

Guide Expert 2026

# Naviguer et Maîtriser son Assurance Emprunteur

Décrypter la Loi Lemoine, optimiser ses garanties et libérer son pouvoir d'achat avec BNP Paribas Cardif.

[B2B2C Edition]



**BNP PARIBAS**

# La Puissance du Leader Mondial (Chiffres 2025)



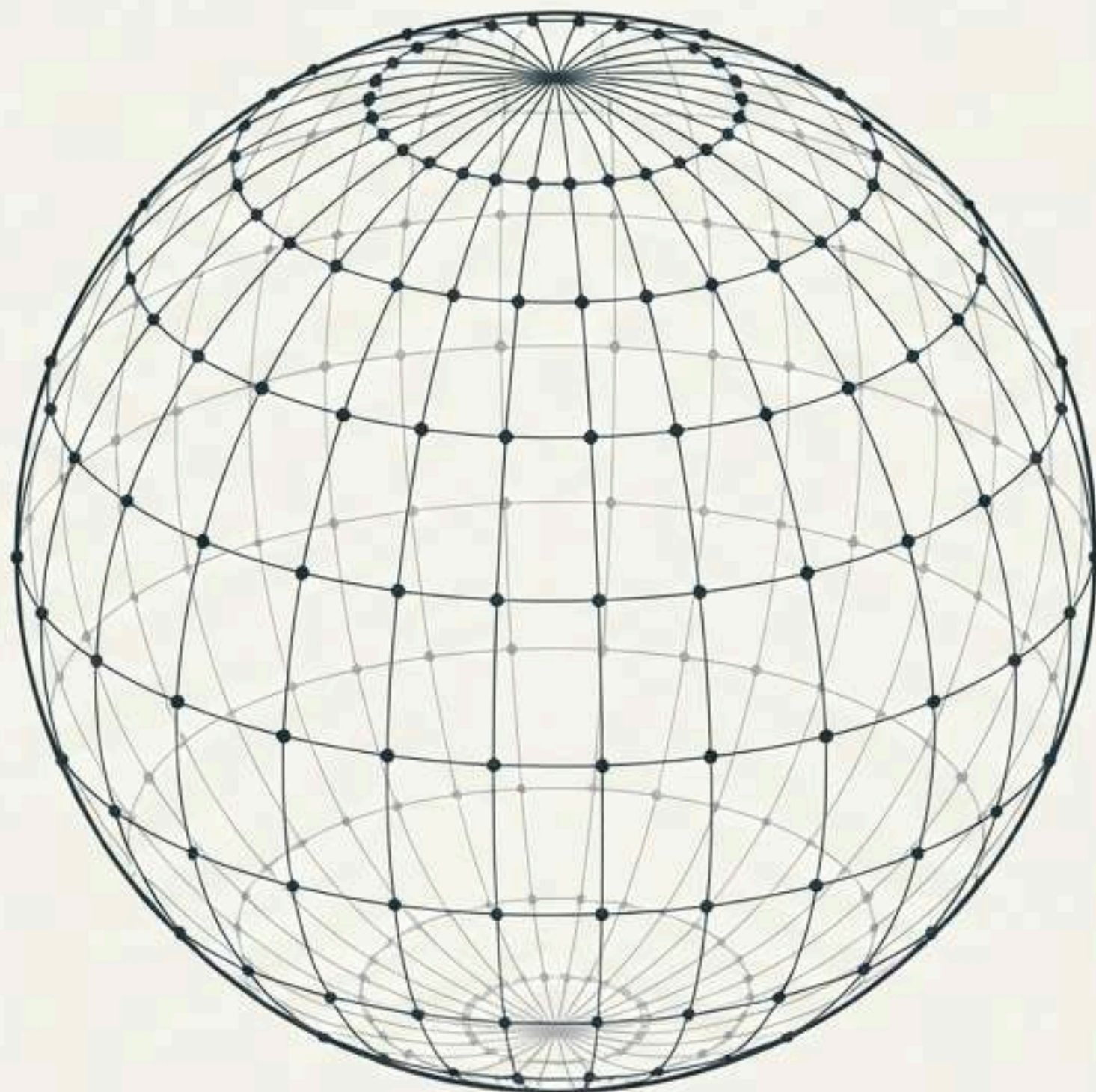
**40,5 Md€**

Chiffre d'affaires mondial  
(+12% vs 2024)



**8 000**

Collaborateurs experts  
opérant dans 30 pays



**302 Md€**

Actifs gérés garantissant  
une solidité absolue



**500+**

Partenaires distributeurs  
mondiaux

**Une position dominante ancrée en France :** Le marché français représente 52% du chiffre d'affaires global de Cardif, avec plus de 99% des demandes d'assurance emprunteur immobilier acceptées en 2024.

