

CONFÉRENCE D'ACTUALITÉ

MARDI 30 JUIN 2020



BY ABILWAYS

CONFÉRENCE INÉDITE
100% À DISTANCE

-20%
POUR TOUTE
INSCRIPTION

SÉCURISEZ VOS PARCOURS CLIENTS EN ASSURANCE

Démarchage, questionnaires, protection
de la clientèle, résiliation, relations
concepteurs/distributeurs, contrôles ACPR



Une attestation vous sera remise
validant 7 heures de formation



Éligible au plan de développement des compétences

www.efe.fr


**Johanne COUTIER**

Directeur Adjoint
Département Droit des Affaires
Fiscalité - Banque - Assurance
 @EfeJuridique

Alors que l'on évoque déjà un projet de loi pour encadrer le démarchage téléphonique, **l'élaboration du parcours de souscription d'un contrat d'assurance est devenue un véritable parcours du combattant.**

Citons à titre d'exemple les obligations RGPD, en matière de données personnelles, confrontées aux obligations découlant de la 5^e directive LCB/FT sur la déclaration des bénéficiaires effectifs, l'organisation des relations entre concepteurs et distributeurs ou encore la protection de la clientèle à travers la dématérialisation du parcours, les questionnaires de risques ou encore la preuve du consentement... autant de nouvelles obligations qui peuvent être vécues comme autant de contraintes si elles sont mal maîtrisées.

Cette nouvelle conférence annuelle, unique en son genre, vous permettra de bénéficier de **l'expérience des meilleurs praticiens en la matière ainsi que du point de vue l'ACPR.**

 *L'élaboration du parcours de souscription d'un contrat d'assurance est devenue un véritable parcours du combattant*

POUR QUI ?

Au sein des compagnies d'assurances et de réassurance, mutuelles, cabinets de courtage, agents généraux, établissements de crédit, établissements bancaires et financiers, cette conférence s'adresse aux :

- Directeurs juridiques
- Juristes
- Compliance Officers, Responsables conformité
- Directeurs développement
- Directeurs techniques, Actuaire
- Directeurs commerciaux
- Directeurs marketing,
- Courtiers en assurance, agents d'assurance
- Gestionnaires de patrimoine
- Avocats

POURQUOI ?

- Bénéficiez du **point de vue de l'ACPR** pour **adopter les bonnes pratiques en matière de démarchage**
- Digitalisation du parcours de souscription : intégrez les nouveaux textes et encadrez vos pratiques notamment **en matière de signature électronique**
- **Relations concepteurs/distributeurs** : comment les organiser ?
- Bénéficiez de l'expérience de praticiens **en matière de protection de la clientèle**
- Maîtrisez l'articulation entre les différents textes : DDA, LCB/FT, RGPD, etc...
- Intégrez le nouveau cadre dessiné par la jurisprudence **sur le questionnaire de risques**

**COMMENT ?**

- Une **connexion à distance** sur notre solution **ABILWAYS LIVE** grâce à vos identifiants envoyés avec votre convocation
- Des exposés pratiques traités par des **spécialistes reconnus** qui maîtrisent le distanciel
- **Des temps d'échanges** réservés à distance entre les intervenants et les participants après chaque exposé
- Une documentation détaillée disponible sur votre **ESPACE CLIENT** après la conférence

LES ACQUIS

- Maîtrisez les nouveaux textes et les nouvelles pratiques dans vos **parcours clients en assurance**
- Bénéficiez de nombreux retours d'expériences et du **point de vue l'ACPR**

Les acquis de la conférence ne seront pas évalués



MARDI 30 JUIN 2020

PRÉSIDENT DE SÉANCE : **Pierre-Grégoire MARLY**
Professeur agrégé des Facultés de droit
Directeur de l'Institut des Assurances de Paris Sorbonne
Directeur du Master de Droit des assurances du Mans

8h45 Accueil virtuel

9h00 Allocution d'ouverture par le Président de séance

9h15 Digitalisation du parcours de souscription : comment appliquer concrètement la réglementation en matière de dématérialisation ?

