

# Formation **ASSURANCE** **IAS NIVEAU 3**

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

**Durée 150h**



## **IAS NIVEAU 3 - Les assurances de personnes (incapacité, invalidité, décès, dépendance, sante)**

- Test de positionnement 5'00

### **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
- 1'00'00

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

## **Chapitre 8 : Les 3 catégories d'organismes assureurs**

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

## **Chapitre 9 : La distribution d'assurances**

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

## **Chapitre 10 : Les distributeurs d'assurances**

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

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

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

## **Chapitre 12 : Les intermédiaires "financiers"**

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

### **Chapitre 13 : Les intermédiaires du financement participatif**

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

### **Chapitre 14 : Choisir son statut de distributeur**

- Un statut de distributeur de plus en plus large 11'41
- Des dérogations marginales au statut réglementé 4'213
- La distribution, quelle fiscalité 4'10

### **Chapitre 15 : Créer son réseau de distribution et de gestion**

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

### **Chapitre 16 : Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs**

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

### **Chapitre 17 : Délocaliser son activité**

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

### **Chapitre 18 : Gérer un cumul de statuts**

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

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

## **Chapitre 20 : Informer et conseiller son client**

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

## **Chapitre 21 : L'après-vente et la fidélisation**

- Pourquoi fidéliser ses clients ? 6'11
- Pourquoi s'intéresser à la fidélisation client ? 5'36
- L'importance de la vente pour garantir la fidélité client 6'30
- Découvrez 5 conseils pour fidéliser un client 5'37
- L'écoute : clé de la relation clients 8'024
- Vendeurs : soyez au top de votre relation client 13'23
- Optimiser la gestion de son portefeuille clients 2'41
- Quelles sont les meilleures stratégies pour développer son portefeuille client ? 8'03
- Le début de la relation client ou comment bien gérer l'après-vente et la fidélisation 7'37
- Comment soigner sa relation client avec un site web ? 7'12
- Comment se différencier en temps de crise ? Quelles sont les meilleures stratégies en matière de fidélisation client ? 13'23
- Comment optimiser la gestion de votre portefeuille clients à l'heure du digital ? 18'58
- La satisfaction client, l'une des meilleures techniques de fidélisation 16'13
- Les conséquences de l'insatisfaction client 22'49
- Qu'est-ce que la relation client et comment soigner sa mise en application au sein de votre entreprise ? 10'03
- Comment enrichir une relation client à distance dans une organisation omnicanale ? 5'41
- Et si vous écoutiez vos clients mécontents ou insatisfaits ?  
Quelle est l'importance de cette écoute dans la fidélisation ? 4'14

## **Chapitre 22 : Les bases du RGPD pour créer une fiche client**

- Introduction 3'27
- Qui est alors concerné par le RGPD ? 3'16
- Le RGPD qu'est-ce que c'est ? 6'45
- Le RGPD, concrètement je fais quoi ? 7'40
- Quelles données sont concernées ? 2'27
- Créer une fiche et faire accepter la Newsletter 4'24

## **Chapitre 23 : Définition et cadre juridique**

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

## **Chapitre 24 : Connaître les obligations pesant sur les organismes**

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

- Les entités concernées par l'échange d'informations dans le cadre du dispositif LCB-FT 9'31
- Le périmètre des informations susceptibles d'être échangées dans le cadre du dispositif LCB-FT 4'45
- 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**

- Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 1 8'53
- Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance – Partie 2 9'41
- 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**

- Les sanctions pénales et civiles en matière de LCB-FT 9'48
- Le contrôle et les sanctions disciplinaires en matière de LCB-FT 8'08
- Quiz 1'4 5'00

**Total : 22'36'17**

## **Formation 2 : Les assurances de personnes**

### **Chapitre 1 : Généralités**

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

### **Chapitre 2 : L'assurance santé et prévoyance**

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

### **Chapitre 3 : L'assurance vie individuelle**

- Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 1 4'41
- Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 2 8'35
- Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle - Partie 3 4'40

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

#### Chapitre 4 : Les assurances collectives

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

**Total : 9'55'50**

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

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

#### Chapitre 1 : La prévoyance : contexte et obligations

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

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

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

## **Chapitre 3 : Environnement social et fiscal de la prévoyance**

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

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

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

## **Chapitre 5 : Aspects financiers et actuariels**

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

**Total : 5'47'45**

## **Formation 4 : Complémentaire santé**

### **Chapitre 1 : La santé en France**

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

### **Chapitre 2 : La formalisation du régime dans l'entreprise**

- Mise en place dans l'entreprise 10'43
- L'égalité de traitement 7'13
- La mise en place par un accord collectif - Partie 1 7'20
- La mise en place par un accord collectif - Partie 2 8'04
- La mise en place par un accord collectif - Partie 3 9'36
- L'accord collectif d'entreprise - Partie 1 8'30
- L'accord collectif d'entreprise - Partie 2 8'35
- L'accord collectif de groupe 2'22
- Mise en place par ratification à la majorité des intéressés – Partie 1 7'41
- Mise en place par ratification à la majorité des intéressés – Partie 2 6'15
- Modification de la couverture dans l'entreprise - Partie 1 7'20
- Modification de la couverture dans l'entreprise - Partie 2 5'58
- L'extinction des couvertures - Partie 1 12'44
- L'extinction des couvertures - Partie 2 11'17
- Quiz 1'20'00

### Chapitre 3 : Environnement social et fiscal de la complémentaire santé

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

### Chapitre 4 : Couverture assurantielle

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

### Chapitre 5 : Aspects financiers et actuariels

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

**Total :** **9'04'16**

## Formation 5 : Les acteurs de l'assurance santé

### Chapitre 1 : Les régimes obligatoires

• Le régime général	11'12
• Les caisses primaires	9'53
• L'organisation pour le financement	9'21
• Les mécanismes de régulation	7'41
• Les mutuelles déléguées et les régimes spéciaux	6'39
• La fonction publique territoriale : labélisation et conventions de participation	8'14
• Le RESS, Régime Étudiant de Sécurité Sociale	5'51
• Les régimes spéciaux : la marine marchande	7'51
• Les régimes spéciaux : mines et ardoisières	6'32
• Les autres régimes spéciaux - Partie 1	6'25
• Les autres régimes spéciaux - Partie 2	6'48
• Les régimes agricoles - Partie 1	7'52
• Les régimes agricoles - Partie 2	6'25
• Les régimes agricoles - Partie 3	7'45



• L'ancien régime des travailleurs indépendants : de l'AMPI au RSI - Partie 1	6'48
• L'ancien régime des travailleurs indépendants : de l'AMPI au RSI - Partie 2	9'49

## Chapitre 2 : Les acteurs de l'assurance complémentaire

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

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

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

**Total : 9'22'24**

**TOTAL : 56'42'25**