

L'assurance emprunteur

Le marché de l'assurance emprunteur pour les banques et assureurs

- Grandes évolutions du marché immobilier et marché du crédit
- Les marges des banques en crédit et l'importance de l'assurance emprunteur
- Distinction prêt à la consommation ; prêt immobilier ; prêt professionnel sinistres par catégories d'emprunt
- Taux Annuel Effectif Global (TAEG), Taux Effectif Global (TEG) , taux annuel effectif de l'assurance (TAEA) Exemples de calculs et implications sur le coût global du crédit

Les textes qui régissent l'assurance emprunteur

- Point sur la législation applicable
 - Libéralisation de la commercialisation de l'assurance emprunteur
 - Renforcement de la concurrence
 - Amélioration de l'information et du conseil
- Les nouvelles obligations et leurs conséquences
 - Optimiser la "déliaison" du prêt et de l'assurance
 - Le droit de résiliation pendant 1 an et de substitution (premières tendances du marché sur la mobilité des emprunteurs)
 - La nouvelle fiche précontractuelle d'information sur les garanties (analyse d'une fiche)
 - La notion de "garanties externes équivalentes" cas d'interprétations jurisprudentiels (les critères légaux minimum)
 - Les risques juridiques liés au refus des garanties externes équivalentes
- Cas pratique : l'analyse des différents organes de contrôles de la profession bancaire et assureurs à travers leurs recommandations et interventions
 - Identifier les différentes formules d'assurance et solutions pour couvrir un prêt Contrat collectif ; contrat individuel ; les autres garanties usuelles Définir les intervenants au contrat et analyser leurs droits et obligations
 - Assuré(s), assureur, souscripteur, adhérent, courtier ou bénéficiaire
 - Les obligations des intermédiaires en assurance
 - La répartition de l'assurance en cas de pluralité d'emprunteurs
- Déterminer l'importance de la déclaration de santé
 - Questionnaire médical, gestion du secret médical
 - Rôle du médecin conseil
- Loi Lemoine : les évolutions apportées par le texte
- Cas pratique : AERAS ambitions du texte et mise en œuvre

Gérer le contrat d'assurance emprunteur

- Recenser les garanties pouvant être proposées, Décès, invalidité, incapacité de travail, perte d'emploi,
- Cas pratique : le marché des professionnels et ses spécificités (Madelin)
- Définir les étapes clés de la souscription du contrat
- Devoir de conseil et d'information (cas de jurisprudence sur l'information préalable, la fiche d'information, les conséquences des simulations laissées au client)
- Maîtriser les mécanismes de gestion des sinistres
- Prestations prévues
 - Formalités et délais pour déclarer le sinistre
 - Définition de l'antériorité, incidences d'une fausse déclaration
 - Prescription applicable et gestion d'un contentieux
- Cas pratiques : les dernières décisions de la jurisprudence ; les évolutions prévisibles, la position des différents acteurs bancaires et compagnies d'assurances.

VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