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

BANQUE & ASSURANCE

Formation DDA – module 5 h : assurances de biens

Réf. dfc572f2-f252-484d-865b-e06098a28bb2

Module de 5 heures pour maîtriser les spécificités des assurances de biens et renforcer vos compétences en distribution.

Modalités disponibles

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

Objectifs de la formation

- Identifier les garanties et exclusions des contrats d'assurances de biens
- Analyser les besoins d'un client en matière de protection des biens
- Appliquer les règles d'information et de conseil en distribution
- Gérer les déclarations de sinistre et accompagner les assurés
- Distinguer les spécificités des assurances habitation et professionnelles

Programme détaillé

01 Les fondamentaux des assurances de biens

- Principes de l'assurance de biens et mécanismes de garantie
- Typologie des contrats : multirisques habitation, locaux professionnels, biens mobiliers
- Obligations déclaratives de l'assuré et conséquences des fausses déclarations
- Règles de tarification et facteurs de risque

02 Garanties, exclusions et limites de couverture

- Garanties de base et extensions : incendie, dégât des eaux, vol, bris de glace
- Exclusions courantes et clauses limitatives
- Valeur à neuf, vétusté et règle proportionnelle de capitaux
- Garanties spécifiques : catastrophes naturelles, événements climatiques

03 Conseil et distribution des assurances de biens

- Analyse des besoins du client et recueil d'informations
- Devoir de conseil et formalisation des recommandations
- Présentation des garanties et remise des documents précontractuels
- Gestion des modifications de contrat et ajustements de garanties

04 Gestion des sinistres et accompagnement

- Procédure de déclaration et délais à respecter
- Rôle de l'expert et évaluation des dommages
- Indemnisation : modalités, franchises et plafonds
- Accompagnement de l'assuré et traitement des réclamations

Compétences acquises

Connaissance des produits d'assurance de biens

Maîtriser les garanties, exclusions et mécanismes de tarification des contrats habitation et professionnels.

Analyse des besoins clients

Recueillir les informations nécessaires et identifier les risques à couvrir pour chaque situation.

Conseil et information

Formuler des recommandations adaptées et remettre les documents précontractuels dans le respect des règles.

Gestion des sinistres

Accompagner l'assuré dans la déclaration, le suivi de l'expertise et l'indemnisation.

Application de la réglementation

Respecter les obligations du Code des assurances en matière de distribution et de conseil.

Public et prérequis

Public visé

Courtiers en assurance, Agents généraux d'assurance, Mandataires d'assurance, Salariés des réseaux de distribution, Conseillers en assurances de biens

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-assurances-de-biens

Programme généré le 20/11/2026.