

# Parcours Nouveaux embauchés – Conseiller clientèle assurance

## Version 02

<b>Versionning</b>	Version : 02 Création : 07/2022 Mise à jour : 03/2023
<b>Auteur / Propriétaire</b> (Droits acquis)	ICÉDAP
<b>Cible / Métier(s)</b>	Conseillers clientèle concernés par le conseil et la vente de produits et services d'assurance à une clientèle de particuliers.
<b>Parcours</b>	<b>Nom du parcours : Nouveaux embauchés – Conseiller clientèle assurance</b> <b>Durée estimée : 11h – 19 modules</b>
<b>Modalités pédagogiques</b>	E-learning
<b>Prérequis</b>	Aucun
<b>Objectifs pédagogiques du parcours</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Connaître l'environnement juridique du client particulier afin d'analyser les différentes situations rencontrées</li> <li>- Comprendre les principales règles d'imposition des revenus, des successions et des donations afin d'apporter le conseil le plus approprié</li> <li>- Distinguer l'épargne bancaire et l'épargne des produits d'assurance de personnes</li> <li>- Maîtriser les fondamentaux des techniques d'assurance</li> <li>- Comprendre les règles de l'assurance IARD afin de répondre aux besoins du client</li> <li>- Comprendre les règles de l'assurance-vie afin de répondre aux besoins du client</li> <li>- Comprendre les bases de la prévoyance afin de répondre aux besoins du client</li> <li>- Maîtriser l'assurance emprunteur</li> <li>- Maîtriser les obligations liées à la LCBFT afin de respecter la réglementation</li> </ul>
<b>Programme détaillé</b>	<p><b><u>Connaissance du client particulier</u></b></p> <p><b>Module Patrimoine de la famille / Régimes matrimoniaux</b></p> <p>Grain pédagogique 1 : Cadre de la gestion du patrimoine d'une famille</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Introduction</li> <li>• Statut des membres d'une famille</li> <li>• Typologie des actes de gestion</li> <li>• Conclusion</li> </ul> <p>Grain pédagogique 2 : Gestion du patrimoine du mineur et du majeur protégé</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Introduction</li> <li>• Gestion du patrimoine du mineur</li> <li>• Gestion du patrimoine du majeur protégé</li> <li>• Conclusion</li> </ul> <p>Grain pédagogique 3 : Gestion du patrimoine du couple</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Introduction</li> <li>• Concubinage</li> <li>• PACS</li> <li>• Gestion du patrimoine du couple marié selon leur régime</li> <li>• Principe général de liquidation</li> </ul>

- Conclusion

### **Module Successions et libéralités – Cadre juridique**

Grain pédagogique 1 : La transmission légale

- Introduction
- Les héritiers et la part des héritiers
- Option, gestion et partage de la succession
- Conclusion

Grain pédagogique 2 : La transmission volontaire par libéralités

- Introduction
- Les donations
- Les legs
- Les limites des libéralités
- Conclusion

### **Fiscalité**

#### **Module Les fondamentaux de l'imposition des revenus**

- Accueil
- Introduction
- Rendez-vous avec M. Lumen
  - Le foyer fiscal
  - Les traitements, salaires et pensions
  - Les revenus de capitaux mobiliers
  - Les plus-values ou moins-values de cession de titres
  - Les revenus fonciers
  - Les charges déductibles
  - Le calcul de l'impôt sur le revenu
  - Les réductions et crédits d'impôt
  - La déclaration de revenus
  - Le paiement de l'impôt sur le revenu
- Quiz
- Conclusion

#### **Module Fiscalité des revenus des valeurs mobilières**

- Les revenus de valeurs mobilières concernés
- Modalités d'imposition des revenus
- Mises en pratique
- Quiz

#### **Module Fiscalité des plus-values de cession de valeurs mobilières**

- Introduction
- Les opérations imposables
- Les modalités d'imposition
- Régimes spéciaux
- Quiz

#### **Module Fiscalité des successions et des donations**

- Fiscalité des successions
- Fiscalité des donations
- Conclusion

#### **Module La fiscalité de l'assurance-vie**

- Introduction à la formation
- Fiscalité des capitaux versés en cas de vie de l'assuré
- Fiscalité des capitaux versés en cas de décès de l'assuré
- Contrats rente-survie et épargne-handicap
- Quiz

