

D.C.I + D.D.A + FC

Programme de formation

24 heures



AXELERANCE
FORMATION & CONSEIL

Pour la DCI

Public :

Les courtiers en financement (niveau 1,2 et 3), les mandataires et les salariés.

Prérequis :

Comprendre la Langue Française et connaître les bases de l'informatique ; être courtier ou mandataire en financement ou salarié d'un cabinet de courtage, avoir une connexion internet et un bon débit

Objectifs :

1. Intégrer les nouveautés réglementaires et impactantes pour le métier de courtier en financement.
2. Gagner en conformité dans l'exercice de mon métier au quotidien et respecter les exigences réglementaires.
3. Consolider les acquis en matière de distribution du crédit.

Pour la DDA

Public :

Les courtiers en assurances (niveau 1,2 et 3), les mandataires et les salariés.

Prérequis :

Comprendre la Langue Française et connaître les bases de l'informatique ; être courtier ou mandataire en financement ou salarié d'un cabinet de courtage, avoir une connexion internet et un bon débit

Objectifs :

1. Intégrer les nouveautés réglementaires et impactantes pour le métier de courtier en assurances
2. Gagner en conformité dans l'exercice de mon métier au quotidien et respecter les exigences réglementaires
3. Consolider les acquis en matière de distribution d'assurances

Pour la Formation Continue :

Public :

Courtier en financement, les mandataires et salariés

Prérequis :

Comprendre la langue française et connaître les bases de l'informatique, avoir une connexion internet avec un bon débit, être courtier en prêts et distribuant du crédit conso et/ou du regroupement de crédits.

Objectifs :

1. Maintenir, en cours d'activité, des compétences en matière juridique, économique et financière (décret 2022.894 du 15 juin 2022).
2. Intégrer les nouveautés réglementaires et impactantes pour le métier.
3. Consolider les acquis en matière de distribution de crédits à la consommation, Regroupement de crédits, financement professionnel, services de paiement, la vente en nue-propriété et la vente en viager

Programme

Programme directive crédit immobilier (DCI) :

Contexte et environnement 2026 : comprendre le marché pour agir :

Revue de presse : actualités et faits marquants

Prospective économique 2026

Approche macro de l'actualité du marché de l'immobilier, du financement et de l'environnement taux

Plan de relance du logement, zoom sur le statut du bailleur privé

Cadre réglementaire et conformité de l'intermédiaire :

C'est quoi être conforme en 2026 ?

Dernières actualités et évolutions sur la notion de conformité

Le mandat de conseil est-il encore utile ?

Point LCB-FT : sanctions. Analyse de la dernière publication de la DGCCRF, « bras armé » de TRACFIN

Digitalisation et conformité numérique

Crédit immobilier : le cœur du métier :

L'économie du crédit immobilier dans les établissements bancaires : fonctionnement, financement d'une opération, obligations de la banque, taux, refinancement, risques, cadre réglementaire, mécanique des prêts bonifiés dont le PTZ

Normes HCSF : qui peut encore emprunter ?

Actualité de l'assurance emprunteur

Fiscalité & environnement législatif du particulier :

Loi de finances 2026

Loi de financement de la Sécurité sociale

Quelques éléments de fiscalité des particuliers

Taxe sur la vacance des logements

Panorama de l'épargne et donations

Écosystème immobilier et montages patrimoniaux :

Les formes de détention immobilière et l'impact des régimes matrimoniaux, du PACS et du concubinage

Lecture d'un contrat de réservation et déblocage des fonds

Les baux : habitation, commercial, pro, précaire, meublé...

Décret tertiaire (commerce et bureaux)

Évolutions du financement de la rénovation énergétique (MaPrimeRénov', éco-PTZ, DPE...)

Pratique opérationnelle de l'intermédiaire :

Posture de l'intermédiaire dans la distribution bancaire

Bonnes pratiques

Soft skills de l'intermédiaire

Quiz final - 70 % de bonnes réponses sont nécessaires pour valider la formation et obtenir l'attestation de réussite



Directive Distribution d'Assurances

Module 1 : Cadre réglementaire & obligations du distributeur

- Maîtriser la DDA : les règles essentielles de la distribution d'assurance
- ACPR : Recueil d'Informations et Conseil Personnalisé en Assurance
- Protection du Consommateur : Maîtriser la Conformité pour les Courtiers d'Assurance
- Éthique, déontologie et bonnes pratiques commerciales
- Formalisation du conseil & traçabilité
- Micro-cas : contrôle ACPR / dossier incomplet
- **Quiz intermédiaire**

Module 2 : Mutations du marché & nouvelles attentes clients

- Introduction à la RSE
- Finance durable et impacts sur l'assurance vie
- IA dans l'assurance : usages, limites, conformité
- Tendances épargne & assurance vie : comportements des Français
- Actualités de l'assurance 2026
- **Quiz intermédiaire**

Module 3 : Fondamentaux des assurances de personnes

- Panorama des assurances de personnes (vie / santé / prévoyance)
- Maîtriser le régime obligatoire pour conseiller en assurances de personnes
- **Quiz intermédiaire**

