

# Les bases de l'assurance de personnes

## Objectifs

- Identifier la place de l'assurance de personnes dans l'épargne et la protection sociale.
- Appréhender les différents produits en assurance de personnes.
- Être en mesure d'identifier les garanties dans les contrats proposés sur le marché

## Public :

Conseillers en assurance, chargés de clientèle, téléconseillers, gestionnaires chargés d'opérations d'assurance de personnes,

**Durée :** 2 jours (14 heures)

**Participants :** 2 à 10 max.

## PROGRAMME

### *Éléments de contexte :*

- La démographie
- Le risque viager
- Les différentes causes de décès
- Le contrat individuel et contrat groupe
- Le règlement en capital
- Le règlement en rente

### **1. Objectifs de l'assurance de personnes**

- Dans le patrimoine de l'assuré : épargne et transmission
- Dans la protection sociale : revenus de remplacement

### **2. Caractéristiques techniques**

- Principe forfaitaire – principe indemnitaire
- Répartition – capitalisation
- Garanties :
  - En cas de vie
  - En cas de décès
  - En cas d'incapacité de travail (temporaire et définitive)
  - Remboursement de frais de soins
- Contrat individuel – contrat collectif

### **3. Différents produits d'assurance de personnes**

- Vie :
  - Epargne – Retraite
  - Prévoyance – Dépendance – Spécificités du contrat emprunteur
- Non vie :
  - Santé
  - GAV