# 12 Ans d'Émancipation Légale : Le Pouvoir Revient à l'Emprunteur

**2010**

**Loi Lagarde**

**L'Ouverture.** Liberté initiale de choisir son assureur (délégation d'assurance).

**2014**

**Loi Hamon**

**La Fenêtre.** Possibilité de changer d'assurance uniquement pendant les 12 premiers mois.

**2017**

**Loi Bourquin**

**Le Rendez-vous.** Droit de changer annuellement, strictement à la date anniversaire.

**2022**

**Loi Lemoine**

**La Liberté Totale.** Résiliation possible à tout moment, sans frais, sans pénalité. L'aboutissement de la protection du consommateur.

**Une position dominante ancrée en France :** Le marché français représente 52% du chiffre d'affaires global de Cardif, avec plus de 99% des demandes d'assurance emprunteur immobilier acceptées en 2024.

# Focus Loi Lemoine : La Révolution de l'Accès au Crédit



## Fin du Questionnaire de Santé

- **Conditions cumulatives :** Prêt ≤ 200 000 € par assuré (400 000 € pour un couple à 50/50) **ET** remboursement achevé avant le 60<sup>e</sup> anniversaire.
- **Impact :** Un accès direct pour les moins de 35 ans empruntant sur 25 ans.



## Résiliation Intra-muros

- **Règle :** Changement d'assureur possible n'importe quel jour de l'année.
- **Délai bancaire :** La banque dispose de 10 jours ouvrés maximum pour répondre, sous peine d'amende.



## Droit à l'Oubli Accéléré

- **Règle :** Délai réduit de 10 à 5 ans après la fin du protocole thérapeutique pour les anciens malades (cancer, hépatite C). Aucune surprime ni exclusion.

**Une position dominante ancrée en France :** Le marché français représente 52% du chiffre d'affaires global de Cardif, avec plus de 99% des demandes d'assurance emprunteur immobilier acceptées en 2024.

# L'Équation de l'Emprunteur 2026



Loi Lemoine  
(Liberté totale)



Tarification  
Individualisée Cardif



Engagements  
Inclusifs

**= Un pouvoir de négociation inédit.**

## Preuve par l'Exemple : Le Bilan Financier

**Profil :** Couple de cadres, 36 ans.

**Projet :** Emprunt de 250 000 € sur 20 ans (Quotité 100/100).

**Solution Cardif Libertés Emprunteur :** TAEA exceptionnel de 0,16%.

**Coût moyen mensuel :** 34,58 €.

**Résultat : 8 253 € d'économies nettes par rapport au contrat groupe bancaire classique.**

**Une position dominante ancrée en France :** Le marché français représente 52% du chiffre d'affaires global de Cardif, avec plus de 99% des demandes d'assurance emprunteur immobilier acceptées en 2024.

# Le Match Décisif : Contrat Groupe vs Délégation

## Contrat Groupe (ex: BNP Paribas Atout Emprunteur)

## Délégation (Cardif Libertés Emprunteur)

**Mutualisé** (tarif lissé sur tous les âges/profils).

### Principe de Tarification

**Individualisé** (tarif sur-mesure selon votre risque réel).

Profils avec **risques aggravés** non couverts par conventions standards, ou **besoin d'accord immédiat** (9 clients sur 10).

