



INSTITUT UNIVERS

Tel: 034 33 48 64 | Mob: 0561 790 453 | Email: institutunivers@hotmail.fr
Address: Rue Aissat Idir - Akbou 06001 - Bejaia | Site Web: institut-univers.com

* CONCEVOIR ET GERER UN PRODUIT D'ASSURANCE AFFINITAIRE

Formations Inter-Entreprises

Durée: 03 jours

Coût: 42 000.00

Avance: 42 000.00

Cible:

Professionnels des agences d'assurance et étudiants pour formation diplômante.

Pré-requis:

Pour suivre cette formation dans les meilleures conditions et atteindre les objectifs, nous recommandons aux entreprises de vérifier le niveau des candidats afin de s'assurer de leur aptitude à suivre le programme.

Objectif:

Être en mesure d'élaborer une assurance affinitaire (rédaction du produit, calcul du tarif)
Devenir un concepteur de montages affinitaires et maîtriser l'ingénierie de l'affinitaire et sa cotation
Connaître les procédés de distribution et de gestion des garanties affinitaires

Programme:

Introduction à la formation assurance affinitaire : comprendre le principe

- Bref historique de l'assurance facultative dite « affinitaire »
- Définition de l'affinitaire et panorama des produits
- Appréhender la notion de « produit-socle » : Biens matériels, services
- Les acteurs de l'affinitaire : assureur, assistant, intermédiaire, prestataires de service, distributeur

Maîtriser la conception des garanties affinitaires ou extensions de garantie

- Visualiser les outils : franchise, limite de garantie, assurance pour compte, L'assurance collective de dommages
- L'ingénierie : assurances directes et indirectes, la garantie commerciale
- Les montages : souscription optionnelle, inclusion, semi-inclusion, upgrade, renewal

- Focus sur la rétention de sinistres
- Assurer la rédaction des garanties affinitaires

Assimiler les étapes de tarification des montages affinitaires

- Les statistiques : leur nature (commerciales, techniques), leur origine, leur utilisation
- Appréhender la notion de génération de produits : son utilité
- Le mécanisme tarifaire : le coût du risque, la prime pure, les chargements et autres éléments de la prime nette, la fiscalité de la prime, la contribution attentat
- Les garanties accessoires : catastrophes naturelles, la garantie attentat

Assurer la gestion de l'affinitaire en maîtrisant les étapes clés

- Comprendre les objectifs de l'affinitaire et savoir les mettre en oeuvre
- Mise au point sur la souscription, la perception des primes
- Focus sur les sinistres : déclaration, modalités d'indemnisation
- Décliner un reporting : commercial, technique, les ratios

La distribution de l'affinitaire : respecter les bonnes pratiques de l'assurance facultative

- L'intermédiaire en assurance à titre accessoire : conditions et limites d'exercice, rémunération, l'indicateur
- Obligations de l'assureur ou de l'intermédiaire faisant appel un intermédiaire à titre accessoire
- S'informer sur la rémunération de la distribution et de la gestion de l'affinitaire
- Comment assurer le transfert d'un portefeuille affinitaire
- Les statistiques : leur nature (commerciales, techniques), leur origine, leur utilisation
- Appréhender la notion de génération de produits : son utilité
- Le mécanisme tarifaire : le coût du risque, la prime pure, les chargements et autres éléments de la prime nette, la fiscalité de la prime, la contribution attentat
- Les garanties accessoires : catastrophes naturelles, la garantie attentat

Assurer la gestion de l'affinitaire en maîtrisant les étapes clés

- Comprendre les objectifs de l'affinitaire et savoir les mettre en oeuvre
- Mise au point sur la souscription, la perception des primes
- Focus sur les sinistres : déclaration, modalités d'indemnisation
- Décliner un reporting : commercial, technique, les ratios

La distribution de l'affinitaire : respecter les bonnes pratiques de l'assurance facultative

- L'intermédiaire en assurance à titre accessoire : conditions et limites d'exercice, rémunération, l'indicateur
- Obligations de l'assureur ou de l'intermédiaire faisant appel un intermédiaire à titre accessoire
- S'informer sur la rémunération de la distribution et de la gestion de l'affinitaire
- Comment assurer le transfert d'un portefeuille affinitaire