06 72 09 69 52
hello@imi-executive-solutions.com
www.imi-executive-solutions.com

BANQUE & ASSURANCE

Formation DDA – module 5 h : assurance emprunteur

Réf. 60cd3d15-bb12-4cb7-a2a2-70e6422d2fc1

Maîtriser le cadre juridique, les garanties et les obligations de conseil en assurance emprunteur pour accompagner vos clients.

Modalités disponibles

- Distanciel
  Durée: 5 h · Formation à distance
  Lieu: À distance

Objectifs de la formation

- Identifier les garanties et les exclusions d'un contrat d'assurance emprunteur
- Appliquer les règles d'information et de conseil lors de la souscription
- Expliquer les droits de résiliation et de substitution de l'emprunteur
- Comparer les offres d'assurance emprunteur selon les besoins du client
- Respecter les obligations déclaratives et documentaires du distributeur

Programme détaillé

01 Le cadre juridique de l'assurance emprunteur

- Définition et objet de l'assurance emprunteur
- Distinction entre assurance groupe et assurance individuelle
- Droits de résiliation et de substitution : délais et conditions
- Obligations d'information précontractuelle et contractuelle

02 Les garanties et les exclusions

- Garantie décès, garantie perte totale et irréversible d'autonomie
- Garantie incapacité temporaire de travail et invalidité permanente
- Exclusions de garantie : maladies non objectivables, sports à risque, états antérieurs
- Questionnaire de santé et convention AERAS

03 Le conseil et la comparaison des offres

- Analyse des besoins du client et adéquation des garanties
- Comparaison des taux, des quotités et des franchises
- Présentation de la fiche standardisée d'information
- Formalisation du conseil et traçabilité de la recommandation

04 La gestion du contrat et les évolutions

- Déclaration de sinistre et instruction du dossier
- Modification du contrat en cours de prêt
- Changement d'assureur : équivalence de garanties et procédure
- Conservation des documents et obligations déclaratives du distributeur

Compétences acquises

Connaissance du cadre juridique de l'assurance emprunteur

Vous identifiez les textes applicables et les droits de l'emprunteur en matière de résiliation et de substitution.

Analyse des garanties et des exclusions

Vous distinguez les garanties décès, incapacité, invalidité et repérez les exclusions courantes.

Conseil adapté aux besoins du client

Vous recueillez les besoins, comparez les offres et formulez une recommandation personnalisée.

Maîtrise des obligations d'information

Vous remettez la fiche standardisée, expliquez les garanties et tracez votre conseil.

Gestion du contrat en cours de vie

Vous accompagnez le client lors d'un sinistre, d'une modification ou d'un changement d'assureur.

Public et prérequis

Public visé

Courtiers en assurance, Agents généraux d'assurance, Mandataires d'assurance, Salariés de la distribution d'assurance, Conseillers en gestion de patrimoine

Prérequis

Exercer une activité de distribution d'assurance.

Informations pratiques

Durée : 5 h

Délai d'accès : 25 jours après la validation de la commande

Tarif : sur devis. Contactez-nous pour obtenir un devis adapté à vos besoins.

Méthodes pédagogiques mobilisées

Formation à distance · Supports pédagogiques · Quiz d'évaluation en fin de formation · Attestation de formation remise à l'issue

Modalités d'évaluation

Quiz d'évaluation des acquis en fin de formation

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Notre organisme de formation s'engage à accueillir et accompagner les personnes en situation de handicap. Notre référente handicap Lorène Travaux est disponible pour étudier avec vous les adaptations pédagogiques, techniques ou logistiques nécessaires avant toute inscription. Contactez-nous : hello@imi-executive-solutions.com ou 06 72 09 69 52.

Votre conseiller en formation

Nos conseillers sont à votre disposition pour vous accompagner dans votre projet de formation.

Téléphone : 06 72 09 69 52
E-mail : hello@imi-executive-solutions.com

Organisme de formation

IMI Executive Solutions (IT MANAGEMENT INSTITUTE), 417 rue Saint-Yves, 56580 Crédin. SIRET 98459231100018.

Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 53 56 10296 56 auprès du préfet de la région Bretagne. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État.

Certification Qualiopi : certificat n° 24FOR01684.1 délivré par QUALITIA Certification, valable du 20/08/2024 au 19/08/2027, au titre des actions de formation, des bilans de compétences et des actions permettant de faire valider les acquis de l'expérience.

Fiche de la formation : https://www.imi-executive-solutions.com/formation/banque-assurance/dda-module-5-h-assurance-emprunteur

Programme généré le 20/11/2026.