appuie sur différents modes de calcul des prestations et vise à compléter les indemnités journalières de la Sécurité sociale. Les garanties décès, incapacité, invalidité, et frais de santé sont proposées dans le cadre de ce contrat.

## **Connaître les principes et la fiscalité de la garantie homme-clé**

La garantie homme-clé a pour spécificité d'assurer l'entreprise des dommages consécutifs à la perte de l'homme-clé dans l'entreprise, détenteur d'un savoir-faire particulier ou d'une expertise.

## **Connaître les options du contrat homme-clé et son évolution**

Différentes options dans le contrat homme-clé existent, l'option « personnelle » ou l'option « associés » par exemple, laquelle permet le rachat des parts par les autres associés. Ces options peuvent être aménagées selon les besoins de l'entreprise concernée.

## **Connaître la prévoyance obligatoire des artisans et commerçants : garanties invalidité décès**

Le régime obligatoire de prévoyance des artisans et commerçants fait partie du régime social des indépendants (RSI) et comprend les garanties de prévoyance spécifiques aux artisans et commerçants ainsi qu'un mode d'affiliation et de cotisation particulier.

## **Connaître la prévoyance obligatoire des artisans et des commerçants : garanties incapacité/maladie**

L'incapacité temporaire accident-maladie des artisans et commerçants prévoit des prestations en espèces versées après un arrêt de travail du à un accident ou une maladie. En cas de maternité, une allocation temporaire peut être versée.

## **Connaître l'architecture des régimes de prévoyance des professions libérales**

Comme tout travailleur indépendant, les professions libérales sont tenues de s'affilier à un régime obligatoire qui couvre les risques vieillesse (retraite) et prévoyance (maladie).

## **Connaître les régimes particuliers de prévoyance des professions techniques et juridiques**

Le régime de retraite et de prévoyance des professions libérales n'est pas monolithique : certaines professions possèdent un régime particulier géré par une ou plusieurs caisses spécifiques.

# MAÎTRISEZ L'INTERMÉDIATION EN ASSURANCE : ASSURANCE VIE, PRÉVOYANCE ET PROTECTION SOCIALE - DIGITAL ENCADRÉ



AAA806E

19h30 dont 1h d'encadrement 550,00 €<sup>HT</sup>

## **Connaître les régimes particuliers de prévoyance des professions de santé**

À l'instar de certaines professions techniques et juridiques, les professionnels du monde de la santé disposent également d'un régime de retraite et de prévoyance spécifique.

## **Connaître les principes généraux de la protection sociale agricole et les retraites agricoles**

La protection sociale agricole relève de la Mutualité Sociale Agricole (MSA), qui assure la gestion de six régimes autonomes, adaptés à la nature de l'activité agricole dans l'acte de production même ou dans les activités venant en prolongement de l'activité de production.

## **Connaître les cotisations sociales des salariés et des non-salariés agricoles**

Les exploitants agricoles sont affiliés au régime de protection sociale des salariés ou non salariés agricoles selon leur statut.

Les caisses de Mutualité Sociale Agricole (MSA) gèrent le régime tant des salariés que des non-salariés agricoles.

## **Structure**

Dès validation de son inscription par DEMOS, l'apprenant reçoit par mail une confirmation d'accès sur le « HUB de formation à distance DEMOS ».

Cet accès est personnel et sécurisé par un mot de passe.

Durant la validité de son programme, l'apprenant se forme en réalisant, 100% à distance et à son rythme, ses modules eLearning.

A tout moment, il peut solliciter le service d'Assistance Demos pour toute question d'ordre technique ou fonctionnel (prise en main de la solution).

L'apprenant est encadré par le service support Demos qui le suit régulièrement aux étapes clés de sa formation : relance si non connexion, félicitations, suivi individuel de la progression, clôture. Ce service d'encadrement est assuré par mail (messagerie intégrée au HUB).

A l'issue de la validité de son programme, l'apprenant reçoit, par mail, un certificat de réalisation conforme à ses réalisations.

A l'issue de son programme, l'apprenant est invité à répondre à un questionnaire de satisfaction.

## **Méthode pédagogique**

Connaître la protection sociale obligatoire et les différentes couvertures complémentaires individuelles et collectives à destination de la clientèle des particuliers et des professionnels