

Formation

ASSURANCE

IAS – NIVEAU 3

Les assurances de personnes
(incapacité, invalidité, décès,
dépendance, santé)

IAS NIVEAU 3 - Les assurances de personnes (incapacité, invalidité, décès, dépendance, santé)

Formation 1 : Les savoirs généraux - obligatoire

Introduction

- Présentation 1'31
- Comment est née l'assurance 8'56
- Le développement de l'assurance 10'00

Chapitre 1 : L'origine et le développement de l'assurance

- L'assurance, des origines à nos jours 6'41

Chapitre 2 : Le secteur de l'assurance

- Le domaine de l'assurance 9'01

Chapitre 3 : Le rôle social et économique de l'assurance

- Aspect économique et social de l'assurance - Partie 1 6'53
- Aspect économique et social de l'assurance - Partie 2 6'10

Chapitre 4 : Les bases techniques de l'assurance

- Initiation aux techniques d'assurances – Partie 1 10'16
- Initiation aux techniques d'assurances – Partie 2 8'14

Chapitre 5 : Les différentes assurances

- Distinctions 4'47
- Les branches de l'assurance 5'32

Chapitre 6 : Le cadre juridique de l'assurance

- Le cadre juridique de l'assurance – Partie 1 3'50
- Le cadre juridique de l'assurance – Partie 2 3'44
- Le cadre juridique de l'assurance – Partie 3 4'20

Chapitre 7 : Le contrat d'assurance

- Fondements du contrat d'assurances 4'55
- L'obligation d'information préalable au contrat d'assurance 7'47

o La proposition d'assurance	2'14
o La note de couverture et la police d'assurance	3'06
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 1	4'16
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 2	4'54
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 3	3'16
o Exécution du contrat d'assurance – Partie 4	3'00
o Le principe indemnitaire de l'assurance de dommages	4'29
o Autres caractéristiques du contrat d'assurance de dommage	4'16
o Le contentieux de l'assurance	2'46

Chapitre 8 : Les 3 catégories d'organismes assureurs

o Les sociétés d'assurances	5'33
o Les mutuelles	2'59
o Les institutions de prévoyances (IP)	1'52
o Le contrôle des différents organismes d'assurances	5'10
o L'agrément des organismes d'assurances	2'25
o Règles techniques et financières des organismes d'assurances	4'47

Chapitre 9 : La distribution d'assurances

o La distribution d'assurance – Partie 1	9'24
o La distribution d'assurance – Partie 2	7'51
o Quiz	2'50'00

Chapitre 10 : Les distributeurs d'assurances

o Introduction	4'22
o Les entreprises d'assurance agissant en qualité	2'00
o Les généraux d'assurances - Partie 1	3'50
o Les généraux d'assurances - Partie 2	5'03
o Les généraux d'assurances - Partie 3	8'11
o Les généraux d'assurances - Partie 4	8'44
o Les généraux d'assurances - Partie 5	4'28
o Les généraux d'assurances - Partie 6	8'42
o Les généraux d'assurances - Partie 7	3'39
o Les courtiers d'assurances - Partie 1	6'40
o Les courtiers d'assurances - Partie 2	8'24
o Les mandataires d'assurances - Partie 1	6'15
o Les mandataires d'assurances - Partie 2	5'07
o Les mandataires d'intermédiaires d'assurances	9'09
o Les intermédiaires en assurance européens	5'08

Chapitre 11 : Les intermédiaires en opérations de banque et services de paiement

o Introduction	2'26
o Les courtiers en opérations de banque et services de paiement	9'46
o Les mandataires exclusifs en opérations de banque et services de paiement	7'55
o Les mandataires non exclusifs en opérations de banque et services de paiement	6'45
o Les mandataires d'intermédiaires en opérations de banque et services de paiement	7'27
o Les intermédiaires de crédit immobilier européens	4'23

Chapitre 12 : Les intermédiaires "financiers"

o Les conseillers en investissements financiers – Partie 1	7'15
o Les conseillers en investissements financiers – Partie 2	5'09
o Les agents liés de prestataires de services d'investissements	3'24

Chapitre 13 : Les intermédiaires du financement participatif

o Introduction	2'00
o Les conseillers en investissements participatifs	3'13
o Les intermédiaires en financement participatifs	5'35

Chapitre 14 : Choisir son statut de distributeur

o Un statut de distributeur de plus en plus large	11'41
o Des dérogations marginales au statut réglementé	4'21
o La distribution, quelle fiscalité	4'10

