

Qualification professionnelle Intermédiaire en assurances AFA

Sebastian Schielmann - Opticien Option Petites entreprises

1 Introduction

Lisez l'étude de cas suivante avec attention et répondez aux questions avec précision.

Sebastian Schielmann travaille depuis 14 ans dans sa société individuelle BonneVue Opticien, créée à l'origine par son grand-père. Il propose les services classiques d'un opticien. Il vend exclusivement des articles de qualité provenant de fournisseurs de longue date. La boutique marche très bien.

Son père envisage de se retirer de la vie active (retraite anticipée) et va donc céder sa boutique à son fils dans quelques mois. Sebastian Schielmann souhaite notamment avoir une bonne vue d'ensemble des assurances. Son ancien conseiller à la clientèle lui a dressé la liste ci-jointe.

Lors de sa formation, Monsieur Schielmann a travaillé dans une entreprise qui traitait très mal son personnel et s'est retrouvée plusieurs fois devant les tribunaux. Pour ses employés, il souhaite souscrire des solutions modernes et très généreuses.

Jusqu'ici, Sebastian Schielmann gagnait 180 000 CHF par an et souhaite conserver ce niveau de salaire. Son épouse, Shana Schielmann se chargera de l'administration au sein de l'entreprise et percevra à cet effet un salaire annuel de 10 800 CHF. Ses deux



collaborateurs de longue date perçoivent chacun un salaire annuel de 165 000 CHF. Le salaire moyen des autres collaborateurs s'élève à 91 000 CHF.

L'entreprise est domiciliée Rue Neuve 3, 2300 La Chaux-de-Fonds, canton de Neuchâtel, dans un bâtiment lui appartenant. Il y a des détecteurs de feu et de fumée.

L'entreprise possède une VW Sharan. Le véhicule est utilisé en partie pour l'approvisionnement en matériel et les livraisons à deux autres boutiques d'optique partenaires, de tailles plus petites.

Monsieur Schielmann ne manquera pas de vous poser d'autres questions pendant l'entretien.



2 Question

1. Compréhension de la situation du client et conseil à la clientèle (85 points max.)

- a) Au cours de ce premier rendez-vous, le client souhaite que vous lui précisiez la couverture d'assurance dont il dispose au regard du récapitulatif des polices existantes. Comme vous n'avez pas les copies des polices, vous formulez des hypothèses sur la couverture d'assurance qui devraient ressortir des contrats énumérés dans le récapitulatif.
- b) Recommandez à votre client des solutions d'assurance pertinentes et réalistes qui ne sont pas mentionnées sur le récapitulatif des polices existantes et expliquez les principaux éléments de leur couverture.
- c) Afin d'informer son personnel en conséquence, le client vous demande de lui dessiner un graphique illustrant la prévoyance : prestations d'invalidité en cas d'accident. En la matière, évoquez également les recommandations que vous venez de lui faire en matière d'assurances complémentaires.

4. Compétences sociales et méthodologiques (15 points au maximum)

Obtenez au maximum 15 points pour votre présentation, laquelle doit être réalisée dans le temps imparti et adaptée à l'interlocuteur considéré. Dressez un plan adapté de votre entretien conseil et mettez vos solutions en évidence. Il est question ici de compétences méthodologiques et de compétences sociales.

Vous disposez de 30 minutes maximum pour effectuer votre présentation.



3 Mandat

Préparez une présentation pour répondre aux questions ci-avant !

Le client/la cliente (les examinateurs/examinatrices) vous poseront des questions pendant votre présentation.

Bonne chance !



Firma Klarsicht

Versicherungsverzeichnis

Versicherungsarten	Versicherer	Police-/ Vertrags-Nr.	Zahlungs- modus	Jahres- prämien	Bemerkungen
Personenversicherungen				in CHF	
Krankentaggeldversicherung	AXA Winterthur	12.010.701	Jährlich	9'957.10	Def. Prämie 2020
Unfallversicherung Ergänzung	AXA Winterthur	1.479.808	Jährlich	8'280.70	Def. Prämie 2020
Obligatorische Unfallversicherung	SUVA	12.209-001	Halbjährlich	1'219.50	Def. Prämie 2020
Berufliche Vorsorge (BVG)	PK Phoenix	2/65'400	Jährlich	49'845.45	
Übrige Versicherungen					
Sachversicherung	Zurich	14.907.420	Jährlich	1'129.20	inkl. eidg. Stempel
Gebäudeversicherung	Zurich	12.799.615	Jährlich	2'171.50	inkl. eidg. Stempel
Motorfahrzeugversicherung	Zürich	15.375.610	Jährlich	7'009.70	inkl. eidg. Stempel
Geschäftsreiseversicherung	AXA	15.274.914	Jährlich	227.00	inkl. eidg. Stempel
Rechtsschutzversicherung	AXA	23.089.795	Jährlich	1'592.45	inkl. eidg. Stempel
Total				81'432.60	

Invalidität infolge Unfall - Muster

