

ASSURANCES : LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE VIE

€ COÛT

350€ / jour



CONTACT

Contact Formation
05 55 45 16 16
formationcontinue@limoges.cci.fr



OBJECTIFS

Revoir et approfondir les fondamentaux de l'assurance vie et de l'assurance de biens et de personnes
Détecer les besoins et savoir manier la complémentarité des domaines



PUBLIC

Tous les agents amenés à commercialiser des produits d'assurances ou à accompagner les commerciaux

Formation conforme à l'obligation DDA



DURÉE

15 heures sur 2 jours



DATE

Nous consulter pour connaître les prochaines dates.



LIEU

A définir



PROGRAMME

I) L'épargne vie : aspects techniques, juridiques et fiscaux :

Les assurances en cas de vie et en cas de décès – les notions clés.

Les différents intervenants au contrat.

Fonctionnement pratique :

- La prime : paiement et impayé
- La renonciation
- La capacité et le consentement : cas général et cas particuliers

La clause bénéficiaire :

- Définition et rédaction
- La portée de l'acceptation
- La renonciation
- La recherche des bénéficiaires

La fiscalité :

- En cas de vie
- En cas de décès

Les points d'attention :

- Primes manifestement exagérées
- Fin de l'insaisissabilité

II) L'approche commerciale épargne vie :

Polyvalence et rentabilité

Outil de protection

Le duo gagnant : Epargne et Prévoyance

III) Les bases de l'assurance dommage :

Rappels sur la Responsabilité civile.

Comment reprendre un contrat à la concurrence :

- Transmission, cessation et résiliation
- Loi Châtel

- Loi Hamon

IV) Approche commerciale de l'assurance dommage et prévoyance :

Le marché et l'approche globale.

L'assurance auto.

L'assurance santé.

L'assurance habitation.

L'assurance emprunteur :

- Définition
- Délégation, substitution et résiliation

Dernière mise à jour : 12/03/2020