

## Formation Assurances, Comprendre les fondamentaux

### Présentation

Vous souhaitez acquérir une vision d'ensemble du paysage de l'assurance, alors cette formation est faite pour vous !

Pour comprendre les fondamentaux de l'assurance et son fonctionnement, il est important d'en connaître les acteurs du marché, les différents produits, le vocabulaire, l'indemnisation et la réglementation. Nous vous proposons une formation complète sur les fondamentaux de l'assurance.

Notre formation permet d'aider les participants à acquérir une solide compréhension de l'industrie de l'assurance et à développer les compétences nécessaires pour réussir dans ce domaine.

Durée : 7,00 heures (1 jours)

Tarif INTRA : Nous consulter

### Objectifs de la formation

- **Compréhension des concepts de base** : Familiariser les participants avec les notions fondamentales de l'assurance, y compris les principes, les termes et les concepts clés.
- **Connaissance des produits d'assurance** : Présenter les différents types de produits d'assurance, tels que l'assurance vie, l'assurance maladie, l'assurance automobile, etc., et expliquer comment ils fonctionnent.
- **Législation et réglementation** : Informer sur les lois et réglementations qui régissent l'industrie de l'assurance, afin de garantir le respect des normes légales et éthiques.
- **Gestion des risques** : Apprendre aux participants comment évaluer et gérer les risques, tant du point de vue de l'assuré que de celui de l'assureur.
- **Communication et relations avec les clients** : Développer des compétences en communication pour aider les professionnels de l'assurance à interagir efficacement avec les clients, à comprendre leurs besoins et à fournir des conseils appropriés.
- **Éthique et intégrité** : Mettre en avant les normes éthiques et professionnelles auxquelles les acteurs de l'assurance doivent adhérer pour garantir une conduite commerciale éthique.



- **Gestion des sinistres** : Expliquer le processus de gestion des sinistres, y compris la réclamation, l'évaluation des dommages et l'indemnisation.
- **Analyse financière** : Introduire les bases de l'analyse financière en relation avec l'assurance, notamment la compréhension des bilans, des comptes de résultat et des ratios financiers.
- **Évolution de l'industrie** : Informer sur les tendances et les développements récents de l'industrie de l'assurance, y compris l'impact des technologies émergentes.
- **Certification** : Préparer les participants à passer des examens ou à obtenir des certifications spécifiques à l'assurance, le cas échéant.

## Prérequis

Avoir des notions de base de l'économie et de l'assurance

## Public

Toute personne souhaitant découvrir le monde des assurances.

## Programme de la formation

### I/ Introduction à l'assurance

- Définition de l'assurance
- Histoire et évolution de l'assurance
- Rôles et importance de l'assurance dans la société
- Compagnies d'assurance, Courtiers, Assurés (Définitions)

### II/ Différents types d'assurance

- Assurance vie, Assurance santé
- Assurance automobile, Assurance habitation
- Assurance responsabilité civile

### III/ Principes de base de l'assurance

- Prime d'assurance, Police d'assurance, Sinistre, Franchise, indemnisation

**IV/ Fonctionnement**

- Souscription et tarification (processus, Evaluation des risques, Tarification)
- Gestion des sinistres (Comment déclarer, évaluation, processus d'indemnisation)

Analyse de cas concrets

Exercices pratiques de souscription et d'évaluation des sinistres

**V/ Aspects juridiques et réglementaires**

- Loi sur l'assurance, Règlementation, Protection des consommateurs

**VI/ Conclusion et perspectives d'avenir**

- Tendances et évolutions futures dans le secteur de l'assurance

**Évaluation :**

- Un quiz à la fin de chaque session pour évaluer la compréhension des participants.
- Un projet pratique où les participants doivent souscrire une police d'assurance fictive et gérer un scénario de sinistre.

**Ressources :**

- Documents de support (manuels, présentations PowerPoint).
- Exercices et cas pratiques
- Quizz, QCM

## Organisation

**Formateur**

Les formateurs de Docaposte Institute sont des experts de leur domaine, disposant d'une expérience terrain qu'ils enrichissent continuellement. Leurs connaissances techniques et pédagogiques sont rigoureusement validées en amont par nos référents internes.

Riches de leur expérience sur le sujet, ils sauront accompagner vos collaborateurs dans leur montée en compétence.

### **Moyens pédagogiques et techniques**

- Apports des connaissances communes.
- Mises en situation sur le thème de la formation et des cas concrets.
- Méthodologie d'apprentissage attractive, interactive et participative.
- Equilibre théorie / pratique : 60 % / 40 %.
- Supports de cours fournis au format papier et/ou numérique.
- Ressources documentaires en ligne et références mises à disposition par le formateur.
- Pour les formations en présentiel dans les locaux mis à disposition, les apprenants sont accueillis dans une salle de cours équipée d'un réseau Wi-Fi, d'un tableau blanc ou paperboard. Un ordinateur avec les logiciels appropriés est mis à disposition (le cas échéant).

### **Dispositif de suivi de l'exécution et de l'évaluation des résultats de la formation**

En amont de la formation

- Recueil des besoins des apprenants afin de disposer des informations essentielles au bon déroulé de la formation (profil, niveau, attentes particulières...).
- Auto-positionnement des apprenants afin de mesurer le niveau de départ.

Tout au long de la formation

- Évaluation continue des acquis avec des questions orales, des exercices, des QCM, des cas pratiques ou mises en situation...

A la fin de la formation

- Auto-positionnement des apprenants afin de mesurer l'acquisition des compétences.
- Evaluation par le formateur des compétences acquises par les apprenants.
- Questionnaire de satisfaction à chaud afin de recueillir la satisfaction des apprenants à l'issue de la formation.
- Questionnaire de satisfaction à froid afin d'évaluer les apports ancrés de la formation et leurs mises en application au quotidien.

### **Accessibilité**

Nos formations peuvent être adaptées à certaines conditions de handicap. Nous contacter pour toute information et demande spécifique.

