



REFERENTIEL DE FORMATION BACHELOR ASSURANCES

CONSEILLER EN ASSURANCE DES PROFESSIONNELS ET ENTREPRISES

CAPACITE PROFESSIONNELLE DES SALARIES COMMERCIAUX DES SOCIETES D'ASSURANCES (IAS1 - LIVRET DE STAGE NIVEAU 1)
CAPACITE PROFESSIONNELLE DES INTERMEDIAIRES EN OPERATION DE BANQUE OPTION CREDITS IMMOBILIERS



RABELAIS - SUP 34000 MONTPELLIER 04.67.65.95.54

Contact : contact@lyceerabelaismontpellier.com

Le Bachelor Assurances option Assurance des Professionnels et Entreprises est une formation de BAC+3, niveau 6 (UE) qui entre dans les codes NSF 313 (Finances, Banque, Assurances, Immobilier), 312 (Commerce, Vente) et 310 (Spécialités plurivalentes des échanges et de la gestion). Elle a pour finalité l'Habilitation RS816 du RNCP sous la dénomination : Capacité Professionnelle des Salariés Commerciaux des Sociétés d'Assurance et l'habilitation RS 1023 du RNCP sous la dénomination : IOBSP - Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de paiement – Option Crédit - Niveau 1.

Cette formation s'inscrit dans la suite du cursus BTS Assurances dispensé depuis 30 ans avec succès au sein du Lycée Privé Rabelais de Montpellier. Elle peut être suivie selon 2 cursus : initial ou alternance sur un an.

1/ Objectifs de la formation

Cette formation s'inscrit dans une logique de la demande des entreprises distribuant ou utilisant l'assurance. **En effet les Distributeurs en Assurances se spécialisent de plus en plus dans le risque des professionnels et des entreprises et les entreprises clientes d'une certaine importance ont un besoin en forte hausse de personnel maîtrisant les techniques de l'assurance.**

Elle s'adresse à des apprenants qui, avec une solide formation assurancière et financière, auront également des notions de gestion d'entreprise, de management des hommes et d'approche professionnelle de la langue anglaise, langue internationale par définition. Ils auront donc toutes les capacités nécessaires pour encadrer les équipes et/ou rencontrer les chefs d'entreprises.

La délivrance des certifications de fin de cycle permettent aux entreprises, sous réserve de réussite, d'obtenir leurs agréments assuranciers et financiers qui ont été rendus obligatoires par la Directive de Distribution de l'Assurance - DDA 2018 – depuis le 1^{er} octobre 2018 pour les responsables de bureaux délocalisés sans présence permanente de l'agent ou du courtier. Elle ouvre donc la porte aux étudiants à de postes de Responsables à forte dominante technique et managériales au terme de leur formation :

- Salariés niveau 4 de la Convention collective des personnels d'agence générale d'assurance. Activités de management : encadrement d'équipiers ou de services. Relation commerciale prépondérante. Animation de l'ensemble du processus commercial.
- Au sein de la CC des entreprises de courtage d'assurance le Conseiller Professionnels et Entreprises peut exercer des fonctions managériales.

Ces habilitations sont validées selon les règles de droit applicables à la profession.

Cette formation correspond au Code CPF 236497 et éligible au Compte Personnel de Formation

2/ Admission

L'admission se fait sur dossier pour deux types d'apprenants :

- Titulaires avec diplôme Bac + 2 dans les domaines d'Assurance, Banque, Finances, ou Administration et Gestion des entreprises. Les étudiants provenant de la filière hors assurance reçoivent une formation de mise à niveau de 42 heures en E Learning et 28 heures de validation en présentiel sur les domaines suivants :
 1. Les bases de l'assurance : les grands principes, la réglementation
 2. Le contrat d'assurance
 3. L'assurance des risques de dommages du particulier : Responsabilité Civile, automobile, habitation
 4. L'assurance des risques de personnes du particulier : la protection sociale et l'assurance de prévoyance, la retraite de base et les contrats de retraites additionnels, l'assurance vie.

Ces cours sont dispensés au début de la formation.

