

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

Les assurances de personnes
(les contrats collectifs)

Durée 150h



IAS NIVEAU 3 - Les assurances de personnes (les contrats collectifs)

- 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	2'7'51
• 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 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 | 1'4 5'00 |

Total : **22'36'17**

Formation 2 : Les assurances collectives

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 | 1'00'00 |

Total : 2'29'33

Formation 3 : La formalisation du régime dans l'entreprise

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	1'10'00

Total : **3'03'38**

Formation 4 : Retraite supplémentaire

Chapitre 1 : La retraite en France

• Présentation synthétique de la retraite obligatoire des salariés	11'55
• L'épargne retraite en France	1'49
• La création du plan d'épargne retraite, ou PER – Partie 1	5'28
• La création du plan d'épargne retraite, ou PER – Partie 2	7'26

Chapitre 2 : Régimes à cotisations définies : de l'article 83 au PER obligatoire

• Introduction	1'58
• Présentation et intérêt de mettre en œuvre des dispositifs dans les entreprises – Partie 1	8'35
• Présentation et intérêt de mettre en œuvre des dispositifs dans les entreprises – Partie 2	6'29
• Présentation et intérêt de mettre en œuvre des dispositifs dans les entreprises – Partie 3	8'13
• La retraite supplémentaire à cotisations définies d'entreprise intégrées dans le plan d'épargne retraite	6'09
• Formalisation dans l'entreprise	8'20
• Souscrire auprès d'un organisme gestionnaire	8'40

Chapitre 3 : Du Perco au Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif

• Qu'est-ce que le PERCO	1'24
• Le champ d'application d'un PERCO	2'41
• La mise en place du PERCO et le dépôt des accords	2'41
• L'alimentation du PERCO	4'27
• La disponibilité des avoirs et les modes de gestion financière du PERCO	2'39
• Le régime social et fiscal	2'36
• Le PERE collectif - Partie 1	2'20
• Le PERE collectif - Partie 2	3'19

Chapitre 4 : La transition entre les anciens produits et le PER

• Les transferts	5'21
• Quiz	1'00'00

Chapitre 5 : Environnement social et fiscal de la retraite supplémentaire

• Environnement social et fiscal du financement - Partie 1	11'34
• Environnement social et fiscal du financement - Partie 2	8'37
• Environnement fiscal du financement - Partie 1	8'52
• Environnement fiscal du financement - Partie 2	10'02
• Environnement social et fiscal des prestations	6'54

Chapitre 6 : Aspects financiers et actuariels des régimes de retraite obligatoire à cotisation définies

• Aspects techniques liés à la création, la modification et la suppression des régimes – Partie 1	6'49
• Aspects techniques liés à la création, la modification et la suppression des régimes – Partie 2	3'31
• Aspects techniques liés à la création, la modification et la suppression des régimes – Partie 3	9'35
• Impact de la réglementation solvabilité 2 sur les régimes de retraite à cotisations	

•	définies et le nouveau cadre prudentiel FRPS – Partie 1	10'51
•	Impact de la réglementation solvabilité 2 sur les régimes de retraite à cotisations définies et le nouveau cadre prudentiel FRPS – Partie 2	8'43
Chapitre 7 : Régimes collectifs à adhésion facultative et contrats individuels		
•	Le formalisme dans l'entreprise	8'27
Chapitre 8 : Les régimes à prestations définies		
•	Les régimes à prestations définies avant et après la réforme du 3 juillet 2019	11'54
•	Formalisme dans l'entreprise	10'59
•	Environnement social et fiscal des régimes à prestations définies - Partie 1	8'04
•	Environnement social et fiscal des régimes à prestations définies - Partie 2	9'02
•	Aspects financiers et actuariels	11'04
•	Engagements, passifs et principes comptables - normes IFRS et normes françaises – Partie 1	8'40
•	Engagements, passifs et principes comptables - normes IFRS et normes françaises – Partie 2	9'43
•	Les relations entre organismes assureurs et gestionnaires	11'07
•	Quiz	2'10'00
	Total :	7'46'58

Formation 5 : Épargne salariale

Chapitre 1 : L'intéressement		
•	Introduction	3'12
•	L'établissement de l'accord d'intéressement	3'14
•	Contenu et délai de conclusion de l'accord d'intéressement	1'23
•	Champ d'application de l'accord d'intéressement	3'23
•	Calcul, répartition et versement de l'intéressement	2'39
•	La disponibilité des droits et l'accord à l'intéressement	2'49
•	Le supplément d'intéressement	1'54
•	Le régime fiscal et social de l'intéressement	2'24
Chapitre 2 : La participation		
•	La participation	9'01
•	Formule de calcul de la participation	12'00
Chapitre 3 : Le plan d'épargne entreprise (PEE)		
•	Le plan épargne entreprise (PEE)	7'33
•	L'alimentation du PEE	8'51
•	Disponibilité des sommes, gestion financière et actionnariat	4'55
•	Régime fiscal et social	6'02
Chapitre 4 : Le plan d'épargne inter-entreprise (PEI)		
•	Le plan épargne inter-entreprise (PEI)	4'39
Chapitre 5 : Le compte épargne-temps (CET)		
•	Le compte épargne temps (CET)	9'52
Chapitre 6 : Actionnariat		
•	L'actionnariat - Partie 1	9'30
•	L'actionnariat - Partie 2	11'30
•	Quiz	1'40'00
	Total :	3'24'51

Formation 6 : Indemnités de fin de carrière (IFC)

Chapitre : Indemnités de fin de carrière (IFC)

• L'indemnité de fin de carrière	6'08
• Environnement social et fiscal de l'indemnité de fin de carrière	11'49
• Le contrat d'assurance IFC	7'32
• Quiz	10'00
Total :	35'29

Formation 7 : Restructuration

Chapitre 1 : Restructurations d'entreprises et harmonisation des régimes de retraite et de prévoyance

• Introduction	1'34
• Quelques généralités sur les régimes de retraite complémentaire obligatoire	2'21
• Quels sont les principes des régimes de retraite complémentaires obligatoires ?	6'45
• Comment s'appliquent les régimes de retraites complémentaires obligatoires ?	4'43
• Les régimes collectifs de prévoyance complémentaire et de retraite supplémentaire	4'01
• Les principes auxquelles obéissent les régimes collectifs de prévoyance complémentaires et de retraite supplémentaire	9'01
• L'application des régimes collectifs de prévoyance complémentaire et de retraite supplémentaire	2'40

Chapitre 2 : Restructurations et épargne salariale

• Opérations de restructuration et devenir de l'accord d'intéressement	6'43
• Opérations de restructuration et devenir de l'accord de participation – partie 1	6'49
• Opérations de restructuration et devenir de l'accord de participation – partie 2	5'57
• Opérations de restructuration d'entreprise et plans d'épargne salariale	1'36
• Quiz	50'00

Total : **1'42'10**

Formation 30 : Mobilité internationale

Chapitre 1 : Aspects propres au lieu de travail

• Les situations possibles	1'52
• Les problématiques à appréhender	3'10

Chapitre 2 : Aspects propres à la protection sociale

• La détermination de la loi de Sécurité sociale applicable	9'42
• Les coûts	4'07
• Les droits et garanties des salariés en mobilité internationale - Partie 1	3'25
• Les droits et garanties des salariés en mobilité internationale - Partie 2	7'49
• Quiz	30'00

Total : **1'00'05**

TOTAL LES ASSURANCES DE PERSONNES (LES CONTRATS COLLECTIFS) :

42'34'54