

Checklist d'un dossier client en courtage d'assurance

Contrôle interne — de l'ouverture du dossier au renouvellement

Identité et coordonnées

- ☐ Identité du souscripteur vérifiée (pièce d'identité si le dossier l'exige)
- ☐ Coordonnées à jour : adresse, téléphone, e-mail professionnel
- ☐ Situation de famille connue et consignée
- ☐ Profession ou activité exacte, y compris les activités secondaires

Besoin et conseil

- ☐ Besoins et exigences du client recueillis et écrits (pas seulement évoqués)
- ☐ Antécédents d'assurance et sinistres connus
- ☐ Conseil donné, avec sa motivation
- ☐ Réserves ou refus du client consignés

Pièces du dossier

- ☐ Pièces demandées listées et rattachées au dossier
- ☐ Pièces reçues datées et classées
- ☐ Pièces manquantes signalées au client
- ☐ Documents illisibles redemandés

Devis et comparaison

- ☐ Devis enregistrés avec leur date et leur assureur
- ☐ Options écartées identifiées et raisons notées
- ☐ Étape en cours du devis à jour (envoyé, relancé, accepté, refusé)

Souscription et signature

- ☐ Décision du client consignée
- ☐ Documents signés conservés
- ☐ Date d'effet des garanties notée
- ☐ Informations précontractuelles transmises et traçables

Contrat et échéances

- ☐ Contrat rattaché au client avec son échéance

- ☐ Conditions particulières connues
- ☐ Prélèvement et moyen de paiement vérifiés
- ☐ Date de premier avis enregistrée pour éviter un impayé

Suivi et renouvellement

- ☐ Échéance visible dans le suivi du portefeuille
- ☐ Prochaine action planifiée (contact, point annuel)
- ☐ Évolution de la situation du client à réévaluer
- ☐ Historique des échanges accessible à un autre collaborateur

Usage

Une case non cochée n'est pas une faute : c'est une action à planifier. Points de contrôle mensuel conseillés : conseil, pièces et échéances.

COURTIARK — CRM et cockpit IA pour courtiers en assurance. France (DDA · ORIAS · RGPD) et Suisse (LSA · FINMA · nLPD). Essai de 7 jours · France : Starter 89 € HT/mois · Pro 159 € HT/mois · Suisse : Indépendant 199 CHF HT/mois · Cabinet 349 CHF HT/mois · contact@courtark.fr