République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التكـــويـــن والتعليـــم المهنيـــين

Ministère de la Formation et de l'enseignement Professionnels

Institut National de la Formation Professionnelle

المعهد الوطـني للتكـويـن المهـني

Référentiel de Certification

Agent de Maîtrise des Techniques d'Assurances

CODE : TAG 0724

Comité d'homologation
Visa N° TAG 04-05-06

BP

Niveau IV

2006

9. Chemin d'Hydra EL-BIAR -Alger - ☎ (Tèl) : 92.24.27/36 (Fax) : 92.23.18 وطريق حيدرة –الأبيار – الجزائر

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

DONNEES GENERALES SUR LA PROFESSION

I - Présentation de la spécialité :

1 – **Branche professionnelle** : TAG
2 - **Famille de métiers** : Finances et assurances
3 – **Dénomination de la spécialité** : Brevet professionnel en Assurance

4 – **Description de la spécialité** :

Le titulaire du brevet professionnel en assurance est un agent assistant qui travaille dans les sociétés d'assurances, il informe la clientèle de la société (particuliers, entreprises) sur les différents produits d'assurances de la société (polices d'assurances) , l'assurance incendie, les dégâts des eaux, le vol…..etc
Il établi les contrats d'assurances pour la clientèle de la société et assure le suivi de leurs dossiers.

Tâches essentielles :

- Etudier le risque
- participer aux opérations de vente de ces produits d'assurances (il collabore avec les courtiers d'assurances)
- participer à la négociations des contrats d'assurances avec les clients pour déterminer le type de police à proposer, les conditions générales de garanties (genre de garantie et degré) de risque à couvrir ainsi que les conditions de paiement (tarification)
- suivre les dossiers de la clientèle
- classer les dossiers et la correspondance de la société d'assurance.

II – Conditions de travail :

Eclairage : lumière naturelle, lumière artificielle
Température et humidité : normale / ambiante
Risques professionnels :

- risque inhérent à la station debout
- stress

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Contacts sociaux :

Interne : avec les collègues de travail et les supérieurs
Externe : avec la clientèle

III – Exigences de la profession :

1 – **Physique** :

- être en bonne santé
- avoir une bonne présentation

2 – **Intellectuelle** :

- sens de l'organisation
- méthodique
- sens du contact et capacité d'écoute
- esprit d'équipe

IV – Responsabilité de l'opérateur :

Responsabilité du tenant du poste :

- sur les équipements mis à sa disposition
- sur les fonds encaissés

Sécurité :

- sur soi même

V – Equipements et matériaux utilisés

- Matériels et mobiliers de bureau
- Micro-ordinateur
- Outillages et matériels divers (téléphone, fax…….)

VI – Possibilité de promotion :

A) cadre réglementaire : conformément au statut
B) Accès aux postes supérieurs : par expérience professionnelle

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Formation :

Conditions d'accès : 2 AS

Age minimum : 17 ans

Durée de la formation : 24 mois (dont 3 mois de stage pratique)

Niveau de qualification : Niveau IV

Diplôme : Brevet Professionnel en « Assurance »
« Agent de maîtrise des techniques d'assurances »

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Identification des postes de travail

Postes	***Tâches professionnelles***
• Etude du risque	• Apprécier le risque • déterminer techniquement les besoins en assurance • élaborer les propositions d'assurance (police d'assurance)
• gestion technique	• confectionner et gérer les contrats d'assurances • gérer les dossiers sinistres et recours
• gestion administrative	• établir les états de productions, sinistres, recours et créances • classer les dossiers de la clientèle et la correspondance de la société

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de présentation des compétences professionnelles

Tâches	***Compétences professionnelles***
Appréciation du risque	- apprécier le risque CP1
Détermination technique des besoins en assurance	- déterminer techniquement les besoins en assurance CP2
Elaboration des propositions d'assurance	- élaborer les propositions des polices d'assurance CP3
Confection et gestion des contrats d'assurance	- confectionner et gérer les contrats d'assurance CP4
Gestion des dossiers sinistres et recours	- gérer les dossiers sinistres et recours CP5
Etablissement des états de productions, sinistres, recours et créances	- confectionner les états de productions, sinistres, recours et créances CP6
Classement des dossiers de la clientèle et de la correspondance de la société.	- classer les dossiers de la clientèle et la correspondance de la société. CP7

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de présentation des compétences complémentaires

Disciplines / domaines	***Compétences complémentaires***
- protection et prévention	- identifier les règles de protection et de prévention des risques
- droit commercial	- confectionner les contrats d'assurance en respectant les règles du droit commercial
- droit civil	- établir les polices d'assurance en respectant le droit civil
- comptabilité générale	- tenir les différents documents comptables et les documents commerciaux
- techniques d'expression et de communication	- rédiger les documents administratifs et Appliquer les techniques de la communication
- mathématiques financières	- appliquer les formules des mathématiques financières
- économie d'entreprise	- définir l'entreprise et déterminer ses fonctions ainsi que ses structures organisationnelles
- statistiques	- appliquer les formules statistiques en rapport avec le métier d'assurance
- informatique	- utiliser efficacement l'outil informatique
- anglais	- exploiter la documentation technique en langue anglaise
- mathématiques générales	- effectuer les opérations courantes de calcul
- économie générale	- identifier et calculer la consommation des ménages et des entreprises
- législation	- identifier le cadre légal qui régit la relation employeur employé

