

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.

Compétences de base

Savoir-faire		Savoirs
<input type="checkbox"/> Définir les besoins en assurance d'un client <input type="checkbox"/> Proposer un service, produit adapté à la demande client <input type="checkbox"/> Développer un portefeuille clients et prospects <input type="checkbox"/> Rassembler les justificatifs et transmettre la proposition d'assurance pour décision <input type="checkbox"/> Rédiger un contrat d'assurance <input type="checkbox"/> Traiter l'information (collecter, classer et mettre à jour)	Ic Se E C C Ci	<input type="checkbox"/> Techniques commerciales <input type="checkbox"/> Techniques de vente <input type="checkbox"/> Principes de la relation client <input type="checkbox"/> Procédures de recouvrement de créances <input type="checkbox"/> Réglementation des produits d'assurances <input type="checkbox"/> Droit de la sécurité sociale <input type="checkbox"/> Droit fiscal <input type="checkbox"/> Droit des assurances <input type="checkbox"/> Comptabilité générale <input type="checkbox"/> Logiciel de gestion clients

Compétences spécifiques

Savoir-faire		Savoirs
<input type="checkbox"/> Proposer des produits d'assurance à un client	Ec	<input type="checkbox"/> Produits d'assurance Incendie, Accidents, Risques Divers (IARD) <input type="checkbox"/> Produits d'assurance vie <input type="checkbox"/> Produits d'assurance épargne <input type="checkbox"/> Produits d'assurance prévoyance <input type="checkbox"/> Produits d'assurance retraite <input type="checkbox"/> Produits d'assurance santé
<input type="checkbox"/> Réaliser une activité nécessitant la certification AMF (Autorité des Marchés Financiers)	C	<input type="checkbox"/> Recommandations AMF
<input type="checkbox"/> Réaliser un appel à cotisation <input type="checkbox"/> Réaliser un suivi des encaissements	C C	
<input type="checkbox"/> Vérifier la conformité d'une déclaration de sinistre <input type="checkbox"/> Mettre en oeuvre une procédure d'expertise de sinistre	C C	
<input type="checkbox"/> Déployer les procédures d'indemnisation des assurés, victimes	C	<input type="checkbox"/> Procédures d'indemnisation des sinistres
<input type="checkbox"/> Promouvoir un produit financier auprès d'une clientèle	E	<input type="checkbox"/> Caractéristiques des produits financiers

Compétences spécifiques

Savoir-faire

Savoirs

- Développer un portefeuille de partenaires
- Assurer le suivi d'un portefeuille de partenaires

E
E

Environnements de travail

Structures

Secteurs

Conditions

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

- Commerce/grande distribution

Mobilité professionnelle

Emplois / Métiers proches

Fiche ROME

Fiches ROME proches

C1102 - Conseil clientèle en assurances

- Toutes les appellations

C1206 - Gestion de clientèle bancaire

- Toutes les appellations

C1102 - Conseil clientèle en assurances

- Toutes les appellations

D1402 - Relation commerciale grands comptes et entreprises

- 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

- Toutes les appellations

C1103 - Courtage en assurances

- Toutes les appellations

C1102 - Conseil clientèle en assurances

- Toutes les appellations

C1104 - Direction d'exploitation en assurances

- Toutes les appellations

C1102 - Conseil clientèle en assurances

- Toutes les appellations

M1704 - Management relation clientèle

- Toutes les appellations