### Cible Idéale

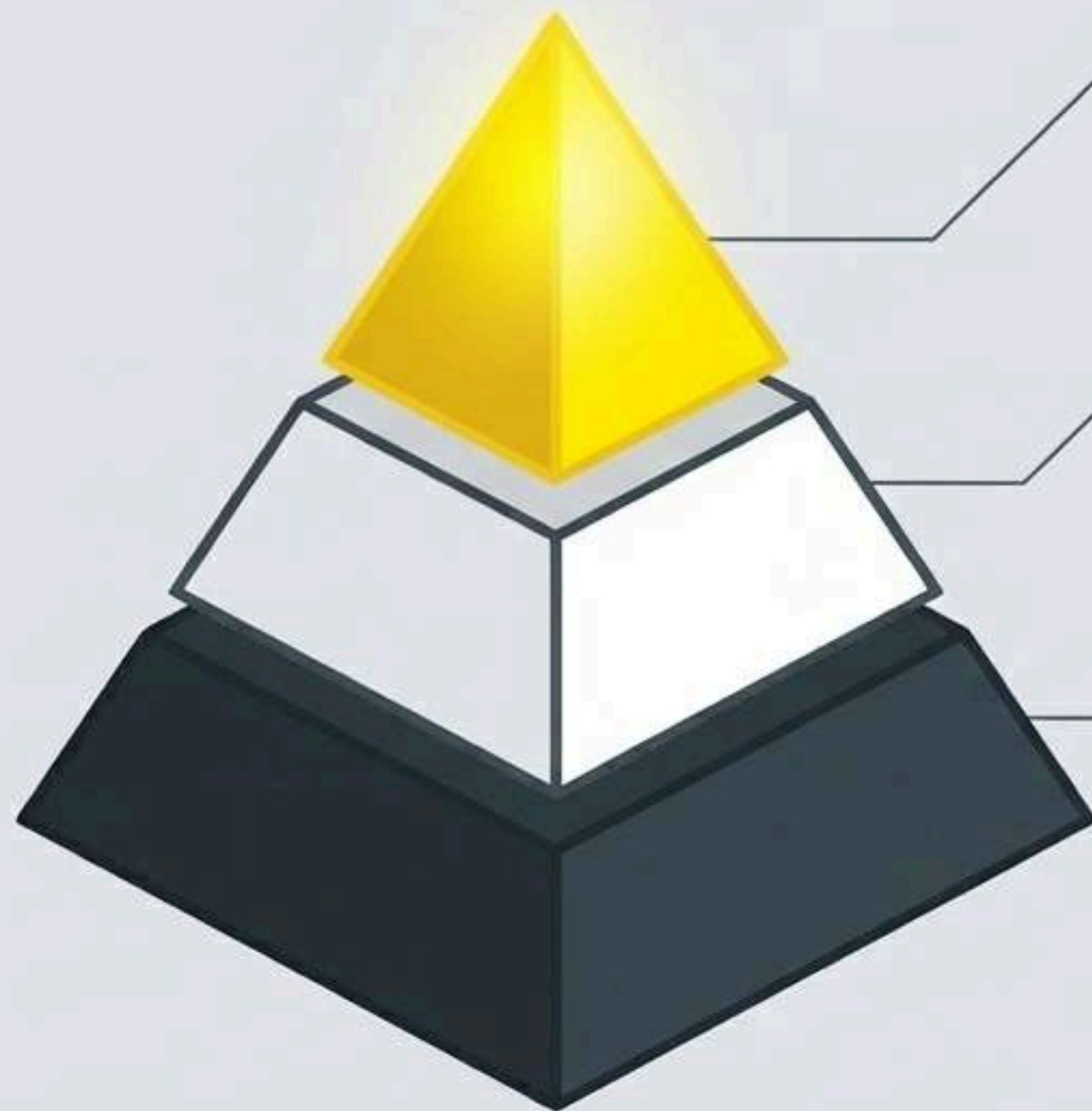
**Jeunes actifs**, profils en **bonne santé**, emprunteurs cherchant **l'optimisation financière** (jusqu'à 50% d'économie).

**Fixe** selon la grille bancaire.

### Agilité du Tarif

**Tarif garanti et fixe** sur toute la **durée**, intégrant sports à risques (plongée) et professions à risques (pompiers) sans friction.

# L'Architecture d'un Contrat : La Pyramide des Garanties



## Les Fondations Obligatoires

- **Décès / PTIA** (Perte Totale et Irréversible d'Autonomie). L'assureur solde le capital restant dû. La protection vitale absolue exigée par toutes les banques.

## Le Cœur Protecteur

- **IPT (Invalidité Permanente Totale > 66%) & ITT (Incapacité Temporaire Totale)**. Prise en charge des mensualités en cas d'arrêt de travail.
- **IPP (Invalidité Partielle 33%-66%)**. Paiement partiel. Crucial de vérifier son inclusion.

