



Formation
Niveau ★☆☆☆

Durée

1 jour

Public

Collaborateurs au sein d'un service assurance

Toute personne intégrant une entreprise d'assurances, de courtage

Toute personne souhaitant comprendre l'activité d'assurance

Pré-requis

Aucun

Partage d'expérience

« Avoir toutes les clés en main pour évoluer dans l'activité d'assurance »

Les fondamentaux de l'assurance

Objectifs

- Maîtriser les grands principes de l'activité d'assurance.
- Assimiler les caractéristiques des différentes catégories de contrats d'assurance.
- Comprendre le mécanisme du contrat d'assurance.

Programme

Les codes

La classification des opérations d'assurance

- Les différentes branches

Le risque : une notion fondamentale

- Notion de risque et de risque assurable
- Le transfert du risque à l'assureur

Le contrat d'assurance : présentation

- Définitions de l'opération et du contrat d'assurance
- Nature et qualité juridique du contrat
- Principes prévalant à la validité du contrat : capacité des parties et consentement

Les règles de forme des contrats d'assurance

- Fiche d'information pré-contractuelle, proposition
- Contrat d'assurance
- Avenant
- Note de couverture

Les intervenants au contrat

- L'assureur
- Le souscripteur
- Les bénéficiaires

Les quatre obligations fondamentales du souscripteur

- Paiement des primes
- Déclaration à la souscription
- Déclaration en cours de contrat
- Déclaration des sinistres
- Points sur le proposant, l'adhérent, l'assuré, le bénéficiaire...

La déclaration des risques

- Lors de la souscription du contrat et en cours de contrat
- La notion de fausse déclaration et ses conséquences
- Fausse déclaration intentionnelle et non intentionnelle

Exclusions et limitations

- Exclusions légales et contractuelles
- Limitations : franchises, découverts, plafonds de garanties

La cessation du contrat d'assurance

- Cas de cessation de plein droit, à l'initiative de l'assureur et/ou du souscripteur

Délais de prescription des actions découlant du contrat d'assurance