

### Public visé

- Courtiers, commerciaux et conseillers clientèle proposant des contrats d'assurance emprunteur.
- Toute personne souhaitant comprendre les mécanismes de l'assurance en couverture de prêt.

### Prérequis

- Avoir une activité dans le secteur de l'assurance ou de la banque, mais il n'est pas nécessaire de posséder de niveau de formation spécifique.

Référence : APF-ASSCOMPL-001

**Public concerné**  
Tout public

**Prérequis**  
Aucun

**Méthode**  
E-learning

**Durée : 5H**

**Prix : 150 € \***

\* Exonéré de TVA  
(Art.261.4.a du CGI)

## Descriptif de la formation

Cette formation vous permet de tout connaître sur l'évolution de l'assurance emprunteur et de conseiller votre clientèle à son propos.

## Objectifs de la formation

- Appréhender le contexte et le vocabulaire de l'assurance emprunteur.
- Cerner le contexte réglementaire de l'assurance emprunteur et ses évolutions.
- Distinguer les différentes options de couverture de prêt.

## Compétences visées

- Maîtriser ses obligations de conseil et d'information en matière d'assurance emprunteur.
- Savoir mettre en place un contrat d'assurance emprunteur.

## Modalités d'évaluation

Une validation des connaissances se fait tout au long de la formation par l'intermédiaire de quiz.

### Document remis à l'issue de la formation :

- Attestation de formation

**Durée d'accès**  
au campus de formation  
en ligne :  
**3 mois d'accès**



## Détails de la formation

Pour conseiller efficacement vos clients et gérer au mieux un contrat d'assurance en couverture de prêt, il convient de maîtriser le marché de l'assurance emprunteur, les délégations d'assurance, de connaître les mécanismes des différentes garanties et d'analyser les étapes clés du contrat en couverture de prêt.

### Environnement réglementaire de l'assurance emprunteur

► Comprendre l'environnement réglementaire de l'assurance emprunteur.

- Rappel sur l'importance de l'assurance emprunteur
- Évolution de l'assurance : de l'assurance captive à la déliaison

### Assurance emprunteur : généralités et souscription

► Comprendre le processus de souscription de l'assurance emprunteur et connaître l'assurance d'un crédit. Connaître les obligations de l'assureur et de l'assuré et les risques couverts.

- Les généralités sur l'assurance emprunteur
- La formation du contrat : la phase précontractuelle
- La formation du contrat : la phase contractuelle

### Assurance emprunteur : risques garantis

► Comprendre les principales couvertures offertes par l'assurance emprunteur et en connaître les conditions, les limites et plus particulièrement la couverture des risques.

- Décès
- Invalidité
- Incapacité temporaire
- Chômage

### La convention AERAS

► Connaître le mécanisme qui permet de s'assurer et d'emprunter, même avec un risque de santé aggravé.

- Les généralités sur la convention
- Les personnes et opérations concernées
- Les aspects techniques

## L'assurance emprunteur et information du client

- Connaître les obligations d'information qui s'imposent en matière d'assurance emprunteur et les documents utilisés.

- La notion de TAEA et son mode de calcul
- La fiche d'information dont la fiche standardisée d'information (FSI)
- Le document d'information sur un produit d'assurance, le DIPA

## Le changement d'assurance emprunteur

- Module d'apports de connaissances consacré au changement et à la résiliation et au changement d'assurance emprunteur.

- Fondamentaux sur les crédits à la consommation et immobiliers
- Choix d'une assurance alternative
- Critères d'équivalence - crédit immobilier

## Cas concret - Analyse d'une police assurance emprunteur

- Cas concret permettant de réviser l'assurance emprunteur pour les crédits immobiliers et les crédits consommation.

## Cas concret - Changement d'assurance emprunteur

- Cas concret qui, par l'étude de documents, permet de déterminer les différences entre les deux contrats d'assurance proposés.

## Déroulement de la formation et méthodes pédagogiques

Nos formations E-learning permettent un apprentissage efficace et accessible à tous.

Elles sont composées de modules interactifs, animés et pédagogiques, avec :

- Des dessins animés immersifs ;
- Des apports de connaissances graphiques et animés ;
- Des exercices d'ancrage tout au long des séquences ;
- Chaque module se termine par un quiz qui permet d'évaluer les connaissances et d'obtenir un score final.
- Des quiz d'entraînement et d'évaluation ;
- Des cas d'application approfondis où l'apprenant est immergé, le temps d'un learning game, dans son environnement de travail.

## Supports d'apprentissage

- Carnet de prise de notes.
- Fiche de synthèse.



## Vos référents

Expert pédagogique : Jean-Michel Pauline

Sa carrière lui a permis d'alterner des postes opérationnels et des activités de formation, successivement :



**Jean-Michel Pauline**  
Fondateur et gérant de Babylon.fr

- Directeur de groupe bancaire
- Agent immobilier
- Animateur au Brevet Professionnel de banque
- Maître de conférences à l'Institut Technique de Banque
- Consultant au CFPB Lyon
- Fondateur, consultant senior et administrateur du groupe Format Finance
- Depuis 1990, gérant fondateur et dirigeant de Babylon.fr

### Domaines d'expertise

- Assurance
- Banque
- Crédits
- Immobilier

### Tutorat et accompagnement

Durant toute votre formation, [babylon.fr](http://babylon.fr) reste à votre service pour toute question pédagogique. En cas de problème technique, ou pour toute question, notre support en ligne est là pour vous apporter de l'aide ([support@babylon.fr](mailto:support@babylon.fr)).

Un spécialiste métier pourra être interrogé à tout moment au cours de votre formation. En cas de difficulté de formation, vous ne vous retrouvez pas seul.

### Contact

**Pédagogique :** Jean-Michel PAULINE - [jean-michel.pauline@babylon.fr](mailto:jean-michel.pauline@babylon.fr) / +33 4 79 25 94 96

**Technique :** Lionel PARENT - [lionel.parent@babylon.fr](mailto:lionel.parent@babylon.fr) / +33 4 79 25 94 96

**Administratif :** Léa PAULINE - [lea.pauline@babylon.fr](mailto:lea.pauline@babylon.fr) / +33 4 79 25 94 96



La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie suivante :  
**actions de formation**

## Environnement technique

Pour démarrer dans de bonnes conditions, il vous faut :

- Avoir à sa disposition, pendant toute la durée de la formation, un ordinateur personnel avec un navigateur récent (Google Chrome, Safari ou Firefox).
- Avoir une certaine aisance avec un ordinateur et savoir utiliser au minimum les principales applications courantes (messagerie, navigateur Web, bureautique, PDF...).
- Savoir utiliser internet et avoir un accès avec une connexion haut débit.

## Accessibilité

Les contenus des module sont sous-titrés.

## Démarrage des sessions de formation

Les entrées en formation se font à tout moment.

## Modalité de suivi et fonctionnement du campus

Chaque apprenant possède un identifiant unique et un mot de passe personnel lui permettant de s'identifier sur l'espace de formation. Toutes les actions de formation en ligne font l'objet d'un relevé de connexion.

Un suivi de formation régulier est effectué par nos soins. Un outil de suivi permet le cas échéant à un tuteur, de suivre à distance l'évolution du parcours de l'apprenant.

## Modalités d'inscription

Vous pouvez vous inscrire directement sur notre site, sur la page de la formation, en remplissant le formulaire d'inscription que vous trouverez en cliquant sur le bouton « je suis intéressé.e ».

Nos conseillers sont à votre disposition  
pour construire votre projet.

[Conseillez-moi](#)

formation@babylon.fr  
04 79 25 94 96  
(Appel non-surtaxé)

