



# Assurance & conformité Nouvelle Génération - Certification IAS DDA

## **Introduction — Réforme du courtage 2022 (1h30)**

- Les évolutions réglementaires du courtage
- L'adhésion à une association professionnelle agréée
- Les nouvelles règles du démarchage téléphonique
- Les textes de loi applicables et la hiérarchie normative

## **Unité 1 — Le secteur de l'assurance (1h45)**

- Comprendre le modèle économique de l'assurance
- Identifier les grandes familles de produits d'assurance
- Maîtriser la notion de risques couverts et d'exclusions
- Comprendre la formation du contrat d'assurance
- Situer les métiers spécifiques de l'assurance et leurs responsabilités

## **Unité 2 — Assurance emprunteur : cadre, réformes et évolution légale (3h)**

- Généralités sur l'assurance emprunteur
- L'assurance de prêt est-elle obligatoire ?
- Le fonctionnement du marché avant les réformes
- Les réformes successives : Lagarde, Hamon, Bourquin, Lemoine

## **Unité 3 — Les risques couverts : décès, invalidité, incapacité (1h30)**

- La notion de risque et d'aléa en assurance
- Le risque décès
- L'invalidité
- L'incapacité temporaire de travail

## **Unité 4 — Lexique des garanties (emprunteur & habitation) (3h)**

- La garantie décès
- Les garanties PTIA, IPT, IPP et ITT
- La garantie perte d'emploi
- Les garanties habitation : MRH, PNO, dommages-ouvrage
- Les mécanismes d'indemnisation et les pièges contractuels

## **Unité 5 — Tarification du risque emprunteur & sélection médicale (1h45)**

- La sélection médicale et la loi Lemoine
- La tarification du risque aggravé



- La convention AERAS
- Le droit à l'oubli
- La protection des données de santé et les règles RGPD

### **Unité 6 — Modes de calcul des primes d'assurance (1h)**

- Les primes fixes
- Les primes variables
- L'impact sur le coût global du crédit
- Les notions de TAEA, TAEG et les exigences de conformité
- La constitution du dossier de preuve et la traçabilité des explications client

### **Unité 7 — Déontologie et règles de bonne conduite DDA (1h)**

- La primauté de l'intérêt du client
- Les conflits d'intérêts et la transparence des rémunérations
- Les obligations de bonne conduite
- La gouvernance produit (POG)
- La gestion des réclamations et la preuve de conformité

### **Unité 8 — LCB-FT & dispositif TRACFIN (1h30)**

- Les fondamentaux de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- Les mécanismes de blanchiment et les signaux d'alerte
- L'identification du client, le KYC et le gel des avoirs
- La déclaration de soupçon
- Le fonctionnement du dispositif TRACFIN et la gouvernance déclarative

### **Évaluation finale**

- Quiz final de validation des acquis