



RC15-010

## Les Produits Assurance IARD et Vie

**Durée : 2 jours – 14 heures**

**Objectifs :** A l'issue de la formation, les apprenants seront en mesure de...

- Identifier les fondamentaux de l'assurance vie
- Expliquer les mécanismes de l'assurance IARD

**Public visé :**

- Toute personne étant amenée à travailler au contact de la clientèle d'une banque

**Prérequis :**

- Aucun

**Modalités pédagogiques :**

- Ancrages théoriques,
- Mise en situation.

**Evaluation :**

Le formateur mesure les progrès des stagiaires sur les critères suivants :

- Evaluation des connaissances : test oral en fin de séquence
- Observation lors des mises en situation
- « Stop ou Encore » : l'animateur observe la mise en situation. Si le participant n'applique pas les bonnes techniques vues lors des apports théoriques, l'animateur le « STOP » et lui demande d'identifier les erreurs. Puis reprise du jeu de rôle.
- Quizz de fin de session

### **L'IARD : les fondamentaux**

- Définition légale et mécanismes
- Le champ d'application et les risques couverts

### **L'IARD : les produits**

- Focus
- Produits pouvant être proposés à la clientèle :
  - Multirisques habitation
  - Auto
  - Santé
  - Prévoyance

### **L'encadrement de l'assurance Vie**

- Encadrement juridique des contrats d'assurance Vie
- Opérations de gestion : arbitrages, rachats partiels, rachats totaux, avances.

### **Les supports et profils d'investissement de l'assurance Vie**

- Supports d'investissements
- Profils d'investissement : prudent, équilibré, dynamique
- Fiscalité : en cours de vie du contrat / en cas de décès
- La rédaction de la clause bénéficiaire

N.B. : Toute personne reconnue en situation de handicap et souhaitant accéder à notre parcours est invitée à nous contacter pour étudier ensemble la faisabilité de son projet de développement des compétences