

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, santé)

- 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	2'751
• 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 écoutez 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 concernés ?	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 1'45'00

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 SECU 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 bénéficier de l'exonération social – Partie 1	13'00
• Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération social – Partie 2	10'52
• Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération social – Partie 3	7'39
• Les dispositions communes au régime de protection sociale complémentaire pour bénéficier de l'exonération social – 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 contrat 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 : labélisations 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 responsables	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