

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Connaissances générales de l'assurance

© AFA 2011 – v3.2

Adopté par la commission d'examen le 27 avril 2011

Validé par la surveillance des intermédiaires FINMA le 30 juin 2011

Taxonomie: Signification des valeurs attribuées aux divers objectifs didactiques:
 1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = interpréter, réorganiser (synthèse) et évaluer

Contenu:

Assurance	Bases de l'assurance	Caractéristiques de l'assurance	<ul style="list-style-type: none"> - Communauté des assurés - Mutualité - Loi des grands nombres - Cumul - Hasard / événement fortuit - Estimation préalable - Conformité à un plan - Enrichissement illégitime - Equipe pour la sécurité - Prime - Protection et sécurité - Besoin pécuniaire - Exploitation économique - Droit à la prestation 	- Décrit de manière correcte les caractéristiques de l'assurance	2
		Introduction	<ul style="list-style-type: none"> - Personnes, choses, patrimoine - Dommage, somme - Droit privé, public - Facultatif, obligatoire - Vie, non-vie - Individuel, collectif - Revenu, fortune 	<ul style="list-style-type: none"> - Cite entièrement les genres d'introduction et les explique à l'aide d'exemples 	1 2
Assurance	Entreprises d'assurance	Organisation	<ul style="list-style-type: none"> - Service interne - Service externe 	- Décrit les principales tâches des services interne et externe	2
		Entreprise de services	<ul style="list-style-type: none"> - Prestations de marché 	- Décrit les prestations de service d'une entreprise d'assurance	2
		Processus de création de valeur	<ul style="list-style-type: none"> - Processus de management - Processus commerciaux - Processus de soutien 	- Décrit les principaux processus de création de valeur d'une entreprise d'assurance	2
Assurance	Gestion des risques	Risques et sécurité	<ul style="list-style-type: none"> - Risques et dangers au quotidien - Définitions et buts 	<ul style="list-style-type: none"> - Enumère, à travers toutes les branches de l'assurance, les risques d'un ménage privé (célibataire, famille), d'un indépendant ou d'une petite entreprise 	1
			<ul style="list-style-type: none"> - Processus de la gestion des risques 	<ul style="list-style-type: none"> - Explique les notions et les objectifs liés à la gestion des risques 	2
			<ul style="list-style-type: none"> - Analyse et appréciation des risques 	<ul style="list-style-type: none"> - Enumère et décrit les diverses étapes du processus 	2

			- Montre à l'aide d'exemples comment éviter ou réduire des risques	2	
			- Cite et explique au moins deux formes de transfert de risques	2	
			- Cite et explique à l'aide d'exemple des méthodes d'analyse et d'appréciation des risques	1 2	
Financement	Système de financement		- Système de la répartition	- Explique les divers systèmes de financement et décrit leurs principales différences	2 3
			- Système de la capitalisation		
			- Système de la couverture des besoins		
			- Système de la prime moyenne		
			- Système de la prime individuelle		
	Prime		- Eléments des primes	- Explique les éléments des primes et leurs divers genres	2
			- Genres de primes		
			- Calcul de la prime	- Explique le calcul de la prime	2
Intermédiation d'assurance	Rôle et fonction		- Position et tâches	- Décrit en donnant des exemples la position et les tâches d'un intermédiaire dans le cadre d'un conseil global au client	2
			- Aperçu des étapes dans le travail d'un intermédiaire		
			- Détermination des besoins en matière d'assurance	- Décrit les principales méthodes / étapes afin de déterminer les besoins en matière d'assurance	2
			- Activité de gestion et de suivi	- Cite des exemples de tâches d'un intermédiaire en matière de gestion et de suivi	1
Systèmes de rémunération	Genres d'indemnisations		- Courtage	- Décrit au moins quatre modèles d'indemnisation	2
			- Honoraire		
			- Commissions	- Décrit les avantages et inconvénients des divers genres d'indemnisation	2
			- Systèmes mixtes		
Impôts	Taxe sur la valeur ajoutée		- Principes	- Explique les principes du système de la taxe sur la valeur ajoutée	2
			- Assujettissement à la TVA	- Cite les principaux documents officiels relatifs à l'assujettissement à la TVA	1
			- Conditions d'exonération	- Enumère les conditions d'exonération de la TVA	1

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Connaissances juridiques

© AFA 2011 – v3.2

Adopté par la commission d'examen le 27 avril 2011

Validé par la surveillance des intermédiaires FINMA le 30 juin 2011

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Taxonomie (indiquer entre parenthèses pour chaque objectif didactique)

1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = analyser, réorganiser (synthèse) et évaluer