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Apprécier le risque

Eléments de la compétence :

- Prendre contact avec le client
- Se déplacer sur site
- Remplir les fiches de visites du risque
- Faire appel à un expert dans le cas ou le risque est important

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Téléphone
- Fax – télex
- Moyen de transport
- Fiche de visite du risque

A partir de :

- Consultation de l'annuaire des entreprises
- Rapport de constat des clients
- Informations générales
- Liste des tarifs d'assurance de l'entreprise

Critères généraux de performance :

- application correcte des techniques d'appréciation
- respect des méthodes et des techniques de travail

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- déterminer techniquement les besoins en assurance

Eléments de la compétence :

- Informer le client sur les cas d'intervention de l'assurance
- adapter les polices types d'assurances de l'entreprise au désir et aux besoins de la clientèle

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Liste des tarifs d'assurance
- Fiche de conditions générales et particulières

A partir de :

- Besoins des clients en assurance

Critères généraux de performance :

- Détermination correcte des besoins en assurance

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Elaborer les propositions des polices d'assurance

Eléments de la compétence :

- Déterminer les taux par nature de risque
- Présenter la prime commerciale aux clients
- Informer les clients de la société sur les moyens de réduction de la prime
- Expliquer aux clients l'étendu de garantie de chaque police d'assurance
- Informer les assurés sur l'échéance de leur contrat d'assurance

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Fiche de proposition de police d'assurance
- Prospectus d'assurance
- Tarifs de la société d'assurance

A partir de :

- Barèmes
- Tarifs d'assurances
- Rapport d'expertise

Critères généraux de performance :

- Capacité d'analyse
- Application correcte des tarifs et des barèmes de la société

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Confectionner et gérer les contrats d'assurance

Eléments de la compétence :

- Préparer les conditions particulières du client
- Remettre aux clients les conditions générales de couverture
- Soumettre à la signature
- Encaisser la prime
- Elaborer les avenants

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Supports techniques et imprimés
- Police d'assurance
- Note de service et circulaires
- Contrats

A partir de :

- Rapport d'analyse du risque

Critères généraux de performance :

- Respect des méthodes et des techniques de travail
- Respect des tarifs de la société
- Respect des pouvoirs de souscription des contrats d'assurance
- Respect de la réglementation interne
- Respect des notes et circulaires

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence :

Enoncé de la compétence :

- Gérer les dossiers sinistres et recours

Eléments de la compétence :

- s'assurer que le contrat d'assurance est en cours de validité
- s'assurer qu'il s'agit d'un événement garanti
- s'assurer que la prime correspondante est réglée
- prendre en charge les dossiers
- saisir l'expert pour l'évaluation des dommages
- demander aux clients l'ensemble des pièces constitutives du dossier
- étudier attentivement le rapport d'expertise
- informer le client sur la suite réservée au dossier
- informer le client sur le montant pris en charge par la compagnie ou les raisons pour lesquelles le dossier a fait l'objet d'un classement sans suite
- préparer les avis de règlement au cas de prise en charge du dossier

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- fiches techniques
- déclaration
- rapport d'expertise
- avis de règlements
- quittances
- notes, circulaires

A partir de :

- déclaration du client et de la nature du sinistre
- l'évaluation du sinistre

Critères généraux de performance :

- connaissance de l'étendu de couverture des risques

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Confectionner les états de productions, sinistres, recours et créances.

Eléments de la compétence :

- élaborer les bordereaux et les états de production
- élaborer les bordereaux et les états des sinistres
- élaborer les bordereaux de créances et assurer le suivi
- tenir les registres de production et de sinistre par branche et par nature
- établir les pièces de dépenses
- élaborer l'inventaire de dossier sinistre au 31/12 de chaque année

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- registre de sinistre
- registre de productions et recours
- bordereaux de production

A partir de :

- rapport d'expertise
- constats

Critères généraux de performance :

- respect des méthodes de travail
- respect des conditions réglementaires
- pertinence des informations portées sur les registres

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- classer les dossiers de la clientèle et la correspondance de la société.

Eléments de la compétence :

- classer les dossiers de la clientèle (productions et sinistres)
- classer la correspondance et autres documents administratifs.

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- classeur à clapet
- classeur vertical
- classeur horizontal

A partir de :

- ordre de classement

*alphabétique
*numérique
*alphanumérique

Critères généraux de performance :

- respect de l'ordre de classement des dossiers
- respect des méthodes de travail

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- identifier les règles de protection et de prévention des risques

Eléments de la compétence :

- déterminer les règles de protection
- déterminer les règles de prévention des risques

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- supports d'informations

A partir de :

- cas déterminés

Critères généraux de performance :

- identification correcte des règles de protection et de prévention des risques.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Confectionner les contrats d'assurance en respectant les règles du droit commercial.