3/ Déroulement de la formation

Cette formation comporte 560 heures de formation sur 39 semaines dispensées par modules d'une demi-journée selon le nombre d'heures suivantes :

- ▶ **Techniques d'assurances** : 161 h avec comme intervenants principaux des professionnels certifiés de l'assurance. Le programme prévoit aussi l'intervention de spécialistes sur des domaines très particuliers comme l'assurance Construction ou la réglementation financière des compagnies d'assurances.
- ▶ **Techniques bancaires** : 42 h (IOBSP option CI) avec comme intervenant des intervenant en opérations bancaires ou crédits.
- ▶ **Gestion et développement de l'entreprise** : 98 h avec comme intervenants des consultants en gestion d'entreprises.
- ▶ **Management et animation des équipes commerciales** : 98 h.
- ▶ **Anglais de l'assurance** : 70 h.
- ▶ **Projet professionnel tutoré** : 35 h animés par les enseignants en fonction du projet retenu par les étudiants, validé et encadré par l'équipe pédagogique
- ▶ **Contrôles et examen final** : 56 h

Les enseignements sont dispensés deux jours de la semaine le jeudi et le vendredi. Le reste du temps les étudiants sont soit salariés soit en stage en entreprise selon leur statut.

Les cours commencent en octobre et se finissent fin juillet. Les formations sont en continu toutes les semaines sauf les 2 dernières semaines de décembre (ou dernière de décembre et première de janvier suivant les années).

4/ Contrôle et examen de fin

L'évaluation de l'apprentissage est basée sur un contrôle continu comptant pour moitié sur l'évaluation totale, l'examen final comptant pour l'autre moitié. L'examen final comporte 4 études de cas (Assurances de personnes, assurances de dommages, gestion, management) et 2 Oraux (Oral de langue et projet tutoré présenté individuellement). Sa durée est de 3 jours d'examen.

Les étudiants doivent avoir une moyenne générale supérieure à 10/20. Le projet tutoré doit avoir une note supérieure à 10/20 pour que la réussite soit validée.

Tableau des coefficients :

| Contrôle continu et Epreuves | Durée | Coefficients |
|------------------------------|----------------|--------------|
| Assurances de personnes | 4 H | 4 |
| Assurances de dommages | 4 H | 4 |
| Gestion | 3 H | 3 |
| Management | 3 H | 3 |
| Anglais (écrit + oral) | 1 H + 30 ' | 1 + 1 |
| Projet tutoré | 1 H | 4 |
| TOTAL | 3 jours | 20 |

En plus du contrôle final les étudiants passent les QCM de validation IAS1 et IOBSP option CI qui sont obligatoires pour la validation des habilitations.

5/ Coûts de la formation et financements

2 formules selon le choix de l'étudiant :

- En initial avec statut d'étudiant. L'étudiant doit incorporer durant sa formation une ou plusieurs entreprises consécutives avec un statut de stagiaire non rémunéré basé sur 2 jours de stage en entreprise par semaine. La scolarité est payante et entre dans cadre du CPF (Compte personnel de formation). Selon son statut l'apprenant peut également obtenir d'autres financements.
- En alternance avec une entreprise partenaire sur candidature de recrutement. L'étudiant est salarié à plein temps en alternance dans une entreprise qui passe une convention de formation avec le lycée. La formation est inscrite Dans ce cas les études sont éligibles à la prise en charge par un OPCO de branche et l'étudiant est rémunéré selon son contrat de travail (sous réserve d'acceptation du dossier).