Contenu		Thèmes / objectifs didactiques		Taxonomie	
Droit des assurances privées (LSA)	Droit de la surveillance des assurances (LSA)	Dispositions générales	- Champ d'application - Exceptions	- Explique pourquoi les entreprises d'assurances sont soumises à une surveillance - Explique le champ d'application à l'aide d'exemples - Décrit les exceptions à l'aide d'exemples	2 2 2
		Activité d'assurance	- Agrément	- Enumère les étapes qu'une compagnie d'assurances doit franchir pour obtenir un agrément par l'autorité de surveillance et pouvoir débiter une activité d'assurance	1
		Fin de l'activité d'assurance	- Renonciation volontaire - Retrait de l'agrément - Transfert du portefeuille d'assurance - Liquidation - Publication de la décision	- Cite des raisons pouvant entraîner la fin de l'activité d'assurance	1
	Droit du contrat d'assurance (LCA)	Dispositions générales	- Champ d'application - Assureur - Personnes assurées - Preneur d'assurance - Représentant légal - Personne morale	- Est capable de citer les articles de la LCA - Nomme les parties au contrat - Explique les rapports de droit entre assureur et assurés	1 1 2
	Contenu essentiel du contrat	- Risques assurés - Personne / objet assuré - Prestation d'assurance - Prime d'assurance - Début de la couverture d'assurance - Durée du contrat d'assurance	- Explique les caractéristiques essentielles du contrat d'assurance	2	
	Etablissement d'un contrat d'assurance	Processus d'établissement - Proposition d'assurance - Exigence d'un examen médical - Délai d'acceptation - Remise des CGA	- Explique le processus de l'établissement de la proposition à la prise d'effet du contrat	2	
	Acceptation et refus de la proposition d'assurance	- Forme de l'acceptation - Acceptation tardive - Refus de la proposition	- Décrit le déroulement de la procédure d'acceptation et de refus ainsi que ses conséquences	2	

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

	d'assurance		
Police d'assurance	- Obligation de remettre une police d'assurance - Droit de rectification - Annulation de la police	- Explique l'importance de la police pour le contrat d'assurance	2
Nullité du contrat	- Défaut de volonté - Disparition du risque	- Cite des exemples de nullité d'un contrat d'assurance	1
Prise d'effet du contrat	- Couverture provisoire	- Explique l'importance de la couverture provisoire	2
	- Conclusion et début du contrat	- Explique les notions de conclusion et de début du contrat	2
Durée, fin et renouvellement	- Clause de régularisation	- Explique la clause de régularisation	2
	- Durée - Fin d'un contrat - Disparition du risque - Renouvellement - Effet relatif	- Explique ces notions à l'aide d'exemples	2
Paiement de la prime	- Caractère onéreux	- Explique les notions de caractère onéreux, de débiteur de la prime, de lieu de paiement et d'échéance	2
	- Débiteur de la prime - Lieu de paiement - Echéance -	- Décrit le processus lors de l'encaissement de la prime	2
Demeure	- Sommation - Poursuite - Délais	- Explique le déroulement de la procédure de sommation et ses conséquences en relation avec un contrat d'assurance en cours	2
	- Dissolution du contrat / libération du paiement des primes - Remise en vigueur - Prescription	- Décrit les règles en matière de remise en vigueur et de prescription	2
Devoir de déclaration obligatoire	- Obligation d'avis lors de la conclusion du contrat	- Explique les obligations à l'aide d'exemples	2
	- Violation de l'obligation - Modification du risque pendant la durée du contrat	- Explique les conséquences pour l'agent à l'aide d'exemples - Décrit les conséquences entre le lien de causalité et le règlement du sinistre	2
Cas d'assurance	- Modification du risque pendant la durée du contrat	- Cite à l'aide d'exemples les principaux cas de modification du risque (diminutions, augmentations)	1
	- Notion - Survenance - Moment de la survenance	- Explique à l'aide d'exemples quand le cas d'assurance est réputé être survenu (dans tous les genres d'assurances)	2
Obligations de l'ayant droit en cas de sinistre	- Obligation d'aviser - Constatation et détermination du dommage	- Explique le sens et le but de ces obligations	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

