

LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE DE PERSONNES



2 jours

DÉCOUVRIR ET INTÉGRER LE RISQUE LIÉ AU « CAPITAL HUMAIN »

PROGRAMME DE LA FORMATION

ORGANISATION DU SYSTÈME DE PROTECTION SOCIALE FRANÇAIS

- › Les régimes obligatoires
 - les risques couverts et les prestations : maladie, maternité/paternité, invalidité, retraite, décès
 - le panorama des régimes assurant la gestion des risques : les régimes de salariés et de non-salariés
- › Les régimes complémentaires
 - la couverture santé et la prévoyance, la retraite supplémentaire
 - les organismes assureurs

Brainstorming interactif où les participants restituent leurs connaissances sur l'architecture du système de protection sociale

LES CONTRATS COLLECTIFS D'ASSURANCE DE PERSONNE

- › Assurances obligatoires et assurances facultatives
- › Incidences sur les règles fiscales et sociales
- › Les bénéficiaires et les cas d'exclusion
- › L'étendue des garanties
- › Les mécanismes de tarification

Cas pratique : analyse des garanties d'un contrat de complémentaire santé

LES CONTRATS INDIVIDUELS D'ASSURANCE DE PERSONNE

- › Les conditions de souscription
- › Les garanties et les exclusions
- › Les niveaux de prestation à couvrir
- › La tarification

Etude de cas : À partir d'un profil de client travailleur non-salarié, les participants doivent élaborer une proposition de contrat individuel en prévoyance

LA RETRAITE

- › Les niveaux de prestation des régimes obligatoires
 - L'incidence des réformes
 - Les niveaux de remplacement selon le type de carrière
- › Les systèmes d'épargne retraite supplémentaire pour les salariés et non-salariés
 - les régimes collectifs
 - les solutions individuelles
 - la fiscalité des cotisations et des prestations
 - les possibilités de sortie en rente ou en capital

Atelier : à partir de scénarios clients et d'une grille de solutions de retraite, les participants répartis en sous-groupes déterminent une ou plusieurs solutions avec une évaluation des avantages et inconvénients

OBJECTIFS

- Se repérer dans l'organisation de la couverture des risques entre les régimes obligatoires et les régimes complémentaires.
- Différencier les différents types de contrats (individuels ou collectifs, facultatifs ou obligatoires).
- Décrypter les principes essentiels des contrats collectifs en santé, prévoyance, retraite qui complètent les régimes obligatoires.
- Faire le lien entre les besoins des clients et les types d'assurance et de garanties des contrats.

LES PLUS DE CETTE FORMATION

- Un panorama des régimes de protection sociale des salariés et des TNS
- Nombreuses mises en situation pour mieux se repérer dans la complexité des solutions d'assurance de personnes et assimiler les règles de fonctionnement

PUBLIC ET PRÉREQUIS

Gestionnaires de contrats complémentaires santé et prévoyance, téléconseillers, conseillers commerciaux, agents d'assurance, courtiers, juristes

MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Un questionnaire sur les attentes des participants est adressé 15 jours avant le début de la formation. Les méthodes pédagogiques incluent des apports théoriques et pratiques, un travail sur des cas concrets et des exemples d'application. Livret de 12 cas pratiques avec correction collective. Un support pédagogique est remis à chaque participant, et un accès personnel en ligne permet d'accéder à des e-ressources à l'issue de la formation. Nos consultants sont sélectionnés pour leur expertise métier, leurs compétences pédagogiques et leurs expériences professionnelles. Quiz de 30 questions sur la protection sociale au début du stage puis quiz identique en fin de stage (permet le contrôle d'acquisition de connaissances). Toutes les réponses au quiz se trouvent dans le déroulé du support projeté.

SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation
Évaluation à chaud et à froid

TARIFS

1 590 € HT - Réf : BAN-ASPE

Validité : 30 juin 2025

PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse ou à distance :
les 16 et 17 juin 2025
les 4 et 5 décembre 2025