Eléments de la compétence :

- Préparer les conditions particulières du client

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Code de commerce
- Supports techniques

A partir de :

- Etude de cas
- Contrats

Critères généraux de performance :

- Exactitude des calculs
- Respect des règles du droit commercial

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Etablir les polices d'assurance en respectant le droit civil

Eléments de la compétence :

- Préparer les conditions particulières du client
- Remettre aux clients et aux particuliers les conditions générales de couverture

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Contrats d'assurance
- Code civil

A partir de :

- Etude de cas

Critères généraux de performance :

- Respect des règles du droit civil

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Tenir les différents documents comptables et commerciaux.

Eléments de la compétence :

- tenir les différents comptes et les documents comptables

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- P.C.S
- Micro-ordinateur
- Calculatrice

A partir de :

- Documents commerciaux
- Documents comptables
- Cas pratique

Critères généraux de performance :

- Respect des méthodes et des techniques de travail
- Respect des techniques comptables

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Rédiger les documents administratifs et appliquer les techniques de la communication

Eléments de la compétence :

- Rédiger les différents documents administratifs
- Appliquer les principes d'une communication efficace

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Supports d'information
- Micro-ordinateur

A partir de :

- Jeux de rôle
- Simulation
- Etude de cas

Critères généraux de performance :

- Respect des techniques de la communication
- Respect des techniques de la rédaction des documents administratifs
- Qualité de la rédaction

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Exploiter la documentation technique en langue anglaise

Eléments de la compétence :

- Utiliser les notions de base de l'anglais
- Déterminer la signification des termes techniques en anglais
- Etudier des cas pratiques

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Supports d'information

A partir de :

- Etude de textes
- exercices

Critères généraux de performance :

- utilisation correcte
- exploitation correcte

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence :

Enoncé de la compétence :

- appliquer les formules des mathématiques financières

Eléments de la compétence :

- calculer les intérêts simples, composés et l'escompte
- calculer les anuités
- déterminer les opérations de change

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- micro-ordinateur
- calculatrice

A partir de :

- exercices

Critères généraux de performance :

- application correcte des formules
- exactitude des calculs
- fiabilité des chiffres

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- définir l'entreprise et déterminer ses fonctions ainsi que ses structures organisationnelles

Eléments de la compétence :

- définir et classifier les entreprises
- identifier les différentes structures de l'entreprise
- définir les différentes fonctions de l'entreprise

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- supports d'information

A partir de :

- étude de cas

Critères généraux de performance :

- définition correcte de l'entreprise et de sa structure organisationnelle
- définition correcte des fonctions de l'entreprise

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- appliquer les formules statistiques en rapport avec le métier d'assurance

Eléments de la compétence :

- étudier les distributions statistiques
- les tendances centrales
- la dispersion

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- micro-ordinateur
- calculatrice

A partir de :

- exercices d'application

Critères généraux de performance :

- application correcte des formules statistiques
- exactitude des calculs
- fiabilité des chiffres

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- effectuer les opérations courantes de calcul

Eléments de la compétence :

- étudier les équations et les inéquations
- étudier les graphes
- étudier les suites

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- micro-ordinateur
- calculatrice

A partir de :

- exercices d'application

Critères généraux de performance :

- application correcte des formules
- exactitude des calculs

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- utiliser efficacement l'outil informatique

Eléments de la compétence :

- utiliser un logiciel de traitement de texte
- utiliser des logiciels de la spécialité
- exploiter l'Internet

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Micro-ordinateur
- Logiciels appropriés

A partir de :

- Exercices d'application
- directives

Critères généraux de performance :

- utilisation correcte de l'outil informatique
- faculté de recherche de l'information sur Internet

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- identifier et calculer la consommation des ménages et des entreprises

Eléments de la compétence :

- identifier et calculer la consommation des ménages des entreprises
- identifier et calculer la production
- calculer le revenu du consommateur

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Micro-ordinateur
- Calculatrice

A partir de :

- Exercices d'application

Critères généraux de performance :

- Identification correcte
- Exactitude des calculs

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Fiche de description de la compétence

Enoncé de la compétence :

- Identifier le cadre légal qui régit la relation employeur employé

Eléments de la compétence :

- Identifier les notions de base de la législation de travail
- Identifier les droits et les obligations des travailleurs

Conditions de réalisation :

A l'aide de :

- Textes et lois

A partir de :

- Exemples

Critères généraux de performance :

- Respect des règles du droit du travail

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

Tableau de mise en relation des compétences professionnelles et des compétences complémentaires

CC / CP	CC 1	CC 2	CC 3	CC 4	CC 5	CC 6	CC 7	CC 8	CC 9	CC 10	CC 11	CC 12	CC13
CP 1	X	X	X	X	X				X	X	X	X	X
CP 2	X	X	X	X	X				X	X	X	X	X
CP 3	X	X	X	X	X				X	X	X	X	X
CP 4	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X
CP 5	X	X	X			X	X	X	X	X	X	X	X
CP 6	X	X		X					X	X		X	
CP 7	X	X		X					X	X		X	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر