

# Courtier, courtière en assurance de personnes

Code CNP-R : 6231-007

Modifié le : 2020-06-30

**Personne qui conseille les particuliers ou les entreprises sur le choix des produits d'assurance de personnes offerts par différents assureurs en vue de répondre avantageusement aux besoins de la clientèle en matière de protection financière.**

## Tâches

- Établit une stratégie de recherche de clients et les contacte.
- Analyse les besoins financiers en assurance du client et procède à une première analyse des risques qui lui sont soumis.
- Conseille le client en lui proposant divers produits et services financiers adaptés à ses besoins (assurance vie, assurance maladies graves, assurance invalidité, placements) parmi les multiples plans offerts par les compagnies qu'il représente.
- Détermine une couverture d'assurance, calcule la prime et convient du mode de paiement.
- Remplit la proposition d'assurance et la fait approuver par le tarificateur de la compagnie d'assurance.
- Fait signer les formulaires et conclut la vente.
- Assure le suivi du dossier et répond aux requêtes des clients.
- Traite les demandes de réclamation ainsi que les renouvellements de contrat.
- Maintient ses connaissances à jour (formation continue).

## Fonctions liées aux données, personnes et choses

Données	Personnes	Choses
Rassembler des données (3)	Persuader (5)	Aucune fonction liée (8)

## Conditions de travail

### Salaire

	Minimum moyen	Maximum moyen	En date de
Annuel	27000 \$ - 31999 \$	63000 \$ - 72999 \$	2019

### Commentaires

La rémunération peut consister en un salaire fixe, un salaire à commission ou une combinaison des deux.

### Organisation du travail

Travail à horaire variable

Travail de jour surtout

Travail nécessitant des déplacements à de faibles ou de grandes distances

### Précisions

Travail possible le soir et les fins de semaine pour rencontrer les clients.

### Environnement social

Rencontres individuelles avec la clientèle.

### Environnement physique

#### Conditions ambiantes :

Endroit où la température est contrôlée

**Lieu de travail :**

Travail à l'intérieur

## Caractéristiques personnelles

### Champs d'intérêt

- Aimer travailler avec les chiffres ou les mathématiques.
- Aimer communiquer avec les gens pour les convaincre, les persuader.
- Aimer accomplir des tâches répétitives, selon des normes établies.
- Aimer travailler en contact avec des personnes ou les aider.

### Inventaires spécialisés

#### Intérêts ICIP

- Aimer interagir ou communiquer avec d'autres personnes.
- Aimer communiquer avec les gens pour les convaincre, les persuader.
- Aimer accomplir des tâches répétitives, selon des normes établies.
- Aimer travailler en contact avec des personnes ou les aider.

#### Intérêts ICIT

- **1<sup>er</sup> rang** Aimer travailler selon des procédures établies, sous la supervision des autres.
- **2<sup>e</sup> rang** Aimer travailler avec les gens, prendre soin des autres ou les aider.
- **3<sup>e</sup> rang** Aimer planifier, diriger, décider, coordonner.

#### Intérêts MEQ-Kuder

- Aimer travailler en contact avec des personnes ou les aider.
- Aimer les tâches de bureau simples, répétitives et précises.
- Aimer travailler avec les chiffres ou les mathématiques.
- Aimer communiquer avec les gens pour les convaincre, les persuader.

### Personnalité

#### Types de personnalité (Holland)

<b>1<sup>re</sup> position</b>	<b>E</b>	Préférer décider, superviser, influencer ou persuader des personnes.
<b>2<sup>e</sup> position</b>	<b>S</b>	Préférer travailler en contact avec des personnes ou les aider.
<b>3<sup>e</sup> position</b>	<b>I</b>	Préférer comprendre les phénomènes et résoudre les situations problématiques.

#### Indices de tempérament

- Préférer réaliser des tâches répétitives de façon fréquente et régulière.
- Préférer accomplir des tâches selon des directives déjà établies.
- Préférer travailler en relation avec des gens et collaborer avec eux.
- Préférer influencer les opinions, les attitudes et les jugements des autres.
- Préférer utiliser des normes mesurables pour décider ou résoudre des problèmes.

#### Qualités personnelles exigées

- Autonomie
- Capacité d'écoute
- Courtoisie
- Diplomatie
- Discrétion
- Entregent
- Esprit d'analyse

- Esprit d'initiative
- Esprit de synthèse
- Facilité à communiquer
- Facilité d'adaptation
- Persévérance
- Persuasion
- Rigueur
- Sens de l'organisation

