

Appellations

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Agent commercial / Agente commerciale en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère gestion sinistres |
| <input type="checkbox"/> Attaché / Attachée de clientèle en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère Incendie, Accidents, Risques Divers -IARD- |
| <input type="checkbox"/> Chargé / Chargée de clientèle centre d'appels en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère mutualiste |
| <input type="checkbox"/> Chargé / Chargée de clientèle en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère mutualiste Incendie, Accidents, Risques Divers -IARD- |
| <input type="checkbox"/> Collaborateur commercial / Collaboratrice commerciale en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère prévoyance santé |
| <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère clientèle en assurances | <input type="checkbox"/> Conseiller commercial / Conseillère commerciale en assurances |
| <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère en assurance produits d'épargne | <input type="checkbox"/> Producteur / Productrice en assurances |
| <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère en assurance vie | <input type="checkbox"/> Technico-commercial / Technico-commerciale en assurances |
| <input type="checkbox"/> Conseiller / Conseillère en assurances | <input type="checkbox"/> Téléconseiller / Téléconseillère 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

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).

Elle peut s'exercer en soirée.

Activités et compétences de base

Activités		Compétences
<input type="checkbox"/> Analyser les besoins en assurance du client et l'informer sur les produits proposés <input type="checkbox"/> Développer un portefeuille de clients/prospects <input type="checkbox"/> Arrêter les termes du contrat d'assurance avec le client (montant des cotisations, type de garanties, ...), rassembler les justificatifs et transmettre pour décision <input type="checkbox"/> Mettre à jour le contrat d'assurance du client et renseigner les documents de suivi	Ic E C C	<input type="checkbox"/> Caractéristiques des produits d'assurances <input type="checkbox"/> Techniques de vente <input type="checkbox"/> Eléments de base en comptabilité <input type="checkbox"/> Eléments de base en droit fiscal <input type="checkbox"/> Droit des assurances <input type="checkbox"/> Droit de la sécurité sociale <input type="checkbox"/> Procédures de recouvrement de créances <input type="checkbox"/> Principes de la relation client <input type="checkbox"/> Techniques commerciales

Activités et compétences spécifiques

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

Environnements de travail

Structures	Secteurs	Conditions
<input type="checkbox"/> Cabinet de courtage en assurances <input type="checkbox"/> Caisse de retraite et de prévoyance <input type="checkbox"/> Compagnie d'assurances/mutuelle <input type="checkbox"/> Etablissement bancaire et financier	<input type="checkbox"/> Commerce/grande distribution	

Mobilité professionnelle

Emplois / Métiers proches

Fiche ROME	Fiches ROME proches
C1102 - Conseil clientèle en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations	C1206 - Gestion de clientèle bancaire <input type="checkbox"/> Toutes les appellations
C1102 - Conseil clientèle en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations	D1402 - Relation commerciale grands comptes et entreprises <input type="checkbox"/> Conseiller commercial / Conseillère commerciale en services auprès des entreprises

Emplois / Métiers envisageables si évolution

Fiche ROME	Fiches ROME envisageables si évolution
C1102 - Conseil clientèle en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations	C1103 - Courtage en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations
C1102 - Conseil clientèle en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations	C1104 - Direction d'exploitation en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations
C1102 - Conseil clientèle en assurances <input type="checkbox"/> Toutes les appellations	M1704 - Management relation clientèle <input type="checkbox"/> Toutes les appellations