



PRÉSENTATION DU PROGRAMME DE FORMATION

L'environnement de la distribution d'assurances et ses évolutions



Les objectifs de la formation

- Comprendre les notions générales de l'assurance
- Comprendre les différents statuts de distributeurs
- Comprendre les problématiques métier des distributeurs

Pré-requis

- Aucun pré-requis nécessaire
- Accessible à tous

Public

- Professionnel de l'assurance

Durée : 8 Heures



Moyens pédagogiques

Cours théoriques
Etudes de cas
Questions/Réponses

Moyens Matériels

Ordinateurs/Tablettes/Smartphone

Méthodes d'évaluations

Quiz composé de QCU

FINANCEMENT

Cette action de formation peut faire l'objet d'une prise en charge OPCO. L'Academy étudie chaque dossier individuellement et vous accompagne dans les démarches de financement.

Module 0 : Test de positionnement

Module 1 : Les notions générales de l'assurance

Introduction

- La naissance de l'assurance
- Le développement de l'assurance

L'origine et le développement de l'assurance

- L'assurance, des origines à nos jours

Le secteur de l'assurance

- Le domaine de l'assurance

Le rôle social et économique de l'assurance

- Aspect économique et social de l'assurance

Les bases techniques de l'assurance

- Initiation aux techniques d'assurances

Les différentes assurances

- Distinctions
- Les branches de l'assurance

Le cadre juridique de l'assurance

- Le cadre juridique de l'assurance

Le contrat d'assurance

- Fondements du contrat d'assurances
- L'obligation d'information préalable au contrat d'assurance
- La proposition d'assurance
- La note de couverture et la police d'assurance
- Exécution du contrat d'assurance
- Le principe indemnitaire de l'assurance de dommages
- Autres caractéristiques du contrat d'assurance de dommage
- Le contentieux de l'assurance

Les 3 catégories d'organismes assureurs

- Les sociétés d'assurances
- Les mutuelles
- Les institutions de prévoyances (IP)
- Le contrôle des différents organismes d'assurances

- L'agrément des organismes d'assurances
- Règles techniques et financières des organismes d'assurances

La distribution d'assurances

- La distribution d'assurance
- Quiz

Module 2: Les différents statuts de distributeurs

Les distributeurs d'assurances

- Introduction
- Les entreprises d'assurance agissant en qualité
- Les généraux d'assurances -
- Les courtiers d'assurances
- Les mandataires d'assurances
- Les mandataires d'intermédiaires d'assurances
- Les intermédiaires en assurance européens

Les intermédiaires en opérations de banque et services de paiement

- Introduction
- Les courtiers en opérations de banque et services de paiement
- Les mandataires exclusifs en opérations de banque et services de paiement
- Les mandataires non exclusifs en opérations de banque et services de paiement
- Les mandataires d'intermédiaires en opérations de banque et services de paiement
- Les intermédiaires de crédit immobilier européens

Les intermédiaires "financiers"

- Les conseillers en investissements financiers
- Les agents liés de prestataires de services d'investissements

Les intermédiaires du financement participatif

- Introduction
- Les conseillers en investissements participatifs
- Les intermédiaires en financement participatifs
- Quiz

Module 3: Les problématiques "Métier" des distributeurs

Choisir son statut de distributeur

- Un statut de distributeur de plus en plus large
- Des dérogations marginales au statut règlementé
- La distribution, quelle fiscalité

Créer son réseau de distribution et de gestion

- Les schémas de distribution
- Les courtier grossiste
- Les associations de souscription
- Les courtiers gestionnaire
- L'assurance affinitaire
- Quiz

Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs

Délocaliser son activité

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

Piloter la capacité professionnelle et l'honorabilité de ses collaborateurs

- La capacité professionnelle du réseau de distribution
- Quiz
- Conclusion

Test de satisfaction