		- Interdiction de changements - Obligation de sauvetage			
	Destinée du contrat après la survenance de l'événement	- Dommage total - Dommage partiel	- Explique la différence entre dommage total et partiel - Explique le droit de résiliation et le délai de résiliation - Explique le rapport qui existe avec l'obligation d'avis	3 2 2	
	Justification des prétentions	- Obligations contractuelles - Délai de déclaration - Conséquences de la violation de l'obligation de renseigner	- Nomme les obligations contractuelles et décrit les conséquences d'une violation de l'obligation de renseigner	1 2	
	Extinction des prétentions	- Prescription: notion / début - Interruption - Conséquence d'une interruption	- Connaît le délai de prescription et cite des exemples en rapport avec les notions	1 1	
	Refus ou réduction des prestations	- Sinistre causé par faute - Faute grave - Sinistre causé intentionnellement - Suicide - Actes de dévouement - Prétention frauduleuse	- Cite des cas pratiques de refus ou de diminution des prestations	1	
	Recours de l'assureur contre le tiers responsable	- Notion	- Explique les conditions justifiant un recours de l'assureur	2	
Code civil (CC)	Bases	Droits civils	- Exercice des droits civils	- Explique l'exercice des droits civils et ses éléments	2
Code des obligations (CO)	Bases	Obligations	- Obligation résultant d'un contrat - Obligation en cas d'acte illicite - Obligation résultant de l'enrichissement illégitime - Effets de l'obligation - Extinction de l'obligation	- Explique les principes du droit contractuel et de la responsabilité contractuelle et extra-contractuelle	2
	Droit des sociétés	Formes juridiques des sociétés	- Genres de formes de sociétés - Conséquences sur le conseil en assurance - Responsabilité - Situation de faillite	- Enumère les diverses formes de sociétés et en explique les caractéristiques respectives - Connaît la solution d'assurance adaptée aux différentes formes de sociétés - Décrit les conséquences de la forme de la société en matière de responsabilité et de poursuite	1 2 2
		Registre du commerce	- Inscription obligatoire - Contenu - Effets	- Nomme les sociétés soumises à l'inscription obligatoire (entreprises individuelles, sociétés en nom collectif, société en commandite et personnes morales) - Enumère les données et informations obligatoires	1

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

				de l'inscription au registre du commerce - Décrit les effets juridiques de l'inscription	1
					2
Compliance	Protection des données	Loi fédérale sur la protection des données (LPD)	- Principes des dispositions légales	- Explique le but, le champ d'application et les définitions formulés dans la loi - Enumère les dispositions générales en matière de protection des données	2 1
	Blanchiment d'argent	Loi fédérale concernant la lutte contre le blanchiment d'argent dans le secteur financier (Loi sur le blanchiment d'argent, LBA)	- Principes des dispositions légales	- Explique l'objet de la loi et le but de la législation sur la lutte contre le blanchiment d'argent - Explique le champ d'application de la loi - Décrit les obligations des intermédiaires financiers - Explique à l'aide d'un exemple comment respecter l'obligation de diligence - Décrit les obligations et les éventuelles conséquences pénales en cas de soupçon de blanchiment d'argent	2 2 2 2 2
	Concurrence déloyale	Loi fédérale contre la concurrence déloyale (LCD)	- Principe de la bonne foi - Acte illicite - Distorsion de la concurrence	- Définit la notion d'illicéité - Enumère des exemples d'actes illicites - Cite des méthodes illicites en matière de publicité et de vente ainsi que d'autres comportements illégaux - Montre les conséquences juridiques de violations de la concurrence	2 1 1 2
	Distribution de fonds de placement	Loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux (Loi sur les placements collectifs, LPCC)	- Principes des dispositions légales	- Cite le but et le champ d'application de la loi - Définit les notions de placements collectifs de capitaux et d'appel au public - Explique les Directives de commercialisation de placements collectifs	1 1 2
	Restrictions à la concurrence	Loi fédérale sur les cartels et autres restrictions à la concurrence (Loi sur les cartels, LCart)	- Principes des dispositions légales	- Explique le but, le champ d'application et les définitions formulés dans la loi - Cite des cas d'accords illicites et des genres admis d'accords en matière de concurrence	2 1
Distribution	Surveillance des intermédiaires	Enregistrement	- Buts et contenus relatifs à l'enregistrement des intermédiaires en Suisse - Début de l'activité d'intermédiation - Inscription obligatoire au registre - Obligation d'informer	- Cite les réglementations relatives à l'accès à l'activité d'intermédiaire et à l'inscription obligatoire - Explique les conditions ouvrant l'accès à une activité d'intermédiaire - Décrit les conditions d'une inscription au registre - Enumère les informations à transmettre aux clients	1 2 2 1
		Notions	- Selon la LSA: intermédiaire lié / non lié	- Explique les diverses sortes et catégories d'intermédiaires en les classant et	2 2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

