

Appellations

- ☐ Agent général / Agente générale d'assurances
- ☐ Courtier / Courtière en assurances
- ☐ Mandataire en assurances

Définition

Accompagne une clientèle (particuliers, professionnels, entreprises, ...) dans le choix et le suivi de produits ou de services d'assurances (assurance Incendie, Accidents, Risques Divers -IARD-, assurance vie, ...), selon la réglementation de l'assurance et la stratégie commerciale du cabinet ou de la compagnie mandante.

Développe et fidélise une clientèle de professionnels (artisans, commerçants, ...) ou de particuliers.

Peut assurer la gestion de sinistres (déclaration, encaissement, suivi, ...) jusqu'au règlement.

Peut assurer la gestion d'une ou plusieurs structures (agence ou cabinet).

Peut coordonner une équipe.

Accès à l'emploi métier

Cet emploi/métier est accessible avec un diplôme de niveau Bac+2 (BTS, DUT, ...) complété par une expérience professionnelle dans le secteur de l'assurance ou dans le secteur commercial appliqué au domaine de l'assurance.

Une expérience professionnelle dans le management d'équipe ou la direction d'une structure (directeur de magasin, ...) peut être exigée.

Conditions d'exercice de l'activité

L'activité de cet emploi/métier s'exerce au sein de cabinets de courtage en assurances, de cabinets d'assurances, en contact avec différents interlocuteurs (financiers, compagnies d'assurances, experts comptables, notaires, ...).

L'activité implique des déplacements (visites de sites, ...).

Elle varie selon la taille et le type de structure (cabinet de courtage, d'assurances, ...) et le type de mandatement (par une compagnie d'assurances, par un client, ...).

La rémunération peut être constituée de commissions versées par les compagnies d'assurances ou d'honoraires (activité indépendante).

Compétences de base

Savoir-faire

- ☐ Expertiser des biens
- ☐ Mettre en place des actions commerciales
- ☐ Evaluer les biens mobiliers et immobiliers d'un client
- ☐ Evaluer des risques de sinistre
- ☐ Concevoir une proposition de contrat
- ☐ Présenter les clauses d'un contrat
- ☐ Vérifier la conformité d'une déclaration de sinistre

Savoirs

- | | |
|----|---|
| Ei | ☐ Analyse des risques |
| Ec | ☐ Science actuarielle |
| Ce | ☐ Techniques d'expertise de biens |
| C | ☐ Principes de la relation client |
| Ec | ☐ Gestion juridique des contentieux |
| Ec | ☐ Qualité, Hygiène, Sécurité et Environnement (QHSE) |
| C | ☐ Typologie des risques environnementaux et sanitaires |
| | ☐ Droit des assurances |

Compétences de base

Savoir-faire		Savoirs
☐ Evaluer les responsabilités des parties prenantes	C	☐ Droit commercial
☐ Mettre en oeuvre une procédure d'expertise de sinistre	C	☐ Comptabilité générale
☐ Réaliser le suivi des dossiers clients et prospects	C	☐ Logiciels de gestion de base de données
☐ Actualiser un contrat	C	☐ Logiciel de gestion clients
☐ Assister techniquement des collaborateurs	Rs	

Compétences spécifiques

Savoir-faire		Savoirs
☐ Développer un portefeuille clients et prospects	E	☐ Produits d'assurance épargne ☐ Produits d'assurance vie ☐ Produits de réassurance ☐ Produits d'assurance retraite ☐ Couverture de risques financiers ☐ Réglementation de l'assurance des risques industriels ☐ Couverture santé, prévoyance ☐ Couverture de risques de catastrophes naturelles
☐ Réaliser une activité nécessitant la certification AMF (Autorité des Marchés Financiers)	C	☐ Recommandations AMF
☐ Négocier des modalités de collaboration avec des compagnies d'assurances	Ec	☐ Techniques commerciales
☐ Coordonner la gestion de sinistres	C	
☐ Indemniser des clients victimes de sinistres	C	
☐ Promouvoir un produit financier auprès d'une clientèle	E	
☐ Développer un réseau d'apporteurs d'affaires	E	
☐ Gérer un réseau d'apporteurs d'affaires	E	
☐ Réaliser un suivi financier	C	
☐ Réaliser un suivi comptable	C	
☐ Diriger un service, une structure	E	
☐ Coordonner l'activité d'une équipe	Es	

Environnements de travail

Structures

- ☐ Cabinet de courtage en assurances
- ☐ Compagnie d'assurances/mutuelle

Secteurs

Conditions

- ☐ Travail en indépendant

Mobilité professionnelle

Emplois / Métiers proches

Fiche ROME

C1103 - Courtage en assurances

- Toutes les appellations

Fiches ROME proches

C1107 - Indemnisations en assurances

- Toutes les appellations

Emplois / Métiers envisageables si évolution

Fiche ROME

C1103 - Courtage en assurances

- Toutes les appellations

Fiches ROME envisageables si évolution

C1101 - Conception - développement produits d'assurances

- Toutes les appellations

C1103 - Courtage en assurances

- Toutes les appellations

C1104 - Direction d'exploitation en assurances

- Toutes les appellations

C1103 - Courtage en assurances

- Toutes les appellations

C1108 - Management de groupe et de service en assurances

- Toutes les appellations