Module 4 : Santé & prévoyance : expertise produits et vente

- Maîtriser la complémentaire santé
- Maîtriser les spécificités des contrats de prévoyance pour mieux les vendre
- Vendre un contrat prévoyance : techniques & objections
- Maîtriser l'assurance dépendance : du risque sociétal au conseil patrimonial renforcé
- Cross-sell santé/prévoyance
- **Quiz intermédiaire**

Module 5 : Assurance emprunteur & protection du crédit

- Rôle stratégique de l'assurance emprunteur et opportunités
- Actualités réglementaires : loi Lemoine + jurisprudences
- **Quiz intermédiaire**

Module 6 : Dirigeants, TNS & marché professionnel

- Maîtriser le statut social & fiscal des dirigeants
- Maîtriser la protection sociale des TNS

- Assurance homme clé
- Mettre en place un contrat de prévoyance collective
- Conseiller les entreprises sur l'épargne retraite collective
- La responsabilité civile d'entreprise
- **Quiz intermédiaire**

Module 7 : Posture commerciale & mise en pratique terrain

- La découverte des clients en assurance
- Argumentation responsable & vente éthique
- **Quiz intermédiaire**

Quiz Final certifiant



Formation Continue

Module - FC Conso

- La Directive Crédit Consommation 2 (DCC2), ordonnance du 3 septembre 2025 portant réforme du crédit à la consommation
 - Actualités du prêt à la consommation
- Quiz FC Conso**

Module - FC Regroupement de crédits

- Actualité du regroupement de crédits: types de dettes, prêteurs et garanties, publicités
- Quiz RAC**

Module – FC Viager hypothécaire

- Prêt In fine hypothécaire
- Quiz FC Viager Hypothécaire**

Module – FC Prêt Pro

- Actualité des taux et du marché, types de projets et critères d'octroi actuels
- Quiz FC Pro**

Module – FC LCB FT

- LCB-FT : renforcer ses réflexes en crédit immobilier
- Quiz FC LCB FT**

Module – FC Services de paiement

- Les moyens de paiement innovants
 - Utilisation des IA pour détecter les escroqueries aux paiements
- Quiz FC Les services de paiements**

Quiz final (70 % de bonnes réponses sont nécessaires pour valider la formation et obtenir l'attestation de réussite)

Modalités spécifiques de la formation en e-learning asynchrone

Compétences et qualifications chargées d'accompagner les stagiaires :

Responsable pédagogique de la formation dispensée : Mme Stéphanie VIEL, cheffe de projet formation et coordinatrice pédagogique.

Modalités techniques d'accompagnement ou d'assistance (périodes et lieux de regroupement ou moyens permettant de contacter les personnes en charge de l'assistance) :

Assistance technique : par mail hotline@axelerance.fr. Une réponse vous est donnée par téléphone ou par mail dans les plus brefs délais. Ainsi, lors de votre demande, merci de bien vouloir indiquer un numéro de téléphone où l'on peut vous joindre.

Accompagnement pédagogique : par mail hotline@axelerance.fr. La demande est transmise au formateur expert. Réponse par mail dans les plus brefs délais. Si la réponse ne peut être apportée par mail (car trop technique par exemple...), le formateur appellera pour donner de plus amples explications. Ainsi, lors de la demande, merci de bien vouloir indiquer un numéro de téléphone où l'on peut vous joindre.

Méthodologie (à distance) :

Vous pouvez télécharger certaines parties des modules en format PDF, pour une lecture adaptée aux liseuses et tablettes.

Les vidéos des modules durent en moyenne de 3-4 minutes.

Ces modules sont composés de quiz corrigés automatiquement,

Moyens pédagogiques : Tous nos modules sont disponibles directement sur la plateforme Lms QWEED AXELERANCE 24/7, sur tous supports (PC, MAC, tablette, mobile).

Privilégier les navigateurs GOOGLE CHROME ou MICROSOFT EDGE.

Délais d'intervention des personnes en charge de l'assistance :

Dans les jours et heures d'ouverture de notre bureau : du lundi au vendredi de 09h à 12h30 et de 14h à 18h00

Assistance technique : au plus tard dans la ½ journée suivant la demande

Accompagnement pédagogique : au plus tard sous 24 à 48 heures maxi (en fonction de la disponibilité du formateur expert dans le domaine. Si la réponse est courte, le formateur rédige une réponse écrite par mail, si la réponse demande explication, le formateur échange par téléphone ou visio avec le stagiaire)

Description des justificatifs permettant d'attester de la réalisation des travaux exigés :

Un état de connexion sous format Excel sera édité et signé par le stagiaire et AXELERANCE, détaillant le temps passé sur les différents modules, les dates de connexion, et modules suivis.

Informations et données relatives au suivi de l'action, à l'accompagnement et à l'assistance :

En cas de retard de connexion, le stagiaire recevra des mails de rappel de connexion.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap : Formation en partie sonorisée et sous-titrée : accessible aux personnes malentendantes.

Pour tout besoin spécifique (d'adaptation, d'aménagement de la formation), contactez Stéphanie VIEL, notre référente Handicap par mail : s.viel@axelerance.fr ou 06-13-54-41-85