Chapitre 15 : Créer son réseau de distribution et de gestion

o Les schémas de distribution	2'03
o Les courtier grossiste	4'54
o Les associations de souscription	5'04
o Les courtiers gestionnaire	2'01
o L'assurance affinitaire	3'59

Chapitre 16 : Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs

o Comment contractualiser avec ses fournisseurs	9'57
o Comment contractualiser avec ses distributeurs	8'52
o Quelles sont les conséquences sur les commissions après une radiation de l'ORIAS	3'24

Chapitre 17 : Délocaliser son activité

o La zone UE - EEE - Un marché unique de la distribution d'assurance	8'13
o La zone UE - EEE - Un marché unique qui s'ouvre aux intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement	2'24
o Les intermédiaires peuvent-ils exercer hors de la zone UE – EEE ?	4'57

Chapitre 18 : Gérer un cumul de statuts

o Le cas du conseiller en gestion de patrimoine - Partie 1	4'57
o Le cas du conseiller en gestion de patrimoine - Partie 2	6'57
o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 1	1'27
o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 2	6'45
o Le cas de la vente du crédit et de l'assurance emprunter - Partie 3	3'06
o Le statut d'agent général est-il cumulable avec le courtage d'assurance et les opérations de crédit - Partie 1	3'40
o Le statut d'agent général est-il cumulable avec le courtage d'assurance et les opérations de crédit - Partie 2	2'32

Chapitre 19 : Piloter la capacité professionnelle et l'honorabilité de ses collaborateurs

o Introduction	1'48
o Premier requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des distributeurs de produits d'assurance - Partie 1	6'39
o Premier requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des distributeurs de produits d'assurance - Partie 2	2'48
o Deuxième requis réglementaire La capacité professionnelle des salariés et dirigeants des Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement	7'17
o Troisième requis réglementaire - La capacité professionnelle des salariés des Conseils en Investissements financiers et des dirigeants	1'38
o Les recommandations pratiques en matière de capacité professionnelle des salariés de l'entreprise	2'59
o La capacité professionnelle du réseau de distribution	4'10

Chapitre 20 : Informer et conseiller son client

o Informer et conseiller en assurances non-vie – Partie 1	6'44
o Informer et conseiller en assurances non-vie – Partie 2	9'31
o Informer et conseiller en assurances-vie	9'58
o Informer et conseiller en banque	7'19
o Informer et conseiller en finance	8'58
o Quiz	2'20'00

Module 21 : L'après-vente et la fidélisation

o Pourquoi fidéliser ses clients ?	6'11
o Pourquoi s'intéresser à la fidélisation client ?	5'36
o L'importance de la vente pour garantir la fidélité client	6'30
o Découvrez 5 conseils pour fidéliser un client	5'37
o L'écoute : clé de la relation clients	8'02
o Vendeurs : soyez au top de votre relation client	13'23
o Optimiser la gestion de son portefeuille clients	2'41

o Quelles sont les meilleures stratégies pour développer son portefeuille client ?	8'03
o Le début de la relation client ou comment bien gérer l'après-vente et la fidélisation	7'37
o Comment soigner sa relation client avec un site web ?	7'12
o Comment se différencier en temps de crise ? Quelles sont les meilleures stratégies en matière de fidélisation client ?	13'23
o Comment optimiser la gestion de votre portefeuille clients à l'heure du digital ?	18'58
o La satisfaction client, l'une des meilleures techniques de fidélisation	16'13
o Les conséquences de l'insatisfaction client	22'49
o Qu'est-ce que la relation client et comment soigner sa mise en application au sein de votre entreprise ?	10'03
o Comment enrichir une relation client à distance dans une organisation omnicanale ?	5'41
o Et si vous écoutiez vos clients mécontents ou insatisfaits ? Quelle est l'importance de cette écoute dans la fidélisation ?	4'14

Module 22 : Les bases du RGPD pour créer une fiche client

o Introduction	03'27
o Qui est alors concerné par le RGPD ?	03'16
o Le RGPD qu'est-ce que c'est ?	06'45
o Le RGPD, concrètement je fais quoi ?	07'40
o Quelles données sont concernées ?	02'27
o Créer une fiche et faire accepter la Newsletter	04'24

Chapitre 23 : Définition et cadre juridique

o Définitions et typologies des opérations de blanchiment et de financement du terrorisme	9'11
o Cadre juridique et réglementaire	9'17
o Les organismes assujettis à la réglementation LCB-FT	6'18
o Les autorités et instances impliquées en matière de LCB-FT	9'08