		<ul style="list-style-type: none"> - Selon le CO: agent (agent stipulateur et agent négociateur) / courtier - En pratique: broker, intermédiaire, agent d'assurance, courtier, etc. 	en les distinguant d'un point de vue juridique	3
Statut juridique et responsabilité de l'intermédiaire	Statut juridique	<ul style="list-style-type: none"> - Conditions-cadres - Normes du CO - Double rapport juridique avec le client et l'assureur - Mandat de courtage avec le client 	<ul style="list-style-type: none"> - Décrit le cadre juridique de l'activité d'intermédiaire d'assurance (dispositions de droit contractuel, responsabilités) 	2
			<ul style="list-style-type: none"> - Explique les règles essentielles du CO pour l'activité d'intermédiation ainsi que leur signification 	2
			<ul style="list-style-type: none"> - Explique les rapports triangulaires entre intermédiaire, assureur et preneur d'assurance et les explique à l'aide d'exemples pratiques 	3
			<ul style="list-style-type: none"> - Explique le contenu habituel des accords de courtage ainsi que la différence juridique entre courtier/broker et agent 	2
				3
	Responsabilité	<ul style="list-style-type: none"> - Normes juridiques essentielles - Bases du droit du mandat - Obligations - Prévention en matière de responsabilité - Assurance responsabilité civile professionnelle 	<ul style="list-style-type: none"> - Explique les règles essentielles relatives à l'activité d'intermédiation et de conseil ainsi que leur signification, notamment en matière de la responsabilité contractuelle, en cas d'acte illicite, résultant de l'enrichissement illégitime et fondée sur la confiance - Explique les bases du droit du mandat (droits et devoirs du conseiller, soumission à des instructions, exécution personnelle du mandat, obligation de diligence, devoir de loyauté, obligation de rendre des comptes, transfert des droits acquis) - Décrit les obligations d'information (devoir d'information, de conseil, de mise en garde et de renseignement) - Prend les mesures organisationnelles afin de prévenir des cas de responsabilité et explique ces mesures à l'aide d'exemples - Explique les principes de la responsabilité civile professionnelle pour l'intermédiaire d'assurance à l'égard des normes de responsabilité, des conditions de la responsabilité, de la responsabilité civile pour les auxiliaires, du fardeau de la preuve 	2
				2
				2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Assurance de choses et assurance responsabilité civile de même que d'autres assurances du patrimoine pour les ménages privés et les entreprises

© AFA 2011 – v3.2

Adopté par la commission d'examen le 27 avril 2011

Validé par la surveillance des intermédiaires FINMA le 30 juin 2011

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Taxonomie (indiquer entre parenthèses pour chaque objectif didactique)

1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = analyser, réorganiser (synthèse) et évaluer

Contenu		Thèmes / objectifs didactiques		Taxonomie	
Assurances de choses	Particuliers / familles	<ul style="list-style-type: none"> - Assurance inventaire du ménage - Assurance objets de valeur - Assurance bâtiment - Assurance construction - Assurance casco - Assurance voyages 	<ul style="list-style-type: none"> - But et importance - Bases légales - Etendue de l'assurance (objets, risques, dommages / événements assurés) - Prestations d'assurance - Principales couvertures complémentaires - Lieu d'assurance - Valeur assurée (somme d'assurance, valeur totale, valeur partielle, premier risque, valeur de remplacement) 	<ul style="list-style-type: none"> - Décrit le but et l'importance - Cite les bases légales - Décrit l'étendue de l'assurance (cite des exemples d'objets, de risques, de dommages / d'événements assurés) - Décrit les prestations de ces assurances - Cite des couvertures complémentaires possibles - Explique l'importance du lieu d'assurance - Explique les différences entre les diverses valeurs - Explique la somme d'assurance et son importance, et cite les facteurs influant sur le montant de la prime 	<ul style="list-style-type: none"> 2 1 2 2 1 2 3 2
	Indépendants, petites entreprises	<ul style="list-style-type: none"> - Assurance de bâtiments - Assurance de construction - Assurance casco - Assurances voyages - Assurances choses de commerce - Assurance perte d'exploitation - Assurances techniques - Assurances transport 	<ul style="list-style-type: none"> - But et importance - Bases légales - Etendue de l'assurance (objets, risques, dommages / événements assurés) - Prestations d'assurance - Principales couvertures complémentaires - Lieu d'assurance - Valeur assurée (somme d'assurance, valeur totale, valeur partielle, premier risque, valeur de remplacement) 	<ul style="list-style-type: none"> - Décrit le but et l'importance - Cite les bases légales - Décrit l'étendue de l'assurance (cite des exemples d'objets, de risques, de dommages / d'événements assurés) - Décrit les prestations de ces assurances - Cite des couvertures complémentaires possibles - Explique l'importance du lieu d'assurance - Explique les différences entre les diverses valeurs - Explique la somme d'assurance et son importance, et cite les facteurs influant sur le montant de la prime 	<ul style="list-style-type: none"> 2 1 2 2 1 2 3 2
Assurances de patrimoine	Particuliers / familles	<ul style="list-style-type: none"> - Assurances responsabilité civile - privée - de bâtiment - véhicules à moteur - Assurance protection juridique 	<ul style="list-style-type: none"> - But et importance - Bases légales - Etendue de l'assurance dans les couvertures de base (risques (responsabilités), personnes, dommages / événements assurés) - Prestations d'assurance 	<ul style="list-style-type: none"> - Décrit le but et l'importance - Cite les bases légales - Décrit l'étendue de l'assurance (cite des exemples de risques, de personnes, de dommages / d'événements assurés) 	<ul style="list-style-type: none"> 2 1 2
		<ul style="list-style-type: none"> - Principales couvertures 	<ul style="list-style-type: none"> - Décrit les prestations de ces assurances ainsi que la procédure en cas de sinistre - Cite des couvertures complémentaires 	<ul style="list-style-type: none"> 2 1 	

