

Unité 1 : Les savoirs généraux

1.1 La présentation du secteur de l'assurance

- 1.1.1 Définition de l'opération d'assurance.
- 1.1.2 Rôle économique et social de l'assurance.
- 1.1.3 Les intervenants.

1.2 Les différentes catégories d'assurance

- 1.2.1 Assurances de personnes/assurances de biens et de responsabilité.
- 1.2.2 Assurances individuelles/assurances collectives.
- 1.2.3 Assurances obligatoires/assurances facultatives.
- 1.2.4 Assurances à caractère indemnitaire/assurances à caractère forfaitaire.
- 1.2.5 Assurances gérées en répartition/assurances gérées en capitalisation.

1.3 L'intermédiation en assurance

- 1.3.1 Le champ d'application de la réglementation.
- 1.3.2 les différentes catégories d'intervenants dans l'intermédiation.
- 1.3.3 Les conditions d'accès et d'exercice de l'activité d'intermédiation.
- 1.3.4 La responsabilité des intermédiaires.
- 1.3.5 Le contrôle et les sanctions.
- 1.3.6 Les modes de distribution réglementés.

1.4 La relation avec le client

- 1.4.1 Les informations à communiquer au client : informations précontractuelles, informations contractuelles, informations concernant l'intermédiaire.
- 1.4.2 Le conseil adapté, la formalisation du conseil, le suivi du client.
- 1.4.3 La surveillance et la gestion de l'événement garanti.
- 1.4.4 La protection du consommateur.
- 1.4.5 Les modes de règlement des litiges.
- 1.4.6 La déontologie.

1.5 La lutte contre le blanchiment

- 1.5.1 La vérification d'identité.
- 1.5.2 La déclaration de soupçon.
- 1.5.3 Les procédures internes.

Unité 2 : Les assurances de personnes incapacité invalidité - décès - dépendance – santé

2.1 L'assurance contre les risques corporels (incapacité-invalidité-décès)

- 2.1.1 Les règles de la sécurité sociale.
- 2.1.2 Les conditions de souscription et de tarification.
- 2.1.3 Les garanties et les exclusions.
- 2.1.4 Les prestations et leur règlement.
- 2.1.5 Les spécificités de l'assurance emprunteur.

2.2 La dépendance

- 2.2.1 Le risque dépendance.
- 2.2.2 Les conditions de souscription et de tarification.
- 2.2.3 Les garanties et leurs limites.
- 2.2.4 Les prestations et leur règlement
- 2.2.5 Les services à la personne et les prestations d'assistance.

2.3 L'assurance complémentaire santé

- 2.3.1 L'articulation de l'assurance maladie obligatoire et de l'assurance maladie complémentaire.
- 2.3.2 Les contrats responsables.
- 2.3.3 Les conditions de souscription et de tarification.
- 2.3.4 Les garanties et les exclusions.
- 2.3.5 Les prestations.
- 2.3.6 Les modes de règlement.

Unité 3 : les assurances de personnes : assurances vie et capitalisation

3.1. La prise en compte des besoins

- 3.1.1 Les composantes du patrimoine.
- 3.1.2 Les régimes matrimoniaux et successoraux.
- 3.1.3 Les régimes obligatoires de retraite, la retraite complémentaire et surcomplémentaire.

3.2. Les principales catégories de contrats

- 3.2.1 Assurances en cas de vie/assurances en cas de décès/assurances mixtes.
- 3.2.2 Contrats en euros et contrats en unités de compte.

3.3 Les spécificités

- 3.3.1 La souscription du contrat.
- 3.3.2 Le paiement de la cotisation.
- 3.3.3 Le règlement des prestations.
- 3.3.4 La fiscalité.

Unité 4 : assurances de biens et de responsabilité

4.1. L'appréciation et la sélection du risque

- 4.1.1 L'identification des besoins
- 4.1.2 L'appréciation des risques encourus.
- 4.1.3 Les critères d'acceptation d'un risque.
- 4.1.4 La prévention et la protection.

4.2 Les différents types de contrats

- 4.2.1 L'assurance automobile.
- 4.2.2 Les multirisques « standard ».

- 4.2.3 Les assurances de responsabilité civile.
- 4.2.4 La protection juridique.
- 4.2.5 L'assistance.

4.3 La présentation des garanties et la tarification

4.4 La vie du contrat

- 4.4.1 Le paiement des cotisations.
- 4.4.2 Le règlement des sinistres.