Chapitre 24 : Connaître les obligations pesant sur les organismes

o Les obligations organisationnelles en matière de LCB-FT	9'40
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT	10'32
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance allégée	5'03
o Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance renforcée	6'28
o Les obligations en matière de gel des avoirs	4'22
o Les obligations déclaratives en matière de LCB-FT	9'37

Chapitre 25 : Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes

o Les entités concernées par l'échange d'informations dans le cadre du dispositif LCB-FT	9'31
o Le périmètre des informations susceptibles d'être échangées dans le cadre du dispositif LCB-FT	4'45
o L'organisation et la sécurisation de l'échange d'informations en matière de LCB-FT	10'29

Chapitre 26 : Recourir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance

o Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 1	8'53
o Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 2	9'41
o Le recours à l'externalisation pour la mise en œuvre des obligations de Vigilance	4'07

Chapitre 27 : Connaître les modalités de contrôle et les sanctions encourues

o Les sanctions pénales et civiles en matière de LCB-FT	9'48
o Le contrôle et les sanctions disciplinaires en matière de LCB-FT	8'08
o Quiz	45'00

Total : 22'36'17

Formation 2 : Les assurances de personnes

Chapitre 1 : Généralités

o Quelles sont les différentes assurances de personnes - Partie 1	9'02
o Quelles sont les différentes assurances de personnes - Partie 2	6'32
o Que comporte le régime général des travailleurs non-salariés non agricoles	7'00
o Quelle est la protection sociale des travailleurs agricoles et des régimes spéciaux	5'22
o Comment les assurances de personnes sont-elles classifiées, et quelles sont leurs caractéristiques	6'06

Chapitre 2 : L'assurance santé et prévoyance

o Que comprend l'assurance santé et prévoyance	11'03
o En quoi consiste le dispositif de généralisation de la complémentaire santé à l'ensemble des salariés - Partie 1	5'50
o En quoi consiste le dispositif de généralisation de la complémentaire santé à l'ensemble des salariés - Partie 2	8'00
o Que comporte la garantie des accidents de la vie	4'36
o Que prévoit l'assurance dépendance	5'15
o Quiz	50'00

Chapitre 3 : L'assurance vie individuelle

o Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 1	4'41
o Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 2	8'35
o Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 3	4'40
o Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 4	7'04
o Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 5	6'45
o Quels sont les droits et les obligations du souscripteur d'un contrat d'assurance vie individuelle	8'19
o Le droit d'information du souscripteur, ou l'obligation d'information et de conseil de l'assureur	7'22
o En quoi l'obligation de conseil de l'assureur à l'égard du souscripteur consiste-t-elle ?	8'26
o Le droit de renonciation du souscripteur	3'04
o La désignation du bénéficiaire du contrat	7'56
o Les bénéficiaires	8'23
o Le droit de rachat	10'17
o La déclaration du risque et les sanctions de la fausse déclaration	7'12
o Le versement des primes	2'25
o Quelles sont les mesures destinées à la protection de l'assuré	7'39
o Quels sont les droits du bénéficiaire du contrat	6'16
o Quelles sont les modalités de révocation du bénéficiaire	3'22
o Quels sont les droits du conjoint	3'44
o Quels sont les droits des héritiers à l'égard du contrat d'assurance vie souscrit	2'52
o Quels sont les droits des créanciers	9'04
o Quel est le sort réservé aux contrats en déshérence	8'23
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 1	6'08
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 2	10'03
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 3	9'55
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 4	6'26
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 5	12'06
o La fiscalité de l'assurance vie individuelle - Partie 6	6'24

Chapitre 4 : Les assurances collectives

o Quel est le domaine de l'assurance collective	3'08
o Quelles sont les garanties prévues par les assurances de groupe	4'28
o Quelles sont les règles applicables à l'assurance collective	10'27
o Quelles sont les différentes formules d'assurance collectives proposées – Partie 1	9'33
o Quelles sont les différentes formules d'assurance collectives proposées – Partie 2	5'35
o Quelles sont les différentes formules d'assurance collectives proposées – Partie 3	10'54
o Quelles sont les dispositions des contrats Madelin	11'10
o Le fonctionnement du plan d'épargne retraite collectif ou PERCO	8'49
o Le fonctionnement du plan d'épargne retraite populaire ou PERP – Partie 1	6'11
o Le fonctionnement du plan d'épargne retraite populaire ou PERP – Partie 2	9'24
o Le fonctionnement du plan d'épargne retraite ou PER	9'54
o Quiz	3'20'00

Total : 9'55'50

Formation 3 : Prévoyance (incapacité, invalidité, dépendance, décès)

