

# MODULE ASSURANCE

## Formation de niveau 1

### PRÉREQUIS

Destinée à toute personne souhaitant devenir courtier en assurance ou agent général. La formation IAS niveau 1 permet l'inscription à l'ORIAS.

### OBJECTIFS

Répondre aux exigences du livret formation posées par la loi pour les Intermédiaires en Assurance (délivrance du livret niveau I). L'habilitation IAS est une certification reconnue par les instances professionnelles comme étant gage de qualité et de sérieux pour les acteurs de la vente de produits d'assurances.

### DURÉE

120h de formation en e-learning, durée 30h de stage en entreprise d'assurance, dans un établissement de crédit ou dans un intermédiaire d'assurance

### MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Cours en e-learning via une plateforme numérique accessible 24H/24 pendant la durée de la formation.

### MODALITÉS D'ÉVALUATION

Évaluation finale sur QCM. Livret de stage permettant d'obtenir une certification pour avoir le n°ORIAS

## Programme

### Les bases de l'assurance

- La présentation du secteur et des entreprises d'assurance
- L'opération d'assurance
- L'intermédiation en assurance
- La relation avec le client

### Les assurances de personnes

- L'assurance complémentaire santé
- L'assurance prévoyance
- Les contrats d'épargne
- Les contrats collectifs

### Assurances de biens et de responsabilité

- L'assurance habitation
- L'assurance automobile
- Les assurances des risques d'entreprise

### Les bases de l'assurance

#### La présentation du secteur et des entreprises d'assurance

- Données macro-économiques sur l'assurance.
- Le marché européen de l'assurance.
- Les rôles de l'assurance et de la réassurance.
- Les différentes formes d'entreprises.
- L'agrément, le retrait d'agrément, le transfert de portefeuille, la liquidation.

#### L'opération d'assurance

- Définition de l'opération d'assurance
- Bases techniques
- Mécanismes juridiques
- Mécanismes de détermination de la prime / cotisation.
- Les marchés publics.
- Les différentes catégories d'assurance
- Les codes

#### L'intermédiation en assurance

- La réglementation de l'intermédiation
- Les différentes catégories d'intervenants dans l'intermédiation.
- La responsabilité des intermédiaires et libre prestation de services
- Le contrôle et les sanctions.
- Les modes de distribution réglementés.

#### La relation avec le client

- Les informations à donner au client
- Le conseil adapté, la formalisation, le suivi du client.
- La gestion de l'événement garanti.
- La protection du consommateur.
- Les modes de règlement des litiges.
- La déontologie et la lutte contre le blanchiment
- La police d'assurance

### Les assurances de personnes

#### L'assurance complémentaire santé

- Les règles de la sécurité sociale de l'assurance maladie
- Les conditions de souscription
- Les exclusions
- La tarification.
- Les garanties
- Les indemnisations des régimes obligatoires
- Les indemnisations
- La fiscalité

#### L'assurance prévoyance

- Les règles de la sécurité sociale des assurances incapacité-invalidité-décès
- Les conditions de souscription des assurances incapacité
- Les conditions de souscription des assurances invalidité
- Les conditions de souscription des assurances dépendance
- Les conditions de souscription des assurances décès
- Les exclusions
- La tarification.
- Les garanties
- Les indemnisations
- La fiscalité

#### Contrats d'assurance vie et capitalisation

- La prise en compte des besoins d'épargne
- L'épargne de précaution
- Les conditions de souscription des assurances retraite
- Les conditions de souscription des assurances vie
- Les conditions de souscription des assurances capitalisation et tontine
- Le paiement de la cotisation.
- Les garanties
- Le règlement des prestations.
- La fiscalité

#### Les contrats collectifs

- Les conditions de souscription des assurances de groupe
- Les conditions de souscription des assurances emprunteur
- Les conditions de souscription des assurances collectives
- Les exclusions
- La tarification et paiement des cotisations.
- Les garanties
- Le paiement des prestations.
- La fiscalité

### Assurances de biens et de responsabilité

#### L'assurance habitation

- Les conditions de souscription
- Les exclusions
- La tarification
- La garantie responsabilité civile
- La garantie protection juridique
- Les garanties
- Les garanties dommages essentielles
- Les garanties dommages réglementaires
- Les garanties dommages contractuelles
- Les garanties dommages accessoires
- Les indemnisations des dommages RC
- Les indemnisations des dommages immobiliers
- Les indemnisations des dommages mobiliers
- Les indemnisations des dommages immatériels

#### L'assurance automobile

- Les conditions de souscription
- Les exclusions
- La tarification
- La garantie responsabilité civile
- Les garanties dommages essentielles
- Les garanties dommages réglementaires
- Les garanties dommages accessoires
- Les indemnisations des dommages corporels
- Les indemnisations des dommages matériels
- Le Fonds de garantie automobile

#### Les assurances des risques d'entreprise

- La garantie responsabilité civile
- Les garanties dommages des commerces
- Les garanties dommages des industries
- Les garanties financières des entreprises
- Les garanties « tous risques »
- Les conditions de souscription
- Les exclusions
- La tarification
- Les indemnisations
- La vie du contrat

