

CONSEILLER EN ASSURANCES

Descriptif du métier et missions principales

Le conseiller en assurances a pour mission de promouvoir les produits et services d'assurance (épargne - assurance, opérations de prévoyance) de l'assurance de dommages (incendie, accident, risque divers). Ce poste, en principe commercial, peut aussi avoir un contenu technique (montage de la proposition d'assurance, du projet de tarification...). Le conseiller en assurance est, en général, spécialisé par branche ou même par type de risque. Il peut être itinérant ou sédentaire. Dans le premier cas, il a recours à diverses méthodes telles que le porte-à-porte, les réunions d'information dans des comités d'entreprise ou encore l'envoi de courrier personnalisé. Si au contraire il est sédentaire, il reçoit ses clients sur rendez-vous dans un bureau et il prospecte et vend ses contrats par téléphone. Il est également chargé d'opérations administratives telles que l'émission de contrats ou l'indemnisation en cas de sinistre. Le conseiller en assurances doit avoir des connaissances en droit, en gestion et en fiscalité et des capacités relationnelles.

Conditions d'accès au métier

Diplôme requis

Si la majorité des conseillers en assurance sont recrutés avec un niveau bac + 2, les titulaires d'un bac + 3, voire d'un bac + 5 sont les bienvenus pour commercialiser des garanties complexes (dans le domaine du risque industriel, par exemple).

Niveau bac + 2

- BTS assurance ; management commercial opérationnel ; négociation et digitalisation relation client
- DUT carrières juridiques

Niveau bac + 3

- Licence pro mention assurance, banque, finance ; activités juridiques
- diplôme d'école de commerce et de gestion

Niveau bac + 5

- Master droit des assurances ; monnaie, banque, finance, assurance ; finance...
- diplôme supérieur d'école de commerce et de gestion

Le parcours d'études avec l'Université Paris-Panthéon-Assas

Les licences et les masters de droit, de sciences économiques et d'administration économique et sociale (AES) peuvent parfaitement vous amener au métier de conseiller en assurance. Dans le domaine de l'assurance, l'Université Paris-Panthéon-Assas propose deux formations spécifiques. Une licence professionnelle, (BAC +3), qui peut être suivie après 2 années de licence (DEUG) en droit ou d'AES (administration et gestion des entreprises) et deux masters professionnels en Assurances, (BAC+ 5), l'un dispensé dans le cadre de la formation initiale et l'autre dans le cadre de la formation continue.

- [Licence professionnelle Assurance, banque, finance : chargé de clientèle](#)
- [Master Droit des Assurances parcours assurances](#)
- [Master 2 Droit des Assurances \(formation continue\)](#)

Qualités et compétences requises

- Compétences commerciales

Comme tout commercial, le conseiller en assurances doit avoir un goût développé du contact et le sens du service. L'art de la négociation et de la pédagogie, la culture du résultat et la ténacité lui sont aussi indispensables.

- Rigueur et méthode

Ce travail de relationnel doit être accompagné par une démarche méthodique et rigoureuse (dans l'ouverture et le suivi des dossiers, dans l'analyse de l'évolution du portefeuille clients, etc...).

- Avoir une très bonne connaissance des produits d'assurance

Le conseiller en assurances doit avoir une parfaite connaissance de ses produits et de l'environnement de ses clients, afin de leur proposer des solutions adéquates et personnalisées (nouveaux contrats, nouvelles garanties...) en fonction de leurs profils.

Emploi

Salaire du débutant : 1 666 euros brut mensuel

Des embauches sont à prévoir dans le secteur. La fonction de conseiller commercial en assurances est prisée des recruteurs. La majorité des postes se situent en province.

Pour aller plus loin

1) Ressources disponibles en salle de documentation du CIO

Logiciel Parcouréo (fiches métiers disponibles)

L'ETUDIANT. *Le grand livre des métiers*. 2018

ONISEP PARCOURS. *Les métiers de la banque, de la finance et de l'assurance*. 2022

Classeur CIDJ n°2.51

Dossier salle de documentation n°511

2) Liens utiles

Métiers et secteurs

- **Fédération française des sociétés d'assurance**

<https://www.ffa-assurance.fr/>

- **Observatoire de l'évolution des métiers de l'assurance**

<https://www.metiers-assurance.org/>

Sources utilisées pour réaliser cette fiche

- <https://www.oriane.info/>
- <http://www.cidj.com/>
- <http://www.onisep.fr/Decouvrir-les-metiers>
- Classeurs du CIDJ
- ONISEP. *Le dico des métiers*. 2013