



IAS NIVEAU 3

Les assurances emprunteurs

Objectif :

- Connaître l'environnement de l'assurance (preamble, historique depuis sa création) : Environnement Général
- Connaître les différentes assurances : Assurance de biens ou Assurance de Personnes
- Connaître les différents cadres juridiques de l'Assurance

DURÉE : 40 heures d'E-learning

PRÉREQUIS : Savoir utiliser un ordinateur

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES : Action de formation et mise en situation sous forme d'exercice, évaluation des acquis en fin de formation.

METHODES PEDAGOGIQUES STAGIAIRES ET MOYENS TECHNIQUES : Formation au centre de formation Neoone ou possibilité de Visio.

LES SAVOIRS GENERAUX

Introduction

L'origine et le développement de l'assurance

Le secteur de l'assurance

Le rôle social et économique de l'assurance

Les bases techniques de l'assurance

Les différentes assurances

Le cadre juridique de l'assurance

Le contrat d'assurance

Les 3 catégories d'organismes assureurs

La distribution d'assurances

Les distributeurs d'assurances

Les intermédiaires en opération de banque et services de paiement

Les intermédiaires « financiers »

Les intermédiaires du financement participatif

Choisir son statut de distributeurs

Créer son réseau de distribution et de gestion

Contractualiser avec ses fournisseurs et ses distributeurs

Délocaliser son activité

Gérer un cumul de statut

Piloter la capacité professionnelle et l'honorabilité de ses collaborateurs

Informé et conseiller son client

L'après-vente et la fidélisation

Les bases de la RGPD pour créer une fiche client

Définition et cadre juridique

Connaître les obligations pesant sur les organismes

Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes

Recouvrir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance

Connaître les modalités de contrôle et les sanctions encourues

CREDIT IMMOBILIER

2

Qu'est-ce qu'un crédit immobilier ?
Le cadre légal du prêt immobilier
Calcul de la capacité d'emprunt du demandeur
De quoi dépend le taux nominal immobilier ?
Les particularités du contrat de crédit immobilier
Les prêts relais
Les prêts immobiliers pour investissement locatif
Les autres types de prêts qu'il faut connaître
Les questions récurrentes

RACHAT DE CREDIT IMMOBILIER

3

Le regroupement de dettes
Le rachat de crédit immobilier
Le rachat de crédits à la consommation
La vente à réméré
A qui faut-il s'adresser pour un rachat de crédits ?

LES GARANTIES DE CREDIT IMMOBILIER

4

Société de caution - sûreté personnelle
Les différentes sociétés de caution
L'Hypothèque, le PPD et les autres moyens de financement
Le règlement des prestations sous la forme de rente

COMPRENDRE ET CONSEILLER L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

5

Identifier le marché de l'assurance emprunteur en France
Cerner le contrat d'assurance emprunteur
Envisager une protection sociale complémentaire
Se couvrir lors d'une mobilité internationale