

# MISE EN ŒUVRE DE LA RÉFORME DE L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

## CONSÉQUENCES DES DIRECTIVES CRÉDIT IMMOBILIER (DCI) / DISTRIBUTION ASSURANCE (DDA)

### PROGRAMME DE LA FORMATION

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

#### PANORAMA EUROPÉEN ET FRANÇAIS : ACTUALITÉ

#### LIBERTÉ DE SOUSCRIPTION DE L'ASSURANCE EMPRUNTEUR : LOI CHÂTEL, LAGARDE, HAMON, SAPIN II, AMENDEMENT BOURQUIN 2

#### DES RECOMMANDATIONS RENFORCÉES DE L'ACPR ET CCSF

- › L'avis ACPR R -01 du 26 juin 2017
- › L'avis du CCSF du 13 janvier 2015 et du 18 avril 2017

#### L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

- › Les différentes couvertures
- › Contrat groupe ou délégation
- › Les conséquences patrimoniales

#### LA CONVENTION AERAS ET SON ACTUALITÉ

#### LES GARANTIES ALTERNATIVES À L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

- › L'hypothèque
- › Le nantissement
- › La caution

#### LES IMPACTS DE DDA ET L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

#### ÉTUDE DE CAS SUR 2 ÉVÈNEMENTS : L'ARRÊT DE TRAVAIL ET LE DÉCÈS

Étude de cas : calcul des conséquences en matière de perte de revenu et de coût successoral



### OBJECTIFS

- Intégrer dans ses pratiques la nouvelle réglementation dite Directive Crédit Immobilier (DCI) sur la distribution du crédit immobilier et Directive Distribution Assurance (DDA) sur la distribution des produits d'assurance.
- Adopter une posture conforme à la réglementation.
- Identifier les conséquences des Directives DCI et DDA dans la relation commerciale.

### LES PLUS DE CETTE FORMATION

- La réponse à une exigence inscrite au sein des compétences à valider relatives aux Directives DDA et DCI
- Délivrance d'une attestation de fin de formation, avec résultats du contrôle des compétences
- Remise d'un livret comprenant une présentation synthétique des supports de la formation adaptés aux Directives DDA et DCI

### PUBLIC ET PRÉREQUIS

Courtiers, agents, commerciaux ou conseillers clients en contact direct avec la clientèle, téléconseillers et responsables marketing et produits, gestionnaires back Office, gestionnaires de contrats d'assurance, spécialistes des opérations bancaires, contrôleurs de gestion et autres fonctions support

### MOYENS PÉDAGOGIQUES, TECHNIQUES, ENCADREMENT

Un questionnaire sur les attentes des participants est adressé 15 jours avant le début de la formation. Les méthodes pédagogiques incluent des apports théoriques et pratiques, un travail sur des cas concrets et des exemples d'application. Un support pédagogique est remis à chaque participant, et un accès personnel en ligne permet d'accéder à des e-ressources à l'issue de la formation. Nos consultants sont sélectionnés pour leur expertise métier, leurs compétences pédagogiques et leurs expériences professionnelles.

### SUIVI ET ÉVALUATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation  
Évaluation à chaud et à froid

### TARIFS

1 065 € HT - Réf : BAN-ASEM

Validité : 30 juin 2024

### PROCHAINES SESSIONS

Paris Montparnasse :  
le 4 juin 2024  
le 16 octobre 2024

