



# PROGRAMME DE FORMATION

## Le RGPD - L'assurance emprunteur

### Les objectifs de la formation sont:

- Être capable de maîtriser le RGPD
- Comprendre l'assurance emprunteur

**Publics visé :** Salarié en poste , entreprise

**Pré-requis :** Aucun

### Moyens Pédagogiques:

**Moyens pédagogiques :** support de cours PDF, Plateforme en ligne , Échange avec le formateur

**Moyens techniques :** Ordinateur, Cours

#### **Les compétences et les qualifications des personnes chargées d'assister le(s)**

**bénéficiaire(s):** Le référent pédagogique est la personne chargée de suivre l'apprenant, de l'assister dans son parcours. Il est un guide dans le processus d'enseignement et d'apprentissage personnalisés. Il joue un rôle moteur dans la formation. La qualité du suivi participe au maintien de la motivation de l'apprenant et permet de pallier d'éventuelles difficultés rencontrées par l'apprenant.

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



**Référent pédagogique et technique** : PITKANITSOS Anthony  
accompagnement@evolugo.fr  
01 84 80 80 95  
Délai de réponse: sous 48 heures  
Horaires: Du Lundi au Vendredi de 9h00 à 19h00

## **Evaluation:**

**Suivi de l'exécution** : Le candidat sera évalué par un QCM puis une Attestation d'assiduité sera signées

**Sanction** : Une Attestation de formation lui sera délivrée

**Évaluations qui jalonnent ou concluent l'action de formation** : Quiz

## **Durée et modalités de déroulement:**

**Durée totale de la formation** : 15 heures  
**Rythme** : en continue  
**Modalité de déroulement** : Elearning  
**Délai d'accès**: Sous 48 heures

## **Accessibilité:**

Nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap.  
Pour tout besoin d'adaptation spécifique (rythme, supports, aménagement des modalités pédagogiques), merci de contacter notre référent handicap (OHAYON Gabriel) à l'adresse suivante: handicap@groupe-academy.com



## **Détail du programme de formation:**

### **Module 1 : Le RGPD**

Chapitre 1 : Le RGPD dans la continuité de l'histoire française de la protection des données

- Introduction
- Le RGPD dans la continuité de l'histoire française de la protection des données

Chapitre 2 : Le cadre et les définitions du RGPD

- Cadre et définition du RGPD
- Application au monde de l'assurance
- Le consentement dans le cadre du RGPD

Chapitre 3 : Les droits de la personne concernée

- Les droits des personnes concernées

Chapitre 4 : Les enjeux de la mise en conformité pour les assureurs

- Les enjeux de la mise en conformité

Chapitre 5 : Rendre compte de sa mise en conformité - "Accountability"

- Rendre compte de sa mise en conformité

Chapitre 6 : Les enjeux du maintien en conformité : le DPO

- Les enjeux du maintien en conformité - le DPD

Chapitre 7 : Le RGPD, son contrôle et son application

- Le RGPD, son contrôle et son application
- L'application du RGPD - les premières années

Chapitre 8 : Définition et cadre juridique

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



- Définitions et typologies des opérations de blanchiment et de financement du terrorisme
- Cadre juridique et réglementaire
- Les organismes assujettis à la réglementation LCB-FT
- Les autorités et instances impliquées en matière de LCB-FT

#### Chapitre 9 : Connaître les obligations pesant sur les organismes

- Les obligations organisationnelles en matière de LCB-FT
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance allégée
- Les obligations de vigilance en matière de LCB-FT : la vigilance renforcée
- Les obligations en matière de gel des avoirs
- Les obligations déclaratives en matière de LCB-FT

#### Chapitre 10 : Organiser la lutte contre le blanchiment au sein et en dehors des groupes

- Les entités concernées par l'échange d'informations dans le cadre du dispositif LCB-FT
- Le périmètre des informations susceptibles d'être échangées dans le cadre du dispositif LCB-FT
- L'organisation et la sécurisation de l'échange d'informations en matière de LCB-FT

#### Chapitre 11 : Recourir à des tiers pour la mise en œuvre des obligations de vigilance

- Le recours à la tierce introduction pour la mise en œuvre des obligations de vigilance
- Le recours à l'externalisation pour la mise en œuvre des obligations de Vigilance

#### Chapitre 12 : Connaître les modalités de contrôle et les sanctions encourues

- Les sanctions pénales et civiles en matière de LCB-FT

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



- Le contrôle et les sanctions disciplinaires en matière de LCB-FT

### Chapitre 13 : Les bases du RGPD pour créer une fiche client

- Introduction
- Qui est alors concerné par le RGPD ?
- Le RGPD qu'est-ce que c'est ?
- Le RGPD, concrètement je fais quoi ?
- Quelles données sont concernées ?
- Créer une fiche et faire accepter la newsletter conformément au RGPD

