

C1102 - Conseil clientèle en assurances

Appellations (Assurance - Assurance)

- Agent commercial / Agente commerciale en assurances
- Conseiller / Conseillère en assurances
- Conseiller / Conseillère Incendie, Accidents, Risques Divers -IARD-
- Conseiller / Conseillère en assurance vie
- Conseiller / Conseillère gestion sinistres
- Conseiller commercial / Conseillère commerciale en assurances

Définition

Informe et conseille des particuliers, des entreprises, ... en matière d'assurance de biens et de personnes (incendie, accidents, retraite, prévoyance, ...). Procède à la vente de produits et services selon la politique commerciale de l'établissement et la réglementation de l'assurance.

Peut réaliser le montage technique (projet de tarification, ...) et administratif des contrats.

Peut promouvoir des produits et services bancaires.

Accès à l'emploi métier

Remarque ADEM : Les informations décrites dans cette rubrique ne sont pas applicables au Luxembourg

Cet emploi/métier est accessible avec une expérience professionnelle commerciale dans le secteur de l'assurance ou de la banque sans diplôme particulier.

Un diplôme de niveau Bac+2 (BTS, DEUST, DUT, ...) dans le domaine de l'assurance, du commerce, de l'économie peut en faciliter l'accès.

Conditions d'exercice de l'activité

L'activité de cet emploi/métier s'exerce au sein de bureaux ou de plates-formes téléphoniques de mutuelles, de compagnies d'assurances, de banques, de cabinets de courtage en contact avec les clients.

L'activité peut impliquer des déplacements (en clientèle, ...).

Elle varie selon la clientèle (particuliers, professionnels, ...), le type de structure (mutuelles, assurances, ...) et le type de risque (simple ou complexe).

Activités et compétences de base

Activités	Compétences
■ Analyser les besoins en assurance du client et l'informer sur les produits proposés ■ Développer un portefeuille de clients/prospects ■ Arrêter les termes du contrat d'assurance avec le client (montant des cotisations, type de garanties, ...), rassembler les justificatifs et transmettre pour décision ■ Mettre à jour le contrat d'assurance du client et renseigner les documents de suivi	■ Caractéristiques des produits d'assurances ■ Techniques de vente ■ Éléments de base en comptabilité ■ Éléments de base en droit fiscal ■ Droit des assurances ■ Droit de la sécurité sociale

C1102 - Conseil clientèle en assurances

Activités et compétences de base

Activités	Compétences
	■ Procédures de recouvrement de créances ■ Principes de la relation client ■ Techniques commerciales

Activités et compétences spécifiques

Activités	Compétences
Vendre des produits/services d'assurances : ■ Incendie, Accidents, Risques Divers -IARD- ■ Assurance vie ■ Epargne/prévoyance/obsèques/retraite ■ Santé	
Réaliser une activité nécessitant : ■ La certification AMF ou une évaluation des savoirs définie par l'Autorité des Marchés Financiers	
■ Réaliser des appels à cotisations, suivre les encaissements et remettre les justificatifs d'adhésion aux clients	
■ Vérifier la conformité de déclaration de sinistre ou mettre en oeuvre une procédure d'expertise (mandatement d'expert)	
■ Mettre en oeuvre les procédures d'indemnisation des assurés/victimes selon l'évaluation des dommages et les responsabilités des parties	■ Procédures d'indemnisation des sinistres
■ Promouvoir des produits financiers auprès d'une clientèle de particuliers, de professionnels ou d'entreprises	■ Caractéristiques des produits financiers
■ Suivre et développer un portefeuille de partenaires (notaire, cabinet de gestion patrimoniale, concessionnaire automobile, ...)	

Environnements de travail

Structures	Secteurs	Conditions
------------	----------	------------

C1102 - Conseil clientèle en assurances

Environnements de travail

Structures

- Cabinet de courtage en assurances
- Caisse de retraite et de prévoyance
- Compagnie d'assurances/mutuelle
- Etablissement bancaire et financier

Secteurs

- Commerce/grande distribution

Conditions

Mobilité professionnelle

Emplois proches

Depuis

- Toutes les appellations

Vers

- C1206 - Gestion de clientèle bancaire

Emplois envisageables si évolution

Depuis

- Toutes les appellations
- Toutes les appellations
- Toutes les appellations

Vers

- C1103 - Courtage en assurances
- C1104 - Direction d'exploitation en assurances
- M1704 - Management relation clientèle