

GUIDE PRATIQUE · SENIORS

Checklist : résilier votre assurance emprunteur (loi Lemoine)

La liste à cocher, étape par étape, pour changer d'assurance sans faux pas — avec le modèle de lettre et les délais à respecter.

Dans ce guide :

- Avant d'envoyer : 5 vérifications
- La demande : quoi joindre, comment l'envoyer
- Après l'envoi : délais et contrôles
- Le modèle de lettre prêt à copier

Étape 1 — Avant d'envoyer (les 5 vérifications)

- ☐ J'ai récupéré la **Fiche Standardisée d'Information (FSI)** de mon prêt (garanties de référence exigées par la banque).
- ☐ J'ai choisi un contrat individuel dont les garanties sont **au moins équivalentes** (décès, PTIA, ITT/IPT/IPP selon la FSI).
- ☐ J'ai vérifié la **quotité** (répartition de la couverture, identique à l'actuelle).
- ☐ J'ai obtenu du nouvel assureur le **contrat** + l'**attestation d'équivalence de garanties**.
- ☐ J'ai renseigné le **questionnaire de santé** avec exactitude (ou vérifié que j'en suis dispensé, et étudié la convention AERAS / le droit à l'oubli si besoin).

Étape 2 — La demande de substitution

- ☐ J'envoie la demande par **lettre recommandée avec accusé de réception** (preuve de date).
- ☐ Je joins le **nouveau contrat** et l'**attestation d'équivalence**.
- ☐ Je mentionne explicitement la **substitution au titre de la loi Lemoine** (résiliation à tout moment).
- ☐ Je conserve une **copie datée** de l'ensemble.

Étape 3 — Après l'envoi (délais et contrôles)

- ☐ La banque doit répondre sous **10 jours ouvrés** ; un refus doit être **écrit et motivé**.
- ☐ En cas d'accord, je reçois un **avenant** au contrat de prêt (nouveau taux d'assurance + date d'effet).
- ☐ Je vérifie sur mes relevés que l'**ancienne cotisation cesse** à la date d'effet.

- ☐ En cas de **double prélèvement**, je réclame le remboursement par écrit.
- ☐ En cas de **refus abusif**, je corrige le point soulevé, je relance, puis je saisis le **médiateur** (assurance banque) si nécessaire.

Les 3 délais à retenir

- **À tout moment** pour résilier (loi Lemoine).
- **10 jours ouvrés** : délai de réponse de la banque.
- **Date d'effet** : fixée à l'avenant — c'est le jour où l'ancien contrat doit cesser d'être prélevé.

Modèle de lettre (à personnaliser)

[Nom, prénom] — [Adresse]

[Banque / prêteur] — Service crédits immobiliers

Objet : demande de substitution d'assurance emprunteur (loi Lemoine) — prêt n° [référence]
Lettre recommandée avec accusé de réception

Madame, Monsieur,

Titulaire du prêt immobilier référencé ci-dessus, je vous informe de ma décision de substituer le contrat d'assurance emprunteur actuellement adossé à ce prêt, en application de mon droit de résiliation à tout moment (loi n° 2022-270 du 28 février 2022, dite loi Lemoine).

Vous trouverez ci-joint le nouveau contrat ainsi que l'attestation établissant un niveau de garanties au moins équivalent à celui exigé. Je vous remercie de me notifier votre décision dans le délai légal de dix jours ouvrés et d'établir l'avenant correspondant, sans frais.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

[Date] — [Signature]

À lire avant d'agir

Avertissement. senior-emprunteur.fr est un média indépendant d'information. Ce document a une vocation pédagogique et ne constitue ni un conseil en assurance, ni une recommandation personnalisée, ni un acte d'intermédiation (nous ne sommes pas immatriculés à l'ORIAS et ne vendons aucun contrat). Les montants et délais cités sont donnés à titre indicatif à la date d'édition ; vérifiez toujours votre situation auprès de votre assureur, de votre banque ou d'un professionnel habilité. Réglementation susceptible d'évoluer.

Sources officielles

- Loi n° 2022-270 du 28 février 2022 (loi Lemoine) — Légifrance
- Service-public.fr — « Changer d'assurance emprunteur »
- Convention AERAS — aeras-infos.fr