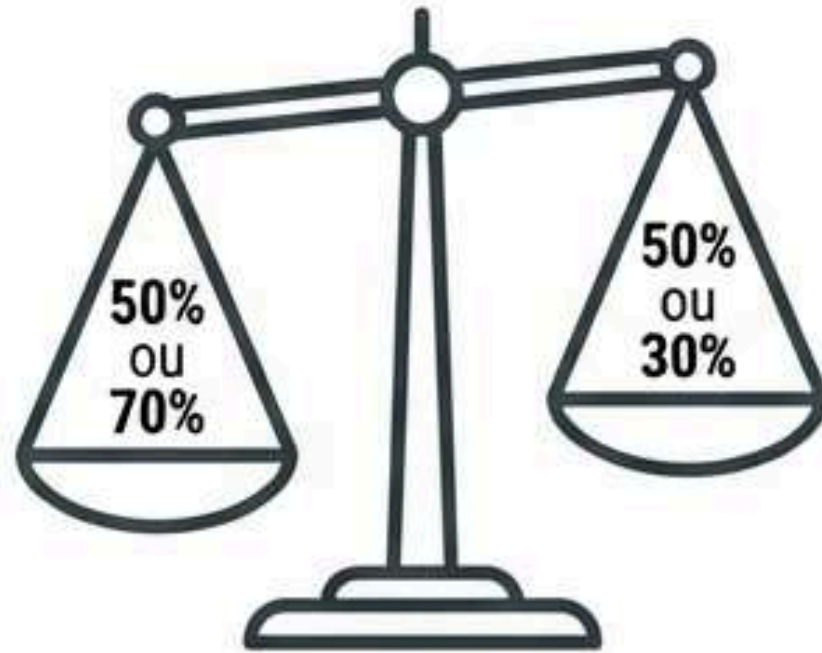
## Les Options de Confort

- **Perte d'Emploi** : Couverture en cas de licenciement (soumis à franchise).
- **Nouveauté 2024 : Aide à la famille**. Soutien pour présence parentale et proche aidant face aux accidents de la vie.

**Une position dominante ancrée en France** : Le marché français représente 52% du chiffre d'affaires global de Cardif, avec plus de 99% des demandes d'assurance emprunteur immobilier acceptées en 2024.

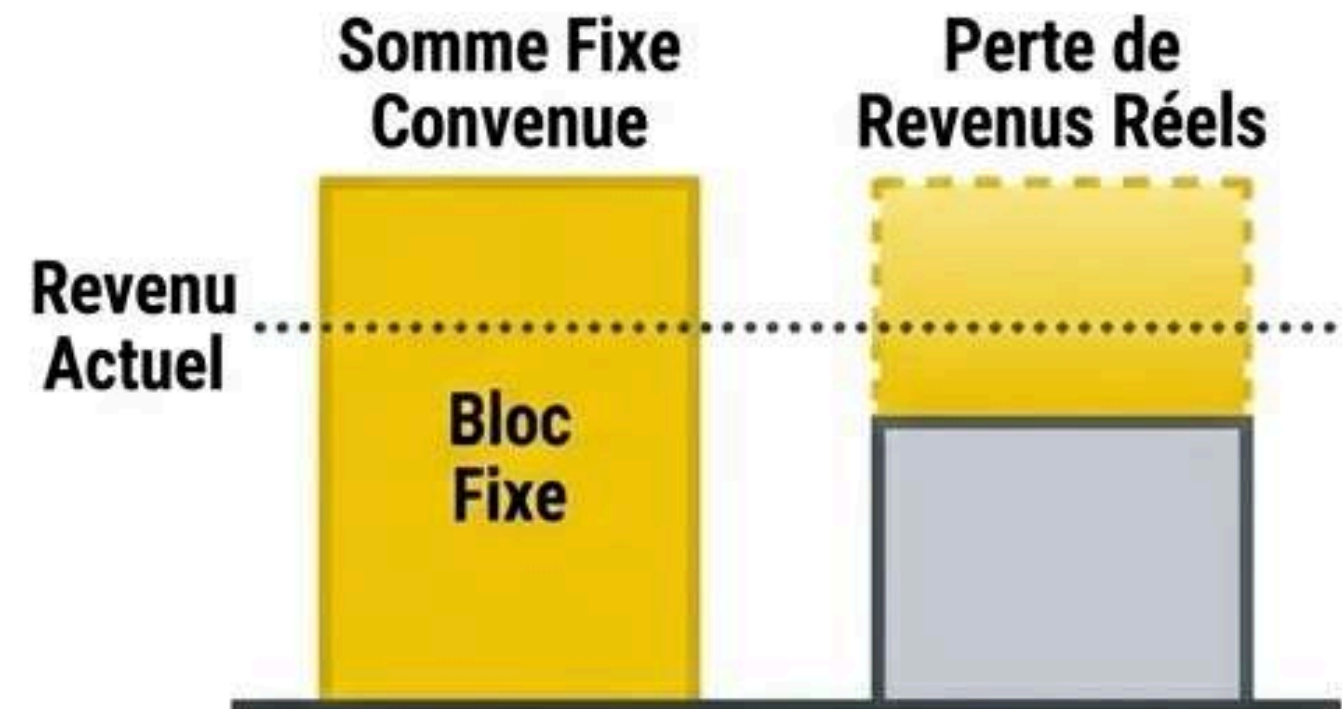
# Mécaniques Financières : Quotité et Indemnisation

