

Checklist de renouvellement d'un contrat d'assurance

Séquence complète — préparation 90 jours avant l'échéance

Préparer (90 jours avant)

- ☐ Tous les contrats à échéance identifiés
- ☐ Client contacté pour fixer un rendez-vous
- ☐ Dossier vérifié : pièces, coordonnées, situation
- ☐ Historique relu avant l'échange

Réévaluer avec le client

- ☐ Situation actuelle confirmée (famille, activité, biens)
- ☐ Besoins nouveaux recensés
- ☐ Couverture actuelle expliquée au client
- ☐ Écarts entre la situation réelle et le contrat identifiés

Comparer et décider

- ☐ Devis demandés là où c'est pertinent
- ☐ Comparaison expliquée, pas seulement chiffrée
- ☐ Recommandation écrite et motivée
- ☐ Décision du client consignée (reconduction, modification, résiliation)

Exécuter et tracer

- ☐ Documents de résiliation ou d'avenant préparés
- ☐ Dates de fin et de début de garantie vérifiées (pas de trou de couverture)
- ☐ Pièces reçues classées dans le dossier
- ☐ Échéance suivante enregistrée

Le point le plus souvent oublié

Vérifier les dates de fin et de début de garantie en cas de changement d'assureur : un chevauchement coûte au client, un trou de couverture peut lui coûter beaucoup plus.