

C1102

CONSEIL CLIENTÈLE EN ASSURANCES

Autres emplois décrits

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

Ce 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.

Certifications et diplômes :

- Certification AMF (Autorité des Marchés Financiers)

Compétences

Savoir-faire

Gestion administrative

Procéder à l'encaissement

Gestion et contrôle

Déclencher des appels à cotisation

Mettre en oeuvre une procédure d'expertise de sinistre

Réaliser des opérations de marché financier

Droit, contentieux et négociation

Gérer des réclamations et litiges
Enregistrer et traiter les réclamations des clients et bénéficiaires
Rédiger un contrat d'assurance

Relation client

Recueillir et analyser les besoins client
Rassembler les justificatifs et transmettre la proposition d'assurance pour décision

Développement commercial

Développer un portefeuille clients et prospects
Concevoir un devis ou un projet de contrat
Présenter et valoriser un produit ou un service
Développer et fidéliser la relation client

Communication, Multimédia

Conduire un entretien de vente
Concevoir et déployer des outils de communication

Organisation

Contrôler la conformité des données ou des documents
Contrôler des pièces et justificatifs d'un dossier pour détecter une éventuelle fraude
Établir, mettre à jour un dossier, une base de données
Déployer les procédures d'indemnisation des assurés, victimes
Structurer, synthétiser des informations

Communication

Promouvoir une proposition, un projet
Favoriser l'entente, la communication et relayer les informations

Savoir-être professionnels

Être à l'écoute, faire preuve d'empathie
Travailler en équipe
Faire preuve de rigueur et de précision

Savoirs

Domaines d'expertise

Assurances
Caractéristiques des produits d'assurance
Caractéristiques des produits financiers
Comptabilité générale
Logiciel de gestion clients

Dispositif TRACFIN (Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins)

Droit et réglementation des assurances

Droit fiscal

Droit social

Recommandations AMF

Réglementation des produits d'assurances

Procédures d'indemnisation des sinistres

Procédures de recouvrement de créances

Normes et procédés

Techniques commerciales

Techniques de vente

Techniques professionnelles

Contextes de travail



Conditions de travail et risques professionnels

Déplacements professionnels



Horaires et durée du travail

Travail en horaires décalés

Travail le samedi



Publics spécifiques

Particuliers

Secteurs d'activité

• Finance, banque et assurance