## **Epargne**

### **Module Produits bancaires d'épargne**

Grain pédagogique 1 : Produits bancaires d'épargne à vue

- Introduction
- Les produits bancaires d'épargne à vue
- Imposition à l'impôt sur le revenu des produits de placements
- Le calcul et la capitalisation des intérêts
- Synthèse

Grain pédagogique 2 : Produits bancaires d'épargne-logement

- Introduction
- Les produits bancaires d'épargne-logement
- Les produits bancaires d'épargne à terme
- Fin du module

Grain pédagogique 3 : Analyse des besoins clients

- Introduction
- Analyse des besoins clients
- Quiz

## **Assurance et prévoyance**

### **Module Les fondamentaux de l'assurance**

- Introduction
- Les éléments constitutifs de l'assurance
- Les principales classifications de l'assurance
- L'assurance une profession réglementée et contrôlée
- Quiz

### **Module Le contrat d'assurance**

- Introduction
- La souscription du contrat
- La vie du contrat
- La résiliation du contrat
- Quiz

### **Module Les fondamentaux de l'assurance automobile**

- Introduction
- L'assurance obligatoire de responsabilité civile automobile
- L'assurance dommages aux biens et aux personnes
- La tarification
- Quiz

### **Module Les fondamentaux de l'assurance habitation**

- Introduction
- Les biens garantis
- L'assurance de dommages aux biens et aux personnes
- L'assurance de responsabilité civile
- La tarification
- Quiz

### **Module La souscription et les différents types de contrat d'assurance-vie**

- Introduction à la formation
- Souscription du contrat d'assurance-vie
- Les différents types de contrat
- Quiz

### **Module La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie**

- Introduction
- Les obligations des parties en cours de contrat

- Rachat, avance, réduction et nantissement du contrat
- Évènements concernant le souscripteur, l'assuré, le bénéficiaire
- Le dénouement du contrat
- Quiz

#### **Module La clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie**

- Introduction
- Cadre de la clause bénéficiaire
- Modalités de désignation
- Acceptation de la clause bénéficiaire
- Quiz

#### **Module Les bases de la prévoyance**

- Accueil
- L'arrêt de travail
- L'invalidité
- Le décès
- La perte d'emploi
- Synthèse des éléments de la prévoyance individuelle
- Quiz

#### **Module L'assurance emprunteur**

Grain pédagogique 1 : Définition et objet de l'assurance emprunteur

- Introduction
- Définition de l'assurance emprunteur
- Les garanties proposées par un contrat d'assurance emprunteur
- Les alternatives à l'assurance emprunteur
- Conclusion

Grain pédagogique 2 : Les étapes préalables à la souscription du contrat d'assurance emprunteur

- Introduction
- L'obligation d'information et de conseil
- La déclaration de risques faite par l'emprunteur
- Conclusion

Grain pédagogique 3 : La souscription du contrat d'assurance emprunteur

- Introduction
- Les parties au contrat d'assurance emprunteur
- Le contrat d'assurance emprunteur
- Les principaux éléments du contrat d'assurance emprunteur
- Conclusion

Grain pédagogique 4 : La vie du contrat d'assurance emprunteur

- Introduction
- Les événements pendant la vie du contrat
- Conclusion

Grain pédagogique 5 : Quiz

#### **Réglementation**

#### **Module Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme - domaine de l'assurance**

Grain pédagogique 1 :

- Introduction
- Le cadre de la lutte contre le blanchiment
- Les principales obligations
- La déclaration de soupçon
- Mises en situation
- Conclusion

**Module Quiz de validation des acquis**

<b>Autres ressources Pédagogiques</b>	Documentations complémentaires téléchargeables en format pdf, exceptées pour les ressources suivantes : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Grain pédagogique 1, Module Patrimoine de la famille / Régimes matrimoniaux</li> <li>- Module La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie</li> <li>- Module L'assurance emprunteur</li> </ul>
<b>Modalités et délai d'accès</b>	Disponible sous 48h et accessible pendant 3 mois
<b>Tarif</b>	250 €
<b>Pré-requis techniques client</b>	<p><b>Débit réseau</b> : possible à partir de 512 kbps, optimisé à partir de 1024 kbps.</p> <p><b>Définition écran</b> : 1280 x 768 ou supérieure.</p> <p><b>Carte son</b> : préconisée mais pas obligatoire. Le contenu est sonorisé mais propose un sous-titrage.</p> <p><b>Systèmes d'exploitation</b> : Windows, MAC OS.</p> <p><b>Navigateurs</b> : Internet explorer, Microsoft Edge, Google Chrome, Firefox, Safari.</p> <p><b>Technologie</b> : HTML5</p>
<b>Informations technologiques</b>	<p><b>Outil auteur</b> : Articulate Storyline 360</p> <p><b>Livrables</b> : LMS</p> <p><b>Normalisation e-learning</b> : SCORM 1.2 ou SCORM 2004</p>