		complémentaires	possibles	
		- Lieu d'assurance	- Explique l'importance du lieu d'assurance	2
		- Somme d'assurance, somme de garantie	- Explique la somme d'assurance / somme de garantie et son importance	2
Indépendants, petites entreprises	- Assurances responsabilité civile	- But et importance	- Décrit le but et l'importance	2
	- d'entreprise	- Bases légales	- Cite les bases légales	1
	- professionnelle	- Etendue de l'assurance dans les couvertures de base (risques (responsabilités), personnes, dommages / événements assurés)	- Décrit l'étendue de l'assurance (cite des exemples de risques, de personnes, de dommages / d'événements assurés)	2
	- de bâtiments	- Prestations d'assurance	- Décrit les prestations de ces assurances ainsi que la procédure en cas de sinistre	2
	- véhicules à moteur	- Principales couvertures complémentaires	- Cite des couvertures complémentaires possibles	1
	- Assurances protection juridique	- Lieu d'assurance	- Explique l'importance du lieu d'assurance	2
		- Somme d'assurance, somme de garantie	- Explique la somme d'assurance / somme de garantie et son importance	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Assurances de personnes et assurances sociales pour les ménages privés et les entreprises

© AFA 2011 – v3.2

Adopté par la commission d'examen le 27 avril 2011

Validé par la surveillance des intermédiaires FINMA le 30 juin 2011

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Taxonomie (indiquer entre parenthèses pour chaque objectif didactique)

1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = analyser, réorganiser (synthèse) et évaluer

Contenu		Thèmes / objectifs didactiques		Taxonomie		
Assurances sociales	Aperçu	Genres d'assurance	- Assurance vieillesse et survivants	- Enumère les différents genres d'assurance	1	
			- Assurance-invalidité	- Nomme les exploitants respectifs	1	
			- Allocation pour perte de gain			
				- Assurance-chômage et indemnité en cas d'insolvabilité de l'employeur		
				- Prévoyance professionnelle		
				- Allocations familiales		
				- Assurance-accidents		
				- Assurance-maladie sociale		
				- Assurance militaire		
				- Prestations complémentaires		
		Principe des trois piliers	- Système	- Explique le principe des trois piliers	2	
		Obligation légale de payer le salaire	- Bases légales CO 324 a+b	- Résume le contenu des articles de loi	2	
				- Explique les conséquences dans la pratique de la prestation minimale légale ainsi que d'un contrat-type de travail et d'une convention collective	2	
	Prévoyance étatique	AVS	- Bases légales	- Cite les bases légales	1	
				- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
				- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, volontaires, non assurées)	2
				- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
				- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le système de financement	2
					- Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	1
					- Nomme les bases du calcul des cotisations	1
			- Calcule les cotisations	2		
			- Impôts	- Cite le type d'imposition des prestations	1	
	AI		- Bases légales	- Cite les bases légales	1	
				- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
				- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, volontaires, non assurées)	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
		- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le système de financement - Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	2 1
		- Impôts	- Nomme les bases du calcul des cotisations - Calcule les cotisations - Cite le type d'imposition des prestations	1 2 1
	Prestations complémentaires (PC)	- Bases légales	- Cite les bases légales	1
		- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
		- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, volontaires, non assurées)	3
		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
		- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le système de financement - Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	2 1
		- Impôts	- Nomme les bases du calcul des cotisations - Calcule les cotisations - Cite le type d'imposition des prestations	1 2 1
	Prévoyance professionnelle	- Bases légales	- Cite les bases légales	1
		- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
		- Différences par rapport à l'AVS	- Explique les différences entre l'AVS et la LPP	3
		- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, volontaires, non assurées)	2
		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
		- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le système de financement - Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	2 1
		- Possibilités de complément	- Nomme les bases du calcul des cotisations - Présente les compléments possibles	1 2
		- Prévoyance pour indépendants	- Explique les possibilités d'assurance pour les indépendants	2
		- Impôts	- Décrit sur la base de la législation fédérale les effets fiscaux des cotisations et des prestations - Décrit les tâches de l'institution supplétive	2 2
		- Institution supplétive		2
	LAA	- Bases légales	- Cite les bases légales	1
		- But et objet	- Décrit le but et l'objet du régime obligatoire	2
		- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, vo-	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