Introduction

- o Introduction 10'00
- o Extraits du code de la sécurité sociale pour introduire cette partie 15'00
- o Extrait du code de la SECU sur l'assurance décès 5'00
- o Condition de souscription 15'00

Chapitre 1 : La prévoyance : contexte et obligations

- o Les obligations légales en matière de prévoyance - Partie 1 7'49
- o Les obligations légales en matière de prévoyance - Partie 2 7'17
- o Les obligations conventionnelles en matière de prévoyance 10'39
- o Une couverture généralisée mais des disparités importantes 5'15

Chapitre 2 : La formalisation du régime de prévoyance complémentaire dans l'entreprise

- o Le choix de l'acte fondateur du régime de prévoyance complémentaire 6'51
- o Le contenu de l'acte fondateur du régime de prévoyance complémentaire 6'22
- o La rédaction de l'acte fondateur du régime de prévoyance complémentaire 6'47

Chapitre 3 : Environnement social et fiscal de la prévoyance

- o Traitement social applicable au financement patronal des régimes de prévoyance - partie 1 8'24
- o Traitement social applicable au financement patronal des régimes de prévoyance - partie 2 11'53
- o Traitement social applicable au financement patronal des régimes de prévoyance - partie 3 10'32
- o Traitement social des prestations de prévoyance complémentaire 5'14
- o Environnement fiscal de la prévoyance 10'27

Chapitre 4 : Opération d'assurance et loi "Evin"

- o Quelques rappels sur le régime collectif de prévoyance 7'30
- o La souscription du contrat d'assurance collectif de prévoyance 10'32
- o La résiliation du contrat d'assurance collectif de prévoyance 10'39

Chapitre 5 : Aspects financiers et actuariels

- o Aspects techniques liés à la création, à la modification et à la suppression des régimes de prévoyance 12'04
- o Mécanismes techniques de tarification pour le risque de décès 12'12
- o Mécanismes techniques de tarification pour le risque d'arrêt de travail 7'31
- o Mécanismes techniques de tarification pour le risque de dépendance 6'19
- o Fonctionnement du régime de prévoyance et processus d'externalisation 4'09
- o Suivi du régime de prévoyance 11'42
- o L'apport de la data science dans le pilotage de l'absentéisme 7'37
- o Quiz 1'55'00

Total : 5'47'45

Formation 4 : Complémentaire santé

Chapitre 1 : La santé en France

- o Présentation 1'30
- o Comment est née l'assurance ? 8'56
- o Le développement de l'assurance 10'00

Chapitre 2 : La formalisation du régime dans l'entreprise

- o Mise en place dans l'entreprise 10'43

o L'égalité de traitement	7'13
o La mise en place par un accord collectif - Partie 1	7'20
o La mise en place par un accord collectif - Partie 2	8'04
o La mise en place par un accord collectif - Partie 3	9'36
o L'accord collectif d'entreprise - Partie 1	8'30
o L'accord collectif d'entreprise - Partie 2	8'35
o L'accord collectif de groupe	2'22
o Mise en place par ratification à la majorité des intéressés – Partie 1	7'41
o Mise en place par ratification à la majorité des intéressés – Partie 2	6'15
o Modification de la couverture dans l'entreprise - Partie 1	7'20
o Modification de la couverture dans l'entreprise - Partie 2	5'58
o L'extinction des couvertures - Partie 1	12'44
o L'extinction des couvertures - Partie 2	11'17
o Quiz	1'20'00

Chapitre 3 : Environnement social et fiscal de la complémentaire santé

o L'environnement social du financement patronal	6'20
o Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération sociale – Partie 1	13'00
o Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération sociale – Partie 2	10'52
o Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération sociale – Partie 3	7'39
o Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération sociale – Partie 4	5'34
o Les conditions spécifiques au régime de frais de santé complémentaire	9'24
o Le contenu de la couverture des contrats frais de santé dit « responsable »	9'18
o L'entrée en vigueur de la nouvelle réglementation pour les contrats collectifs et obligatoires	9'20
o Focus sur le cas particulier des régimes de frais de santé comportant une participation financière du comité social économique	4'32
o Le forfait social	12'09
o L'environnement fiscal du financement	9'54
o Taxe de solidarité additionnelle (ex contribution CMU) (suite)	5'50
o Pour les salariés	6'02

