

# COURTIER EN ASSURANCES, LES BONNES PRATIQUES PROFESSIONNELLES

GÉRER ET DÉVELOPPER EN CONFORMITÉ



## OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Maîtriser les dispositions légales régissant la profession des courtiers
- Se préparer à un contrôle de l'ACPR
- Appréhender les risques de mise en cause de votre responsabilité civile au travers d'exemples concrets
- Mettre en place des dispositifs simples pour éviter les sanctions et litiges

## DURÉE

15 heures

## TARIF

825 € (déjeuners inclus)

Entièrement financé par votre OPCA

## PRÉAMBULE

- Quels sont les objectifs de la Directive sur la Distribution en Assurances II et quelles conséquences pour le courtier ?

## PARTIE 1 : ÉVITER LES SANCTIONS ADMINISTRATIVES

### L'AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉSOLUTION

- Les conditions d'accès à la profession
- Les relations avec les apporteurs d'affaires (mandataire, prescripteur, indicateur)
- Les relations avec les fournisseurs
- Vos ressources humaines
- Vos procédures de vente et de gestion des contrats --> Atelier pratique : formaliser des procédures
- La formalisation des documents d'information et de conseil : règles générales et dispositions spécifiques liées au cadre de la vente à distance et de l'assurance vie --> Atelier pratique : savoir rédiger le document d'entrée en matière
- Les dossiers des clients : contenu et modalités de conservation
- Le traitement des réclamations --> Atelier pratique : gérer une réclamation au regard des exigences de l'ACPR / les documents à caractère publicitaire de l'IAS
- La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme : dispositifs, obligations et exemples concrets de soupçons

### LA CNIL ET L'IMPACT DU RGPD POUR LES COURTIERS

- Atelier pratique : Savoir déterminer les risques de violation des données personnelles, les classifier et les appréhender dans un registre de traitement des données

## PARTIE 2 : ÉVITER LES MISES EN CAUSE DE VOTRE RESPONSABILITÉ CIVILE

### LA MISE EN CAUSE DE VOTRE RC VIS-À-VIS DE VOS CLIENTS : LE DEVOIR DE CONSEIL

- Contenu général et attentes spécifiques en matière d'assurance-vie et d'assurance collective
- L'importance du recueil des besoins et exigences du client --> Atelier pratique : savoir rédiger un questionnaire conforme et protecteur juridiquement
- Exemples de mise en cause et précautions à prendre à la souscription, lors de la gestion et lors de la résiliation des contrats --> Atelier pratique : savoir rédiger un devoir de conseil protecteur
- Exemples de mise en cause et précautions à prendre lors de la gestion de sinistres
- Précautions à prendre en cas de libre prestation de services (LPS)

### LA MISE EN CAUSE DE VOTRE RC PAR VOS FOURNISSEURS

- Les litiges avec les compagnies d'assurance
- Les litiges liés aux courtiers grossistes

### LA MISE EN CAUSE DE VOTRE RC DU FAIT DE VOS PARTENAIRES COMMERCIAUX : LE CO-COURTAGE



Peritus  
FORMATION

[www.peritusformation.com](http://www.peritusformation.com)