### Aptitudes BGTA

Description	Cote
<b>G</b> Habileté à comprendre, à apprendre et à raisonner rapidement.	Moyen
<b>V</b> Habileté à comprendre et à utiliser les mots pour communiquer.	Moyen
<b>N</b> Habileté à faire des calculs rapidement et avec exactitude.	Moyen
<b>S</b> Habileté à imaginer et visualiser des formes géométriques et des objets dans l'espace.	Faible
<b>P</b> Habileté à remarquer les différences entre les formes, les volumes et les détails.	Faible
<b>Q</b> Habileté à remarquer les détails dans les chiffres et les mots.	Moyen
<b>K</b> Habileté à coordonner la vue et le mouvement des mains et des doigts rapidement et avec précision.	Faible
<b>F</b> Habileté à mouvoir les doigts rapidement et avec précision.	Faible
<b>M</b> Habileté à mouvoir les mains habilement et avec facilité.	Faible

### Capacités physiques

<b>Vision :</b>	Être capable de voir de près
<b>Perception sensorielle :</b>	Être capable de communiquer verbalement
<b>Position corporelle :</b>	Être capable de travailler principalement en position assise
<b>Force physique :</b>	Être capable de soulever un poids jusqu'à environ 5 kg

## Formation / qualification

### Voies de formation - Dans le réseau scolaire

Ordre d'ens.	Programme	Langue	Code
Collégial	Techniques de services financiers et d'assurances (DEC)	Français	410.F0

### Précisions sur les voies de formation

Il est à noter que certains établissements d'enseignement collégial offrent des attestations d'études collégiales en assurance de personnes.

### Commentaires

Pour exercer la profession, la personne doit obtenir un certificat de représentant émis par l'Autorité des marchés financiers. Pour ce faire, elle doit satisfaire aux exigences de formation minimales, c'est-à-dire :

- Réussir tous les examens de la formation spécialisée du Programme de qualification en assurance de personnes (PQAP);
- Effectuer une période probatoire supervisée de 28 heures de travail par semaine.
- Faire la demande du certificat de représentant en respectant la durée de validité des examens.

Il est à noter que l'Autorité des marchés financiers tiendra compte d'informations en lien avec la probité du postulant (casier judiciaire, faillite, etc.) avant de délivrer le certificat de représentant.

## Employeurs

### Catégories d'employeurs

- À son compte
- Agences et courtiers d'assurances

## Perspectives d'emploi

### Perspectives professionnelles d'Emploi-Québec (2019-2023)

**Diagnostic pour l'ensemble du Québec :** Excellentes

### Perspectives d'emploi d'Emploi-Avenir Québec de Service Canada (2019-2021)

**Indicateur pour l'ensemble du Québec :** Bonnes

### Considérations importantes

MISE EN GARDE :

Les perspectives sont des prévisions basées sur l'analyse des tendances que l'on peut observer sur le marché du travail. Ces prévisions doivent être considérées comme des tendances. Pour cette raison, nous vous invitons à les utiliser avec prudence et jugement et à les mettre en relation avec d'autres informations provenant de sources crédibles.

Les prévisions proviennent d'Emploi-Québec et de Service Canada. Ces deux organismes utilisent des méthodes d'analyse différentes. Les données de Service Canada présentent des prévisions de croissance et de besoins de main-d'oeuvre d'ici la fin de 2021 pour l'ensemble du Québec. Les prévisions d'Emploi-Québec présentent les perspectives attendues en moyenne d'ici la fin de 2023 pour l'ensemble du Québec, et ce, pour les dix-sept régions du Québec ainsi que pour les régions métropolitaines de recensement (RMR) de Montréal et de Québec.

## Professions apparentées

### Principales professions apparentées

Titre	Code CNP-R
Agent, agente en assurance de dommages	6231-004
Conseiller, conseillère en sécurité financière	6231-006
Courtier, courtière en assurance de dommages	6231-005
Expert, experte en sinistre	1312-001
Représentant, représentante en valeurs mobilières	1113-001

Souscripteur, souscriptrice	1313-002
Tarificateur, tarificatrice (assurance de personnes)	1313-001

## Pour en savoir plus

### Organismes et ressources

#### Autorité des marchés financiers

Autorité des marchés financiers  
800, rue Square Victoria, 22e étage  
Tour de la Bourse, C.P. 246  
Montréal (Québec)  
H4Z 1G3

Internet : <https://lautorite.qc.ca/>  
Courriel : [information@lautorite.qc.ca](mailto:information@lautorite.qc.ca)  
Téléphone(s) : 514 395-0337  
1 877 525-0337

#### Chambre de la sécurité financière (CSF)

CSF  
2000, avenue Mc Gill College  
12e étage  
Montréal (Québec)  
H3A 3H3

Internet : <https://www.chambresf.com/>  
Courriel : [renseignements@chambresf.com](mailto:renseignements@chambresf.com)  
Téléphone(s) : 514 282-5777  
1 800 361-9989  
Télécopieur : 514 282-2225

#### Regroupement des cabinets de courtage d'assurance du Québec (RCCAQ)

RCCAQ  
1111, rue St-Charles Ouest  
Tour Est, bureau 550  
Longueuil (Québec)  
J4K 5G4

Internet : <https://www.rccaq.com/>  
Courriel : [info@rccaq.com](mailto:info@rccaq.com)  
Téléphone(s) : 450 674-6258  
1 800 516-6258