### Chapitre 14 : L'après-vente et la fidélisation

- Pourquoi fidéliser ses clients ?
- Pourquoi s'intéresser à la fidélisation client ?
- L'importance de la vente pour garantir la fidélité client
- Découvrez 5 conseils pour fidéliser un client
- L'écoute : clé de la relation clients
- Vendeurs : soyez au top de votre relation client
- Optimiser la gestion de son portefeuille clients
- Quelles sont les meilleures stratégies pour développer son portefeuille client ?
- Le début de la relation client ou comment bien gérer l'après-vente et la fidélisation
- Comment soigner sa relation client avec un site web ?
- Comment se différencier en temps de crise ? Quelles sont les meilleures stratégies en matière de fidélisation client ?
- Comment optimiser la gestion de votre portefeuille clients à l'heure du digital ?
- La satisfaction client, l'une des meilleures techniques
- Les conséquences de l'insatisfaction client
- Qu'est-ce que la relation client et comment soigner sa mise en application au sein de votre entreprise ?
- Comment enrichir une relation client à distance dans une organisation omnicanale ?

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



- Et si vous écoutiez vos clients mécontents ou insatisfaits ? Quelle est l'importance de cette écoute dans la fidélisation ?

## Quiz Module 1

## **Module 2 : L'assurance emprunteur**

### Chapitre 1 : Identifier le marché de l'assurance emprunteur en France

- Introduction
- Les différents types d'assurances emprunteur
- Les modes de distribution de l'assurance emprunteur
- Un marché historiquement piloté par les réseaux bancaires
- L'essor de la délégation d'assurance
- L'évolution du marché de l'assurance emprunteur depuis 2010
- État actuel du marché de l'assurance emprunteur
- Bilan et perspectives pour le marché de l'assurance emprunteur

### Chapitre 2 : Cerner le contrat d'assurance emprunteur

- Les parties du contrat d'assurance emprunteur
- Les caractéristiques du contrat d'assurance emprunteur
- La nature juridique du contrat d'assurance emprunteur
- Les liens entre le contrat d'assurance emprunteur et le contrat de prêt
- La faculté de résiliation du contrat d'assurance emprunteur
- La participation aux bénéfices
- Les garanties de l'assurance emprunteur
- La notion de garanties équivalentes
- Une technique de crédit de plus en plus complexe
- La souscription du contrat d'assurance emprunteur
- Le changement d'assurance emprunteur en cours de crédit
- L'après-vente et la gestion des sinistres
- La délégation de gestion
- L'assurance emprunteur et le rgpd

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



### Chapitre 3 : Envisager une protection sociale complémentaire

- Des profils de risque très hétérogènes
- La tarification de l'assurance emprunteur
- Comparaison des tarifications entre contrats groupe bancaire et contrats individuels
- Des approches techniques de gestion différentes
- La sélection médicale en matière d'assurance emprunteur

### Chapitre 4 : Se couvrir lors d'une mobilité internationale

- Le développement de l'accès à l'assurance en cas de risque aggravé de santé
- La convention AERAS
- Le droit à l'oubli
- Une large communication au public
- Le traitement des données personnelles
- La couverture du risque invalidité
- Le dispositif d'écêtement des surprimes d'assurance
- Des démarches facilitées pour les candidats à l'emprunt

### Chapitre 5 : Société de caution - sûreté personnelle

- Introduction
- Qu'est-ce qu'une société de caution pour se porter caution ?
- Que se passe-t-il si l'emprunteur ne rembourse plus son crédit immobilier ?

### Chapitre 6 : Les différentes sociétés de caution

- Le crédit logement
- La SACCEF (Société d'Assurance des Crédits des Caisses d'épargne de France)
- La CAMCA (Caisse d'Assurances Mutuelles du Crédit Agricole)
- La CMH (Caution Mutuelle de l'Habitat)
- La SOCAMI (marque du groupe BPCE)
- La caution CNP (marque du groupe CNP Assurances)

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France



- La caution MGEN (Mutuelle Générale de l'Éducation Nationale)
- La caution FMGM (Fonds Mutuel de Garantie des Militaires)

## Chapitre 7 : L'hypothèque, le PPD et les autres moyens de financement

- L'hypothèque
- Le Privilège de Prêteur de Deniers
- Les autres solutions de garanties du crédit immobilier

## Quiz Module 2

L'ACADEMY

37 Rue Collange 92300 Levallois Perret

Siret : 918 560 970 00025 – Naf : 8559A

SASU au capital de 1000 €

Déclaration d'activité enregistré sous le numéro 11922668292 auprès du préfet de la région Ile de France