			lontaires, non assurées)		
		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1	2
		- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le système de financement - Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	2	1
		- Prévoyance pour indépendants	- Nomme les bases du calcul des cotisations - Explique les possibilités d'assurance pour les indépendants	1	2
		- Impôts	- Décrit sur la base de la législation fédérale les effets fiscaux des cotisations et des prestations	2	
		- Notion d'accident	- Explique la notion d'accident	2	
		- Lésion corporelle assimilée à un accident	- Explique les lésions corporelles assimilées à des accidents	2	
		- Assurance par convention	- Explique le sens, le but et la fonction de l'assurance par convention		2
Allocations pour perte de gain (APG)	Personne faisant du service Maternité	- Bases légales	- Cite les bases légales	1	
		- But et objet	- Explique le but et l'objet	2	
		- Droit à l'allocation	- Nomme les ayants droit à une allocation	1	
		- Allocations	- Nomme les genres d'allocations - Décrit le calcul de l'allocation	1	2
		- Financement (système de financement, obligation de cotiser, montant des cotisations)	- Explique le financement - Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	2	1
		- Impôts	- Nomme les bases du calcul des cotisations - Cite le type d'imposition des prestations	1	1
Assurance-maladie	LAMal	- Bases légales	- Cite les bases légales	1	
		- But et objet	- Explique le but et l'objet	2	
		- Cercle des personnes assurées	- Catégorise les personnes assurées (obligatoires, volontaires, non assurées)	2	
		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1	2
		- Financement	- Explique le financement	2	
		- Quote-part et franchise	- Cite les valeurs de quote-part et de franchise et explique leurs répercussions		1
		- Assurances complémentaires	- Présente quelques exemples d'assurances complémentaires	2	1
Assurances de personnes	Assurance vie individuelle	Assurance vie Pilier 3a / 3b	- But et objet	- Décrit le but et l'objet	2
			- Bases, privilèges, utilité	- Décrit les bases, les privilèges et l'utilité de l'assurance vie	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

		- Principaux genres	- Enumère les principaux genres d'assurances vie	1
		- Prestations d'assurance	- Décrit les prestations les plus fréquentes en cas de décès, d'invalidité et de vieillesse	2
			- Distingue l'assurance vie traditionnelle de l'assurance vie liée à des fonds de placement	3
		- Assurances complémentaires	- Cite des exemples d'assurances complémentaires	1
		- Financement	- Explique le financement (genres de primes, éléments des primes, réserve mathématique)	2
		- Réserve mathématique		
		- Valeurs de rachat et de transformation	- Décrit la procédure de calcul des valeurs de rachat et de transformation	2
		- Prévoyance libre / liée	- Explique à l'aide d'exemples la différence entre la prévoyance libre et liée	2
		- Besoins	- Présente les besoins	2
		- Clause bénéficiaire	- Explique les variantes possibles en matière de clause bénéficiaire	2
		- Régimes matrimoniaux	- Explique les trois régimes matrimoniaux légaux	2
		- Ordre successoral	- Explique à l'aide d'exemples simples l'ordre successoral légal	2
		- Parts réservataires	- Mentionne un exemple de réserve lésée	1
		- Impôts	- Décrit sur la base de la législation fédérale les effets fiscaux des cotisations et des prestations des piliers 3a et 3b	2
Compléments possibles selon la LCA en cas de maladie et d'accident	Assurance-maladie individuelle	- But et objet	- Décrit le but et l'objet de l'assurance-maladie privée	2
		- Distinction entre assurance-maladie légale et privée	- Explique les différences des bases légales pour l'assurance-maladie légale et privée	3
		- Définition de la maladie et distinction par rapport à la notion d'accident	- Explique la notion de maladie et la distingue à l'aide d'exemples de la définition de l'accident	2 3
		- Principaux genres	- Cite les principaux genres	1
		- Cercle des personnes assurées	- Enumère les personnes assurées	1
		- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
		- Financement	- Explique le système de financement	2
			- Nomme les personnes soumises à l'obligation de cotiser	1
			- Nomme les bases du calcul des cotisations	1
		- Assurances complémentaires	- Cites des prestations d'assurance supplémentaires selon la LCA pour les frais de guérison (ambulatoires / en milieu hospitalier) et pour l'indemnité journalière	1