6/ Référentiel par matières

ASSURANCES

| Savoirs | Objectifs | Contenus | Nombre d'heures |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Les différents risques spécifiques aux entreprises | Savoir maîtriser l'approche des professionnels et de l'entreprise | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Présentation globale des différents risques pesant sur les entreprises ▶ Entreprises solitaires et groupes ▶ Approche globale des réponses des assureurs aux risques des entreprises | 10h30 |
| 2. Notion d'actuariat | Appréhender la tarification et les décisions des compagnies en matière de risques et d'approche tarifaire | <ul style="list-style-type: none"> ▶ L'importance des probabilités dans l'assurance ▶ La mesure des risques et l'élaboration de la prime pure ▶ Tarifications et contrôles ▶ Les décisions stratégiques des compagnies d'assurance | 14h00 |
| 3. Les différentes Responsabilités dans l'entreprise | Comprendre et maîtriser les responsabilités qui pèsent sur les entreprises et leur proposer les contrats en adéquation avec leurs risques | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les différentes obligations de l'entreprise ▶ L'assurance des risques de tiers ▶ RC exploitation ▶ RC produits ▶ RC prestations ▶ Responsabilités particulières ▶ Responsabilités des Dirigeants ▶ Synthèse | 24h30 |
| 4. L'assurance des biens de l'entreprise | Appréhender le risque des bâtiments de l'entreprise et savoir proposer les différents contrats et garanties adéquates | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Différences entre risque simple - risque d'entreprise ▶ La visite de risque ▶ Les différentes stratégies de couverture ▶ Les différentes réponses des assureurs | 31h30 |
| 5. L'assurance des véhicules | Savoir assurer les véhicules de | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les différentes RC qui pèsent sur les véhicules de l'entreprise | 17h30 |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <p>6. L'assurance des risques financiers de l'entreprise</p> | <p>l'entreprise en individuels ou flottes</p> <p>Aider l'entreprise a surmonter des épreuves financières consécutives à la réalisation d'un risque</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▶ La notion, la production et la gestion des flottes automobiles ▶ La notion de risques financiers assurables ▶ L'assurance des pertes d'exploitation ▶ L'assurance des risques clients ▶ L'assurance homme-clé | <p>17h30</p> |
| <p>7. La gestion des risques humains dans l'entreprise</p> | <p>Assurer les risques humains et sociaux</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les contrats collectifs ▶ La prévoyance ▶ La retraite | <p>24h30</p> |
| <p>6. La gestion des risques financiers dans les compagnies d'assurance</p> | <p>Mesurer et prendre conscience du risque financier et des obligations de gestion des compagnies d'assurance</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les finalités économiques de l'assurance ▶ La réglementation ▶ Les provisions pour risques ▶ Les provisions pour sinistres ▶ La marge de solvabilité ▶ Contrôles et sanctions ACPR | <p>21h00</p> |
| <p>7. L'intermédiation financière</p> | <p>Maitriser la distribution des produits financiers et des crédits aux entreprises</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▶ L'organisation bancaire et la réglementation ▶ Les différents produits financiers ▶ Les crédits ▶ L'assurance emprunteur ▶ L'approche économique de l'endettement et du surendettement ▶ TRACFIN | <p>42h00</p> |
| <p>TOTAL</p> | | | <p>203H00</p> |

GESTION

| Savoirs | Objectifs | Contenus | Nombre d'heures |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Les différentes entreprises et la notion de groupe | Comprendre l'organisation des entreprises et savoir les différencier | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les différentes formes d'entreprise ▶ Les différents statuts des dirigeants ▶ Les différents régimes de TVA ▶ La gestion des groupes ▶ Notions d'optimisation fiscale et sociale | 17h30 |
| 2. Comprendre les pièces comptables d'une entreprise | Savoir lire les déclarations comptables de l'entreprise et comprendre les soldes de gestions et ratios comptables | <ul style="list-style-type: none"> ▶ L'organisation comptable de l'entreprise ▶ Différence entre Bilan et Compte de résultat ▶ Les soldes intermédiaires de gestion ▶ Les ratios comptables | 42h00 |
| 3. Comprendre et maîtriser la gestion financière de l'entreprise | Savoir identifier les risques financiers de l'entreprise pour mettre en place des solutions | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Le fond de roulement ▶ Le besoin en fond de roulement ▶ La trésorerie ▶ Les investissements et leur financement ▶ Le redressement financier | 24h30 |
| 4. Savoir maîtriser et répondre à un appel d'offres | Maîtriser les techniques d'appel d'offres afin de mieux développer ses marchés publics | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Les différents appels d'offres ▶ Calcul des seuils de rentabilité prévisionnels ▶ Planification, montage et administration des appels d'offres | 14h00 |
| TOTAL | | | 98H00 |

MANAGEMENT

| Savoirs | Objectifs | Contenus | Nombre d'heures |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Les fondements du management | L'organisation en tant que cadre général de toute action managériale | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Notion d'organisation ▶ Modèles organisationnels ▶ Les principaux courants de pensée et leurs apports. | 10h30 |
| 2. L'individu dans l'organisation managériale | Notions de personnalité, de motivations, attitudes et comportement Les critères mesurant la satisfaction de l'individu au travail. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Eléments de psychologie du travail ▶ Culture et projet dans l'organisation ▶ Le groupe dans l'organisation | 10h30 |
| 3. Le management | Présenter le processus décisionnel et les différentes théories du leadership ou styles de management | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Définition et enjeux ▶ Méthodes de management ▶ Prise de décision et exercice du pouvoir | 10h30 |
| 4. Les rôles du manager | Gestion humaine d'un centre de profit Animation d'une équipe commerciale | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Définition des priorités, des décisions ▶ Gestion des situations ▶ Organisation et coordination de l'unité commerciale. ▶ Veille managériale ▶ Information, animation, mobilisation et accompagnement de l'équipe | 10h30 |
| 5. Les outils du manager | Les indicateurs sociaux et de gestion utiles au manager pour piloter | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Indicateurs sociaux ▶ Tableaux de bord ▶ Budgets ▶ Outils d'aide à la décision | 10h30 |
| | | | |

