ORGANISME DE FORMATION

Programme de formation et conditions de formation

Invest'Aide Academy
SIRET : 88444071000033 · Numéro de Déclaration d'Activité : 84 69 19923 69
64 rue Waldeck Rousseau, 69006 Lyon
contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00
Organisme de formation certifié Qualiopi.

1. Public

- Professionnels en activité distribuant des produits d'assurance dans le conseil patrimonial.

2. Prérequis

- Exercer ou connaître les fonctions de distribution d'assurance.
- Parcours de perfectionnement, ne remplace pas une capacité professionnelle initiale.
- Disposer d'un équipement informatique et d'une connexion internet.

3. Modalité d'accès

- Formation **FOAD** (e-learning asynchrone)
- Accès individuel via notre plateforme e-learning
- Accès disponible 7j/7 et 24h/24

La durée de la formation est fixée à **15 heures**.

Horaires

- La partie e-learning est accessible 7j/7 et 24h/24
- L'assistance technique et pédagogique est disponible du lundi au vendredi de 9h à 17h

Modalités d'adaptation aux publics spécifiques

- Adaptation du rythme ou des supports en cas de difficultés d'apprentissage
- Accessibilité pour les personnes en situation de handicap — référent handicap : Cyrille Chéry

Tarif

199,00 € HT + TVA (0 %) : 0,00 € = 199,00 € TTC

4. Objectifs de la formation et compétences visées

À l'issue de cette formation, le participant sera capable de :

- Recueillir et formaliser les exigences et besoins du client.
- Comparer et expliquer les garanties, les frais et les risques.
- Motiver le conseil et organiser sa traçabilité.
- Actualiser les connaissances en assurance-vie, retraite, prévoyance et risques professionnels.

Objectifs opérationnels

- Identifier les informations manquantes dans un dossier.
- Analyser les limites contractuelles et les scénarios défavorables.
- Rédiger une justification reliée aux besoins documentés.
- Assembler les pièces et les preuves d'un dossier contrôlable.

5. Contenu

Chapitre 1 — Distribution, relation client et déontologie

Organiser le recueil des exigences et besoins

Informer sur le distributeur et les documents du contrat

Motiver le conseil et distinguer la recommandation personnalisée

Gérer la rémunération, les conflits et la gouvernance produit

Traiter les réclamations et organiser le suivi

Tracer la formation et constituer un dossier contrôlable

Cas de synthèse et quiz du module

Chapitre 2 — Assurance-vie et retraite : actualiser le conseil patrimonial

Relier les objectifs du client à ses contraintes patrimoniales

Expliquer le fonds en euros, les unités de compte et les risques

Présenter les frais et comparer des solutions cohérentes

Analyser un besoin de liquidité et préparer un rachat

Articuler clause bénéficiaire et protection des proches

Distinguer les compartiments et les modes de sortie du PER

Recueillir les informations nécessaires au conseil et à la durabilité

Actualiser le conseil dans la durée

Dossier assurance-vie/PER et quiz du module

Chapitre 3 — Prévoyance et santé : couvrir les besoins du foyer

Cartographier les ressources et les risques du foyer

Identifier les limites des prestations obligatoires du salarié

Analyser la couverture et les fragilités du travailleur indépendant

Comparer incapacité, invalidité et décès

Distinguer exclusions, carence, franchise et déclaration du risque

Préparer une comparaison de complémentaire santé

Évaluer les besoins liés à la dépendance

Justifier le niveau et la nature des garanties proposées

Cas salarié/TNS et quiz du module

Chapitre 4 — Dirigeant et entreprise : identifier les besoins d’assurance

Distinguer les risques du dirigeant et ceux de l’entreprise

Recueillir les éléments d’un diagnostic de risques professionnels

Articuler homme-clé, protection des associés et continuité d’activité

Comparer garanties et exclusions sans confondre assurance et garantie légale

Cas entreprise et quiz du module

Chapitre 5 — Mises en situation, traçabilité et évaluation finale

Dossier de conseil : compléter les informations manquantes

Dossier de conseil : comparer, expliquer et motiver

Dossier de suivi : changement de situation et réclamation

Assembler et auditer les pièces du dossier professionnel

Évaluation finale et bilan du parcours

6. Modalités d'évaluation d'atteinte des objectifs

Pendant la formation

- Quiz par module
- Suivi de progression sur plateforme

Épreuve finale

- Examen (25 questions)
- Score minimum : **70 %**
- 3 passages possibles
- Résultat immédiat

Type d'évaluation

L'examen se déroule sur notre plateforme e-learning. L'ordre des questions et celui des réponses proposées sont mélangés pour chaque candidat. À l'issue de l'examen, le résultat (réussite/échec) est communiqué avec le score global, puis par e-mail ; une attestation de réussite électronique est adressée.

7. Moyens de suivi et d'appréciation des résultats

Suivi de l'exécution

- Relevé de connexions signé par un représentant de l'organisme (date, heures de début et de fin, modules suivis)
- Suivi des modules complétés
- Attestation de fin de formation mentionnant objectifs, nature, durée et résultats de l'évaluation

Appréciation des résultats

- Recueil individuel des attentes du stagiaire
- Évaluation continue durant la session
- Remise d'une attestation de fin de formation
- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

8. Moyens pédagogiques et techniques d'encadrement

Modalités pédagogiques

- Narrations audio des chapitres
- Micro-modules pédagogiques
- Supports PDF téléchargeables
- Quiz interactifs
- Autoformation guidée

Informations complémentaires

Formation asynchrone, réalisée à distance via plateforme e-learning. Assistance technique et pédagogique (téléphone, mail) : contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00.

Référent pédagogique : la formation est placée sous la responsabilité pédagogique de Invest'Aide Academy.