

Améliorez votre compréhension du fonctionnement des contrats de Prévoyance afin de répondre de façon fiable à vos interlocuteurs !

## Objectifs

- Je comprends les mécanismes de la protection sociale
- J'identifie les carences du régime obligatoire
- Je mesure l'étendue des garanties des contrats

## Programme

### Jour 1

#### Univers de l'Assurance

- Les différents types de contrats :
- Les contrats épargne
- Les contrats de prévoyance
- « vie entière » « temporaire décès »

#### Les bases du contrat d'assurance

#### Souscription, vie du contrat et dénouement

##### Intervenants au contrat

- Souscripteur
- Assuré
- Bénéficiaire

#### Actes de gestion

- Avenants
- Modifications de garanties
- Changement de clause bénéficiaire

#### La protection sociale en France des salariés

- Le décès
- L'invalidité
- L'incapacité

#### La protection sociale en France des fonctionnaires

## Secteurs

- Assurance

## Format

- Collectif
- Distanciel synchrone
- Présentiel

## Compétences

- Techniques métiers

## Thèmes

- Assurance vie
- Épargne
- Prévoyance
- Retraite

## Publics

- Collaborateurs
- Commerciaux

## Pré-requis

Aucun

## Jour 2

### La réglementation en assurance

- Réglementation Nationale (Codes et Jurisprudence)
- Réglementation Européenne (DDA)

### Obligations de l'assureur - Obligations de l'assuré

- Souscription
- Gestion
- Résiliation

(Les règles de protection de la clientèle, la connaissance client, l'acceptation et la gestion du risque, Loi Evin Droit à l'erreur, droit à l'oubi

- La réglementation des contrats en déshérence (Loi Eckert) (Agira 1&2) (SAPIN 2) (Fichiers FICOVIE)

### Obligations de l'assureur - **Obligations de l'assuré**

- Devoir d'information et de loyauté
- Paiement de la prime
- Déclaration du risque

### PASRAU et le prélèvement à la source (PAS)

#### De PASRAU à la DSN

- Sources du texte
- Enjeux
- Obligation de l'assureur

Mise en œuvre

### LCB-FT & FATCA (approche)

### Traitement des réclamations et médiation (Rappel)

## Modalités pédagogiques

- Ateliers
- Partages d'expériences
- Questionnaires

## Modalités d'évaluation

- Questionnaire (amont, aval à chaud, aval à froid)