- Signature électronique : comment assurer la sécurité technique et juridique ?
- Quelles nouvelles obligations pour le parcours client : de l'entrée en relation à l'archivage électronique ?
- Preuve de la souscription : quelles modalités de preuve pour la souscription en ligne ?
- Ordonnance et décret 2017 et 2018 : quels contentieux ? Quelles leçons en retenir ?
- Données de santé : les points d'attention

Polyanna Bigle

Avocat spécialiste

Directeur du Département Sécurité Numérique

LEXING ALAIN BENSOUSSAN AVOCATS

10h15 Questionnaires de risques : jusqu'où peut-on aller ?

- Point sur une jurisprudence tumultueuse
- *Quid* des questionnaires pré-remplis ?
- De la déclaration initiale à la modification des risques, quelles sont les obligations des parties ?

Pierre-Grégoire MARLY

10h45 Temps de pause individuel

11h15 Regards croisés

Quelle articulation des différentes règles entre code de la consommation, DDA, RGPD et LCB/FT ?

- Transposition de la 5ème directive LCB/FT : quelles nouvelles informations fournir notamment en matière de bénéficiaires effectifs ?
- DDA, un an après : quelle mise en œuvre effective du devoir de conseil ?
- De quelle manière le devoir de conseil s'inscrit-il dans le parcours de souscription ?
- De quelle manière implémenter RGPD avec les autres obligations dans votre parcours ?
- Protection de la clientèle assurance : comment s'exprime-t-elle dans votre parcours ?
- *Quid* du projet de loi en matière de démarchage ?

Comment intégrer la résiliation dans le parcours de souscription ?

- Comment modifier vos parcours de souscription depuis la loi de juillet 2019 ?
- Résiliation infra-annuelle : comment intégrer la résiliation dans le parcours de souscription ?

Maud VAUTRAIN - Directeur Conformité

COVEA

Pierre-Grégoire MARLY

Camille MOREAU - Analyste Sécurité financière

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ASSURANCES

13h00 Pause déjeuner

14h30 Comment organiser les relations concepteurs/distributeurs ?

- Quelles relations adopter entre les concepteurs et les intermédiaires distributeurs ?
- Jusqu'où faut-il contrôler les intermédiaires distributeurs et comment ?

Myriam BOURREAU-GUÉRINIÈRE

Responsable du pôle distribution - Direction juridique

Anaïs FOURNIER

Juriste

Pôle distribution - Direction juridique

AXA FRANCE

15h30 Temps de pause individuel

15h15 Prospection commerciale et démarchage téléphonique : vers un encadrement plus strict du parcours de souscription ?

- Comment mettre un terme aux dérives de certaines pratiques, comme dans le démarchage téléphonique ?
- Le nouvel avis du CCSF ou comment anticiper les bonnes conduites en matière de démarchage ?
- Contrôles de l'ACPR : quelles orientations en la matière ?

Arielle DALENS

Chef de service Adjoint - Service de contrôle des intermédiaires, Direction du contrôle des pratiques commerciales

Julie FLORENCE

Contrôleur des pratiques commerciales - Service de contrôle des intermédiaires

Bénédicte SECHER

Responsable Pôle Assurance - Service Informations et réclamations

ACPR

16h45 Protection de la clientèle : quels nouveaux enjeux & nouvelles pratiques ?

- Comment aborder le conflit d'intérêts dans les pratiques de distribution et comment faire évoluer les dispositifs de rémunération ?
- Renforcement de la force du consentement dans le cadre de la vente à distance en « un temps » ?
- Quels axes de réflexion autour de la protection des personnes vulnérables ?
- Vers un glissement d'une approche juridique de la protection du consommateur vers une approche économique avec l'émergence de la notion de partage de valeur ?

Cédric DUCHATELLE

Directeur Groupe Compliance & Éthique des affaires

AG2R LA MONDIALE

Président du Comité « Attentes Clients »

FÉDÉRATION FRANÇAISE D'ASSURANCES

17h45 Clôture de la journée