## La Balance de la Quotité



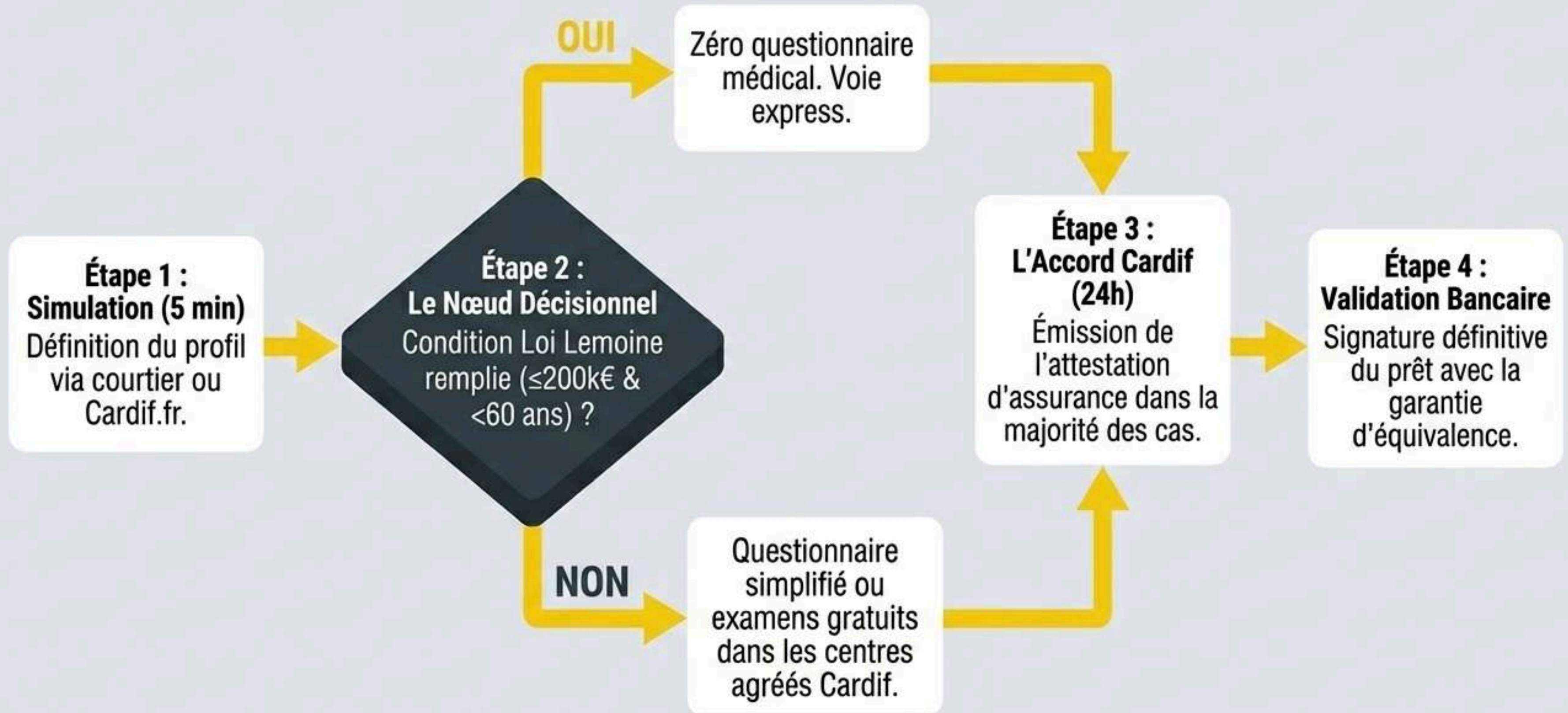
- Pour un couple, la banque exige **100% minimum** de couverture.
- **Scénario A (100% / 100%)** : Couverture maximale. En cas de sinistre d'un conjoint, 100% de la mensualité est payée. Coût doublé.
- **Scénario B (50% / 50% ou 70% / 30%)** : Répartition selon les revenus. En cas de sinistre de l'emprunteur à 50%, seule la **moitié de l'échéance** est couverte.