**Accessibilité numérique** : Partielle

Module	Accessibilité numérique		
	Oui	Partielle (contrastes et sous-titres)	Non
Patrimoine de la famille / Régimes matrimoniaux		X	
Successions et libéralités – Cadre juridique			X
Les fondamentaux de l'imposition des revenus	X		
Fiscalité des revenus des valeurs mobilières		X	
Fiscalité des plus-values de cession de valeurs mobilières		X	
Fiscalité des successions et des donations		X	
La fiscalité de l'assurance-vie		X	
Produits bancaires d'épargne	X		
Les fondamentaux de l'assurance		X	
Le contrat d'assurance	X		
Les fondamentaux de l'assurance automobile		X	
Les fondamentaux de l'assurance habitation		X	
La souscription et les différents types de contrat d'assurance-vie			X
La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie			X
La clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie			X
Les bases de la prévoyance		X	
L'assurance emprunteur	X		
Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme - domaine de l'assurance			X
Quiz de validation des acquis	X		

**Métadonnées obligatoires fichiers d'import**

**Titre du parcours :** Nouveaux embauchés – Conseiller clientèle assurance

**Objectifs du parcours :**

- Connaître l'environnement juridique du client particulier afin d'analyser les différentes situations rencontrées
- Comprendre les principales règles d'imposition des revenus, des successions et des donations afin d'apporter le conseil le plus approprié
- Distinguer l'épargne bancaire et l'épargne des produits d'assurance de personnes
- Maîtriser les fondamentaux des techniques d'assurance
- Comprendre les règles de l'assurance IARD afin de répondre aux besoins du client
- Comprendre les règles de l'assurance-vie afin de répondre aux besoins du client
- Comprendre les bases de la prévoyance afin de répondre aux besoins du client
- Maîtriser l'assurance emprunteur
- Maîtriser les obligations liées à la LCBFT afin de respecter la réglementation

**Durée :** 11h

**Note de passage :** Aucune

Module	Durée
Patrimoine de la famille / Régimes matrimoniaux	40 minutes
Successions et libéralités – Cadre juridique	30 minutes
Les fondamentaux de l'imposition des revenus	1 heure
Fiscalité des revenus des valeurs mobilières	20 minutes
Fiscalité des plus-values de cession de valeurs mobilières	20 minutes
Fiscalité des successions et des donations	30 minutes
La fiscalité de l'assurance-vie	30 minutes
Produits bancaires d'épargne	35 minutes
Les fondamentaux de l'assurance	30 minutes
Le contrat d'assurance	30 minutes
Les fondamentaux de l'assurance automobile	30 minutes
Les fondamentaux de l'assurance habitation	30 minutes
La souscription et les différents types de contrat d'assurance-vie	35 minutes
La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie	30 minutes
La clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie	25 minutes
Les bases de la prévoyance	35 minutes
L'assurance emprunteur	40 minutes
Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme - domaine de l'assurance	50 minutes
Quiz de validation des acquis	1 heure

**Informations fonctionnelles et pédagogiques**

**Navigation dans le parcours / Prérequis :**  forcée

Les modules Assurance (« Les fondamentaux de l'assurance », « Le contrat d'assurance ») doivent être complets pour accéder aux modules Assurance IARD (« Les fondamentaux de l'assurance automobile », « Les fondamentaux de l'assurance habitation ») et Assurance-vie (« La souscription et les différents types de contrat d'assurance-vie », « La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie », « La clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie », « Les bases de la prévoyance »).

