

AA035

BASES

2 jours 14 heures

1 017 €

Exonérés de TVA
Déjeuners offerts

Crédit immobilier et assurance emprunteur (Loi du 21 février 2017)

Du besoin de financement à la garantie emprunteur

OBJECTIFS

- **Connaître** et maîtriser les éléments techniques et financiers du crédit immobilier
- **Comprendre** la politique monétaire de la BCE
- **Maîtriser** les modalités de mise en œuvre et de gestion de l'assurance emprunteur

PROGRAMME

A. BESOINS DE FINANCEMENT DES AGENTS ÉCONOMIQUES

1. Besoin de trésorerie : particuliers et entreprises
2. Besoin d'investissement : particuliers et entreprises

B. MÉTHODE DE FINANCEMENT

1. Prêts aux particuliers : prêts de trésorerie et crédits immobiliers
2. Prêts aux entreprises : crédits de trésorerie et crédits d'investissement

C. ASPECTS JURIDIQUES DES INVESTISSEMENTS

1. Crédit en direct
2. Crédit par l'intermédiaire d'une société

D. IMPACTS DE L'ENVIRONNEMENT DE TAUX BAS

1. Conséquences liées au programme « Quantitative easing » de la Banque Centrale Européenne
2. Politique de taux négative de la Banque Centrale Européenne

E. ASSURANCE EMPRUNTEUR

1. Modalités de souscription et de tarification
2. Mise en œuvre de la délégation d'assurance (durant les douze premiers mois)
3. Mise en œuvre de la délégation d'assurance (à la date d'anniversaire du contrat)
4. Mise en œuvre du droit à l'oubli et de la convention AERAS

PUBLIC

- Gestionnaires de contrats de crédit
- Conseillers et chargés de clientèle
- Intermédiaire en assurance

PRÉ-REQUIS

Pas de pré-requis.

POINTS FORTS

Des points clés expliqués de façon simple et synthétique
Des exercices venant régulièrement valider la bonne acquisition des connaissances.
Une méthodologie proposée pour chaque séquence.
L'expertise des formateurs métiers habitués au terrain
Une formation conçue par un expert de l'assurance vie
Une pédagogie pensée pour articuler efficacité et autonomie.
Le séquençage du dispositif permet une approche progressive de la formation.

FORMATEUR(S)

Cette formation est animée par un professionnel de l'assurance vie, formateur expert de l'Ifpass.

SESSION(S) 2018

Paris,

8 et 9 novembre 

Disponible en régions sur demande

PERSONNALISATION DE PARCOURS

Un questionnaire préparatoire sera remis en amont de la formation au participant lui permettant de faire remonter auprès du formateur ses attentes et besoins spécifiques.

VALIDATION

Une attestation sera remise au stagiaire à la fin de la formation.