Chapitre 4 : Couverture assurantielle

o La couverture assurantielle introduction	1'46
o Quels sont les différents types d'organismes assureurs ?	4'02
o Intermédiaire et expert d'assurance	8'33
o Comment concevoir son contrat d'assurance ? – Partie 1	10'04
o Comment concevoir son contrat d'assurance ? – Partie 2	6'16
o L'information des salariés	5'34
o L'exécution du contrat d'assurance et ses modifications	7'33
o Résiliation du contrat d'assurance	9'48

Chapitre 5 : Aspects financiers et actuariels

o Les aspects financiers et actuariels	10'41
o Les méthodes de tarification alternative	11'07
o Les relations entre organismes assureurs et gestionnaires	7'14
o Communication et suivi des régimes	6'42
o Zoom sur la réforme 100 % santé - impact attendu et pilotage des régimes	7'04
o Impact de la réglementation Solvabilité 2 sur les régimes frais de santé	3'54
o Quiz	2'10'00

Total : 9'04'16

Formation 5 : Les acteurs de l'assurance santé

Chapitre 1 : Les régimes obligatoires

o Le régime général	11'12
o Les caisses primaires	9'53

o L'organisation pour le financement	9'21
o Les mécanismes de régulation	7'41
o Les mutuelles déléguées et les régimes spéciaux	6'39
o La fonction publique territoriale : labélisation et conventions de participation	8'14
o Le RESS, Régime Étudiant de Sécurité Sociale	5'51
o Les régimes spéciaux : la marine marchande	7'51
o Les régimes spéciaux : mines et ardoisières	6'32
o Les autres régimes spéciaux - Partie 1	6'25
o Les autres régimes spéciaux - Partie 2	6'48
o Les régimes agricoles - Partie 1	7'52
o Les régimes agricoles - Partie 2	6'25
o Les régimes agricoles - Partie 3	7'45
o L'ancien régime des travailleurs indépendants : de l'AMPI au RSI - Partie 1	6'48
o L'ancien régime des travailleurs indépendants : de l'AMPI au RSI - Partie 2	9'49

Chapitre 2 : Les acteurs de l'assurance complémentaire

o Les acteurs de l'assurance complémentaire	10'14
o Les trois formes juridiques des sociétés d'assurance	4'40
o La distribution de l'assurance	8'12
o Les mutuelles	6'10
o Le Code de la mutualité	2'45
o Les institutions de prévoyance	7'17
o Les nouvelles formes de structures juridiques	9'14
o Le cadre juridique de l'activité santé	6'20
o L'ancienne réglementation sur les contrats responsables et la création de l'UNOCAM	4'37
o L'ANI du 11 janvier 2013 et la loi de sécurisation de l'emploi du 14 juin 2013	7'59
o La réglementation actuellement en vigueur : le nouveau contour des contrats responsable	9'51
o Les fiscalités attachées aux contrats	4'08
o Les autorités de contrôle	4'14
o Quelques chiffres sur le marché de l'assurance maladie complémentaire	5'46
o Les principaux chiffres	8'14
o Quiz	1'30'00

Chapitre 3 : Les acteurs transversaux de l'assurance maladie et du système de soins

o Introduction	1'29
o Un organisme précurseur : l'UCANSS	10'13
o Les organismes à vocation technique : le GIE SESAM-Vitale - Partie 1	11'44
o Les organismes à vocation technique : le GIE SESAM-Vitale - Partie 2	7'09
o Les organismes à vocation technique : l'ASIP-santé	7'06
o Les organismes à vocation technique : le DMP	4'19
o Les organismes à vocation technique : l'INDS	5'31
o Les organismes à vocation technique : l'ATIH	6'05
o Les organismes à vocation technique : le dossier pharmaceutique (DP)	8'51
o Les organismes à vocation technique : l'EDESS	5'19
o Les outils de liaison entre assuré, professionnel de santé et régimes obligatoire et complémentaire	8'26
o Les organismes créés pour la maîtrise des dépenses	6'34
o Les URCAM	4'33
o Les Unions Régionales de Professionnels de Santé (URPS)	5'48
o Les Centres Régionaux des Professions de Santé et les Agences Régionales de l'Hospitalisation	7'06
o Les Agences Régionales de Santé	10'08
o Les organismes créés pour la gouvernance de l'assurance maladie : l'UNCAN ET l'UNOCAN	7'03
o Les organismes créés pour la gouvernance de l'assurance maladie : l'UNPS	10'13
o Quiz	2'00'00

Total : 9'22'24

**TOTAL LES ASSURANCES DE PERSONNES
(INCAPACITÉ, INVALIDITÉ, DÉCÈS, DÉPENDANCE, SANTÉ) : 56'42'25**