Module	Navigation dans les modules
Patrimoine de la famille / Régimes matrimoniaux	Navigation au sein du module : <input checked="" type="checkbox"/> forcée Le grain pédagogique 1 doit être complet pour que le grain pédagogique 2 soit accessible. Le grain pédagogique 2 doit être complet pour que le grain pédagogique 3 soit accessible. Navigation dans chaque grain : <input checked="" type="checkbox"/> libre
Successions et libéralités – Cadre juridique	Navigation au sein du module : <input checked="" type="checkbox"/> forcée Le grain pédagogique 1 doit être complet pour que le grain pédagogique 2 soit accessible. Navigation dans chaque grain : <input checked="" type="checkbox"/> forcée
Les fondamentaux de l'imposition des revenus	<input checked="" type="checkbox"/> libre
Fiscalité des revenus des valeurs	<input checked="" type="checkbox"/> libre

<b>mobilières</b>	
<b>Fiscalité des plus-values de cession de valeurs mobilières</b>	<input checked="" type="checkbox"/> libre
<b>Fiscalité des successions et des donations</b>	<input checked="" type="checkbox"/> libre
<b>La fiscalité de l'assurance-vie</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Produits bancaires d'épargne</b>	Navigation au sein du module : <input checked="" type="checkbox"/> forcée Le grain pédagogique 1 doit être complet pour que le grain pédagogique 2 soit disponible. Le grain pédagogique 2 doit être complet pour que le grain pédagogique 3 soit disponible. Navigation dans chaque grain : <input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Les fondamentaux de l'assurance</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Le contrat d'assurance</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Les fondamentaux de l'assurance automobile</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Les fondamentaux de l'assurance habitation</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>La souscription et les différents types de contrat d'assurance-vie</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>La vie et le dénouement du contrat du contrat d'assurance-vie</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>La clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Les bases de la prévoyance</b>	<input checked="" type="checkbox"/> libre
<b>L'assurance emprunteur</b>	Navigation au sein du module : <input checked="" type="checkbox"/> libre Navigation dans chaque grain : <input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme - domaine de l'assurance</b>	Navigation au sein du module : <input checked="" type="checkbox"/> forcée Le grain pédagogique 1 doit être complet pour que le grain pédagogique Quiz soit accessible. Navigation dans chaque grain : <input checked="" type="checkbox"/> forcée
<b>Quiz de validation des acquis</b>	<input checked="" type="checkbox"/> forcée

**Comportement dans les modules :** retour sur le dernier écran consulté si reprise de la formation.

- Présence d'un menu déroulant indiquant la progression
- Visualisation de la progression des parties dans le contenu
- En cas d'absence prolongée de l'apprenant (10 minutes) le module se ferme automatiquement afin de mettre en pause le décompte du temps de formation

**Complétude** **Règle de validation :** Non validant  
Le parcours est complet dès lors que l'ensemble des modules et le quiz final sont complétés, qu'importe si le quiz final est réussi ou non.  
**Score remonté dans le LMS :** Non

**Sanction** Un certificat de réalisation est remis en fin de formation.

**Langue(s)** **Langue(s) disponible(s) :** Français  
**Droits de traduction/de localisation :** Non  
**Format XLIFF :** Non  
**Sous titrage :** Oui

<b>Equipe projet</b>	<b>Rôle</b>	<b>Société / Pôle</b>	<b>Nom</b>	<b>Contact</b>
	<b>Gestion de projet</b>	ICEDAP / Pôle Digital Learning	Solène Garnier	Tél. : 02 41 93 75 75 Mail : solene.garnier@icedap.com
	<b>Référent technique et pédagogique</b>	ICEDAP / Pôle Digital Learning	Solène Garnier	Tél. : 02 41 93 75 75 Mail : solene.garnier@icedap.com
	<b>Référent contenu</b>	ICEDAP / Pôle Publications	Isabelle Richard	Tél. : 02 41 93 75 75 Mail : isabelle.richard@icedap.com
	<b>Référent handicap</b>	ICEDAP / Pôle Digital Learning	Nicolas Paillard	Tél. : 02 41 93 75 75 Mail : nicolas.paillard@icedap.com

---

<b>Conception</b>	ICEDAP – 27 rue de la Ranloue – BP 20121 49183 ST BARTHELEMY D'ANJOU CEDEX
<b>Expert de contenu</b>	
<b>Réalisation</b>	
<b>Homologation</b>	
<b>Détention sources</b>	