## Forfaitaire vs Indemnitaire



- **Forfaitaire** = Remboursement d'une **somme fixe** convenue à l'avance, indépendamment de la baisse de vos revenus. (Représenté par un bloc fixe d'assurance).
- **Indemnitaire** = Remboursement strictement limité à la **perte de revenus réels**. (Représenté par un remplissage variable).

# Parcours de Souscription : 4 Étapes vers l'Accord



# Parcours de Substitution : Changer en Cours de Prêt

# 1

## 1. Comparer et Sécuriser l'Équivalence

Sélectionner une offre Cardif Libertés Emprunteur présentant des garanties strictement équivalentes ou supérieures au contrat bancaire actuel.

# 2

## 2. Souscrire le Nouveau Contrat

Obtenir l'attestation Cardif. **Règle d'or** : ne jamais résilier l'ancien contrat avant l'activation du nouveau.

# 3

## 3. Imposer la Résiliation

Envoyer le nouveau contrat à la banque.

**Focus Légal** : Sous la Loi Lemoine, la banque a 10 jours ouvrés maximum pour accepter. Tout refus doit être formellement motivé.



# Navigation Experte : Les 7 Pièges à Éviter

## 1. Le Contrat Groupe

**Accepter l'offre groupe sans comparer** (Perte de 30 à 50% du pouvoir d'achat).

## 2. La Quotité

**Sous-estimer la quotité** (Mettre son conjoint en danger financier direct).

## 3. La Garantie IPP

**Négliger la garantie IPP** (Souvent absente des contrats basiques, laissant un vide protecteur).

## 4. Le Mode d'Indemnisation

**Confondre Forfaitaire et Indemnitaires** (Risque de baisse drastique de niveau de vie en cas d'accident).

## 5. Les Exclusions

**Ignorer les exclusions** (Pathologies dorsales ou psychologiques spécifiques non couvertes).

## 6. Le Défaut de Mise à Jour

**Oublier de déclarer un changement** (Ex: nouvelle profession à risque = défaut total de couverture).

## 7. L'Inertie

**Attendre pour agir** (Chaque mois passé sans délégation est un mois de surcoût définitif et irrémédiable).

# Profils Types : Quelle est votre stratégie optimale ?



## Le Jeune Actif (25-35 ans, CDI)

**Contexte** : Prêt long, excellent état de santé.

**Action** : Cible idéale. Profiter du seuil Lemoine pour éviter le questionnaire.  
**Économie visée** : 40-60%.



## Le Couple Familial (35-45 ans)

**Contexte** : Charges familiales élevées.

**Action** : Sécuriser la quotité à 100/100. Activer la nouvelle garantie Cardif Aide à la famille.



## Le Senior (50-65 ans)

**Contexte** : Risques de santé accrus, questionnaire souvent requis.

**Action** : S'appuyer sur la convention AERAS. La tarification Cardif reste souvent 15% moins chère.



## L'Investisseur Locatif

**Contexte** : Achat pour mise en location.

**Action** : Limiter au strict nécessaire (Décès/PTIA). Les garanties ITT/IPT sont souvent superflues.