



## PRÉSENTATION DU PROGRAMME DE FORMATION

# Les assurances de personnes



## Les objectifs de la formation

- Comprendre l'assurance santé et la prévoyance
- Comprendre l'assurance vie et les assurances collectives
- Comprendre le défi de l'assurance dépendance

## 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 assurances de personnes

### Généralités

- Quelles sont les différentes assurances de personnes
- Comment les assurances de personnes sont-elles classifiées, et quelles sont leurs caractéristiques 6

### L'assurance santé et prévoyance

- Que comprend l'assurance santé et prévoyance
- En quoi consiste le dispositif de généralisation de la complémentaire santé à l'ensemble des salariés
- Que comporte la garantie des accidents de la vie
- Que prévoit l'assurance dépendance
- Quiz

### L'assurance vie individuelle

- Quels sont les différents types de contrats d'assurance vie individuelle
- Quels sont les droits et les obligations du souscripteur d'un contrat d'assurance vie individuelle
- Le droit d'information du souscripteur, ou l'obligation d'information et de conseil de l'assureur
- En quoi l'obligation de conseil de l'assureur à l'égard du souscripteur consiste-t-elle
- Le droit de renonciation du souscripteur
- La désignation du bénéficiaire du contrat
- Les bénéficiaires
- Le droit de rachat
- La déclaration du risque et les sanctions de la fausse déclaration
- Le versement des primes
- Quelles sont les mesures destinées à la protection de l'assuré
- Quels sont les droits du bénéficiaire du contrat
- Quelles sont les modalités de révocation du bénéficiaire
- Quels sont les droits du conjoint
- Quels sont les droits des héritiers à l'égard du contrat d'assurance vie souscrit
- Quels sont les droits des créanciers
- Quel est le sort réservé aux contrats en déshérence

### Les assurances collectives

- Quel est le domaine de l'assurance collective
- Quelles sont les garanties prévues par les assurances de groupe
- Quelles sont les règles applicables à l'assurance collective
- Quelles sont les différentes formules d'assurance collectives proposées
- Quelles sont les dispositions des contrats Madelin 1
- Le fonctionnement du plan d'épargne retraite collectif ou PERCO
- Le fonctionnement du plan d'épargne retraite populaire ou PERP
- Le fonctionnement du plan d'épargne retraite ou PER
- Quiz

## Module 2: Relever le défi de l'assurance dépendance

### La dépendance, définitions et chiffres clés

- Introduction
- La dépendance versus les limitations fonctionnelles liées à l'âge
- La définition juridique de la dépendance
- Un outil d'évaluation reconnu : la grille AGGIR pour la fixation du niveau de dépendance
- Le référentiel des assureurs
- Les personnes dépendantes aujourd'hui et demain
- Les enjeux financiers
- Quiz

### L'environnement juridique et sa mise en œuvre

- Historique des textes et décisions politiques ou administratives
- Quels sont les bénéficiaires de l'allocation personnalisée d'autonomie et comment se calcule la prestation ?
- Quiz

### La couverture du risque dépendance

- Combien représentent les dépenses publiques et privées aujourd'hui ?
- Les dépenses de santé
- Les dépenses de dépendance et les dépenses d'hébergement
- Quel rôle peuvent jouer les différents contrats d'assurance ?
- Gestion annuelle ou viagère ?
- Le marché et l'offre d'assurance
- Quiz

### Test de satisfaction