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

	- Assurance-maladie collective	- Expose les différences par rapport à l'assurance-maladie individuelle	3
Assurance-accidents individuelle	- But et objet	- Décrit le but et l'objet	2
	- Définition de l'accident	- Décrit les éléments de la notion d'accident et les illustre par des exemples	1 2
	- Principaux genres	- Enumère les principaux genres d'assurance-accidents ainsi que les possibilités d'assurance décès, invalidité, indemnité journalière et frais de guérison (ambulatoires / en milieu hospitalier)	1
	- Cercle des personnes assurées	- Enumère les personnes assurées	1
	- Prestations assurées	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
	- Financement	- Explique le financement	2
			- Nomme les bases du calcul des cotisations
Assurance collective d'indemnité journalière maladie	- Bases légales	- Cite les bases légales	1
	- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
	- Cercle des personnes assurées	- Nomme les personnes assurées	1
	- Prestations assurées / genres de prestations	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
	- Financement	- Explique le financement	2
	- Solution LAMal/LCA	- Explique les différences entre la solution LAMal et la solution LCA	3
Assurance collective contre les accidents, avec complément LAA	- But et objet	- Explique le but et l'objet	2
	- Cercle des personnes assurées	- Nomme les personnes assurées	1
	- Prestations assurées / genres de prestations	- Enumère les prestations assurées et les décrit	1 2
	- Financement	- Explique le financement	2
Interactions entre les assurances sociales	- Coordination prestations AVS, AI, LAA	- Explique l'interaction entre les prestations du 1 ^{er} et du 2 ^e pilier	2
	- Droit aux prestations LPP	- Décrit les conditions légales donnant droit aux prestations LPP en cas de maladie et d'accident	2

Qualification professionnelle des intermédiaires d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Conseil à la clientèle: ménages privés, familles

© AFA 2011 – v3.2

Adoptés par la commission d'examen 27.04.2011

Approuvés par la surveillance des intermédiaires FINMA 30.06.2011

Qualification professionnelle des intermédiaires d'assurance AFA

Taxonomie (indiquée entre parenthèses à côté des objectifs didactiques):

1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = analyser, réorganiser (synthèse) et évaluer

Matière / contenu	Sous-thème	Mots-clés	Objectifs didactiques	Tax.
Exposé de la situation	Informations sur la situation du client	Situation familiale: - Situation du client et situation familiale - Enfants et leur éventuel droit à des prestations - Hobbies, temps libre, préférences	Analyse la situation actuelle et peut en tirer les bonnes conclusions pour le conseil	3
Définition des besoins situation actuelle et souhaitée	Questions relatives au besoin	Technique de questionnement - Questions ouvertes / fermées - Moment (quand / quoi) - Besoin de prévoyance	Définit au moyen de questions adéquates les besoins du client (objectif)	3
	Apporter des solutions	Identification des - cas de sous-assurance - cas de double ou surassurance - lacunes d'assurance - sommes d'assurance inadaptées, etc.	Est capable, sur la base de la couverture (actuelle) de faire une proposition adéquate pour des solutions d'assurance nouvelles / ajustées (objectif) et peut justifier ces propositions	3
	Capacité de risque	Besoin Assumer / transférer les risques	Déduit des possibilités de solutions personnalisées, adaptées au risque et finançables sur la base de la situation effective qu'il a lui-même calculée afin d'améliorer la situation	2
Budget	Revenu/fortune	Identification de potentiels d'optimisation possibles et du revenu disponible	Identifie les informations nécessaires pour un conseil, les évalue et peut les utiliser pour le conseil	3
Situation de prévoyance	Prestations	Certificat de salaire, obligation de paiement du salaire, CCT, contrat de travail	Indique les facteurs d'influence sur l'obligation de verser le salaire et peut utiliser les informations dans un calcul de prévoyance	2
		AVS / AI - Années de cotisations manquantes - Splitting	Détermine, sur la base du revenu moyen, déterminant, toutes les prestations	3
		- Bonifications pour tâches éducatives et d'assistance - Années de jeunesse - Degré AI et niveau des prestations en %	Explique les paramètres essentiels de ces termes	2

Qualification professionnelle des intermédiaires d'assurance AFA

		LPP - Certificat d'assurance (règlement) - Assurance obligatoire / surobligatoire et assurance facultative - Possibilités pilier 3a - EPL, rachat	Peut déduire toutes les prestations sur la base du certificat d'assurance Explique les paramètres essentiels de ces termes	3 2
		LAA - Assurance obligatoire/facultative - AP / ANP - Prestations en nature et en espèces - Maladies professionnelles	Peut déduire toutes les prestations Explique les paramètres essentiels de ces termes	3 2
		Coordination des institutions sociales - Rentes complémentaires - Prestations de la LPP en cas d'accident - Réductions de prestations	Explique l'interaction entre les prestations du 1 ^{er} et du 2 ^e pilier et peut effectuer les réductions nécessaires Explique les paramètres essentiels de ces termes	3 2
Scénarios / graphiques		Situation effective / souhaitée - Incapacité de gain - Invalidité - Décès - Vieillesse	Esquisse sur la base de l'exercice les prestations de l'organisme d'assurance dans un graphique avec un axe temporel (situation effective)	3
			Indique les besoins (situation souhaitée) sur ce graphique et en déduit les mesures à prendre	3
Besoins		Situation souhaitée - Solutions possibles (assurances vie, assurances-accidents, caisse-maladie)	Fait des propositions adéquates dans le cadre des mesures à prendre constatées	2
			Explique ces propositions de façon adaptée au client	3
Assurances de personnes, de patrimoine et assurances dommages	Assurances de personnes	Couverture existante / manquante - Assurances vie (p. ex. épouse) - Assurances accidents (p. ex. pour les enfants) - Caisse-maladie	Définit les mesures à prendre sur la base de l'exercice ou d'une police et peut réagir de manière appropriée par le biais de propositions (modification de la police existante, nouvelle conclusion) ainsi qu'expliquer ces propositions de manière compétente au client	3
	Assurances de patrimoine	Couverture existante / manquante - RC privée - Assistance - Protection juridique	Définit les mesures à prendre sur la base de l'exercice ou d'une police et peut réagir de manière appropriée par le biais de propositions (modification de la police existante, nouvelle conclusion) ainsi qu'expliquer ces propositions de manière compétente au client	3

