

ASSURANCE OBSEQUES

Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les caractéristiques et enjeux des contrats d'assurance obsèques
- Identifier les différentes formes de contrat (capital / prestations) et leurs implications
- Maîtriser les conditions de souscription, les exclusions, les droits de rachat et de résiliation
- Intégrer les obligations réglementaires issues de la DDA (information, conseil, traçabilité)
- Être capable d'accompagner un client dans un choix éclairé et conforme aux exigences légales

Public visé :

- Intermédiaires en assurance (IAS)
- Collaborateurs de cabinets de courtage, mutuelles ou institutions de prévoyance
- Professionnels de la prévoyance ou de la gestion de patrimoine

Prérequis :

Aucun. Une première expérience en matière de conseil en assurance est un plus.

Durée :

15 heures (format adaptable selon profil et modalités)

Modalité pédagogique :

Formation à distance (e-learning)

Méthodes pédagogiques :

- Support de cours structuré et illustré
- Quiz d'évaluation par chapitre

Attestation :

Attestation de formation délivrée, prise en compte dans le cadre :

- de la formation continue annuelle obligatoire des IAS (15h DDA)
- ou du plan de développement des compétences de l'entreprise

Conformité réglementaire :

- Code des assurances (articles L132-1, L223-1 et suivants)
- Directive DDA 2016/97/UE et transposition française
- Encadrement par l'ACPR, recommandations France Assureurs
- CGCT (Code général des collectivités territoriales) pour les pompes funèbres
- ORIAS, obligations de formation continue des intermédiaires

Accessibilité :

Module accessible en ligne, compatible PC, mobile et tablette.

PROGRAMME DE FORMATION

Partie I – Généralités sur l'assurance obsèques

Définitions, finalités, distinction avec l'assurance décès, chiffres du marché

Partie II – Le contrat d'assurance obsèques

Contrats en capital / prestations, clauses types, modalités de versement

Partie III – La souscription d'un contrat obsèques

Âge, conditions médicales, modalités de cotisation, accompagnement client

Partie IV – Les exclusions de garantie

Exclusions classiques (suicide, délai de carence...), importance de la transparence

Partie V – Le rachat et la résiliation

Droit au rachat, conditions de résiliation, conséquences juridiques

Partie VI – La désignation du bénéficiaire

Règles de forme, options possibles, gestion en cas d'absence de clause

Partie VII – Les opérateurs funéraires et leur habilitation

Conditions légales, habilitation préfectorale, devis-type, obligations d'information

Partie IX – Conformité DDA et devoir de conseil

Cadre réglementaire, devoir d'information, personnalisation du conseil, risques en cas de manquement

Partie X – Conclusion générale

Synthèse.