

Bases des assurances de personnes - ABAP

Code produit : ABAP

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 14.0

Tarif : 1040,00 € HT

Eligible DDA : oui

Public : tous nouveaux collaborateurs des sociétés d'assurances

Prérequis :

aucun

Objectif

- identifier les différentes catégories de contrats en assurances de personnes
- comprendre les différentes fonctions des assurances de personnes
- retenir les bases techniques, juridiques et fiscales de ces assurances

Programme de la formation

1-Introduction

- Classification européenne de l'assurance
- Assurances vie et non vie
- Marché des assurances de personnes en France

2-Différents types de contrats

- Contrats individuels (santé, prévoyance, épargne retraite)
- Contrats collectifs (santé, prévoyance, épargne retraite)

3-Fonctions économiques des assurances de personnes

- Protection de l'intégrité physique
- Protection des revenus
- Protection du patrimoine

4-Bases techniques des assurances de personnes

- Gestion des primes
 - Par répartition
 - Par capitalisation
- Gestion des prestations
 - Principe indemnitaire
 - Principe forfaitaire
- Tables statistiques
 - Décès, invalidité, incapacité
 - Espérance de vie
- Risque viager, risque financier
- Règles financières de capitalisation

5-Environnement juridique des assurances de personnes

- Incidences de la situation matrimoniale du souscripteur
- Détermination et droits du bénéficiaire du contrat
- Impacts des dernières évolutions réglementaires

6-Bases fiscales des contrats d'assurances de personnes

- Fiscalité des contrats individuels
- Fiscalité des contrats collectifs

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Réalisation de cas pratiques
- Exposés à partir d'un diaporama
- Échanges d'expériences

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.