Qualification professionnelle des intermédiaires d'assurance AFA

Assurances dommages	Couverture existante / manquante - Ménage - Véhicule à moteur - Bâtiment	Définit les mesures à prendre sur la base de l'exercice ou d'une police et peut réagir de manière appropriée par le biais de propositions (modification de la police existante, nouvelle conclusion) ainsi qu'expliquer ces propositions de manière compétente au client	3
Aides au conseil	Visualisation (Pencil Selling), autres possibilités, prospectus, brochures, etc.	Utilise des outils visuels lors de l'entretien de vente	2

Qualification professionnelle d'intermédiaire d'assurance AFA

Contenus et objectifs didactiques

Conseil à la clientèle : Petites entreprises

© AFA 2011 – v3.2

Adopté par la commission d'examen le 27 avril 2011

Validé par la surveillance des intermédiaires FINMA le 30 juin 2011

Taxonomie: Signification des valeurs attribuées aux divers objectifs didactiques:
 1 = mémoriser et reproduire, 2 = comprendre et appliquer, 3 = analyser, réorganiser (synthèse) et évaluer

Contenu		Thèmes / objectifs didactiques		Taxonomie
Situation en matière de risque / besoin	Données relatives à la situation personnelle	Technique de questionnement	- Définit au moyen de questions adéquates les besoins du client	3
		- Questions ouvertes / fermées - Quand / quoi	- Déduit les indications nécessaires pour un conseil	3
	Situation en matière de revenu / de fortune	- Bilan et compte de résultat - Obligation de paiement du salaire, CCT, contrats de travail	- Détermine en fonction de la situation les obligations correspondantes de l'employeur	3
	Situation actuelle	Identification de la couverture d'assurance existante	- Etablit une liste des couvertures d'assurance existantes et les classe dans le groupe de risques correspondant (risque financier, risque commercial, risque de responsabilité civile, risque lié aux choses ou aux personnes)	2 3
		- Lacunes - Double assurance - Sous-assurance		
	Capacité de risque	Potentiels de risque	- Définit sur la base des données de l'entreprise les potentiels de risque faible, moyen et élevé	3
			- Dresse le catalogue des situations de risque en fonction de leur portée et de leur fréquence	3
			- Saisit correctement les risques et les classe dans les groupes «Eviter», «Restreindre» et «Assurer»	3
Propositions de solutions adaptées aux besoins et au budget	Protection du revenu	Perte de production	- Définit dans le cadre d'un exemple le besoin d'une petite entreprise et établit un plan de mesures	3
		- pour des raisons techniques - pour des raisons de personnel		3
		Cash-flow		
		Dommages de répercussion		
		- actifs - passifs		
	Couverture du patrimoine	Risques de responsabilité civile	- Définit dans le cadre d'un exemple le besoin d'une petite entreprise et établit le besoin pour un plan de mesures	3
		- Responsabilité du fait des produits - Responsabilité d'exploitation		3
		Risques liés aux choses		

		- Bâtiments, installations - Inventaire Risques financiers - Ducroire		
Conseil et vente	Aides au conseil	Utilisation des outils - Saisie de la situation effective - Définition de la situation à atteindre - Présentation du besoin - Illustrations	- Saisit correctement la situation effective - Présente correctement la situation à atteindre en fonction du profil de risque - Formule des mesures répondant au besoin et représente la situation à l'aide d'un dessin / graphique	3 3 3 2
	Aides à la vente	Graphiques Présentations	- Utilise les aides à la vente de manière ciblée afin de mieux identifier les besoins du client	2
	Présentation du besoin	Situation effective / à atteindre Axe temporel	- Présente les mesures sur un axe temporel à l'intention du client	3
	Classement des mesures selon leur ordre de priorité	Plan de mesures - Echelonnement dans le temps - Echelonnement par thème - Eviter, restreindre, assurer - Avantages pour le client - Illustration	- Définit un plan de mesures en fonction du degré d'urgence, justifie ce plan et classe les mesures dans les catégories «Eviter», «restreindre» et «assurer»	3
			- Présente les avantages pour le client et illustre le plan de mesures	2