| | | | |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 6. Le management d'équipe | Montrer les structures de l'équipe et sa flexibilité | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Définition et place de l'équipe dans la structure ▶ Organisation de l'équipe | 10h30 |
| 7. Management et recrutement | Présenter les enjeux et coûts du recrutement, la notion de profil de poste et les différentes étapes du recrutement des collaborateurs. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Diagnostic quantitatif et qualitatif des besoins ▶ Processus de recrutement | 07h00 |
| 8. Management et potentiel humain | Les différentes techniques d'évaluation du potentiel. Comprendre les fondements psychosociologiques de la motivation. | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Évaluation du potentiel ▶ Formation ▶ Motivation ▶ Stimulation | 07h00 |
| 9. Management opérationnel | Définir et mettre en place les stratégies de management opérationnelles | <ul style="list-style-type: none"> ▶ les missions de l'équipe et de chaque membre ▶ typologie des outils d'analyse et de répartition des tâches ▶ Modes de délégation des responsabilités ▶ Méthodes de coordination de l'action ▶ Méthodes de planification ▶ Techniques d'évaluation de l'organisation du travail | 10h30 |
| 10. Management de projet | Analyser et construire les étapes de la conduite d'un projet | <ul style="list-style-type: none"> ▶ Méthodes de conduite de projet ▶ Techniques de mise en œuvre ▶ Méthodes d'évaluation ▶ Cahier des charges ▶ Equipes, tâches ▶ Suivi et analyse des résultats | 10h30 |
| TOTAL | | | 98H00 |

ANGLAIS

| Savoirs | Objectifs | Contenus | Nombre d'heures |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Anglais de l'assurance | Pouvoir s'exprimer à l'international dans le domaine de l'assurance | <ul style="list-style-type: none"> ▶ What is insurance? (Two kinds of Insurance, what's the difference, insurable interest, others general principles, risks, etc...) ▶ History. (general insurance, life insurance, the level premium, recent changes) ▶ Insurance and the economy. (selling insurance overseas, the premiums, business confidence, employment) ▶ Motor insurance (different types of motor policy, different types of vehicles, calculation of premiums, No claim discount...) ▶ Household insurance. (content insurance, building insurance, accidental damage, indemnity or replacement as new?...) ▶ Liability insurance. (public liability, employers' liability...) ▶ Insurance for businesses. (property, machinery, theft, money, goods in transit, business interruption...) ▶ Other forms of general insurance. (holidays, marine, aviation, boats...) ▶ Life insurance. (protecting and saving, whole life insurance, term insurance, annuities...) ▶ The insurance markets. (buying insurance, legislation, reinsurance...) | 70h00 |

PROJET TUTOIRE

| Savoirs | Objectifs | Contenus | Nombre d'heures |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Projet Tutoré | Mettre en place un projet reprenant une partie des enseignements réalisés par plusieurs étudiants sous tutorat d'enseignants | Réalisation en équipe de 2 ou 3 étudiants d'une étude portant sur : <ul style="list-style-type: none">▶ L'élaboration et la commercialisation d'un produit destiné à l'entreprise▶ Le montage d'un système de gestion de risque original▶ Tout autre projet validé par l'équipe pédagogique | 35h00 |



Lycée Privé Montpellier

Formation Professionnelle

VeriSelect



CERTIFICATION DE SERVICES

Bureau Veritas Certification / 92046 Paris-la-Défense Cedex
Disponible sur demande

Rabelais-Sup – Marque du lycée Privé Rabelais – Lycée Secondaire Privé sous Contrat d’Etat et Enseignement Supérieur

Sas au capital de 50000 € - Siret : 337.980.577.00015 – Naf 8531Z

Déclaration d’ouverture du Bachelor CAPE auprès du recteur de l’Académie de Montpellier du 23 mai et 13 juin 2019
conforme aux articles L441-1 et suivants, L471-1 à L471-5 et L914-6 et au décret du 9/1/1934 modifié

NDA 91 34 07124 34 Préfecture Région Occitanie

Siège social : 36, rue des Aiguerelles 34000 MONTPELLIER (France) – 04.67.65.95.54

Référentiel Bachelor – Version 2 R 1 – Octobre 2019 – page 12/10