

OBJECTIFS

- Maîtriser le fonctionnement de l'épargne logement
- Comprendre le fonctionnement du prêt épargne logement
- Connaître les atouts du CEL et du PEL

CONTENU DE LA FORMATION

Le principe général de l'épargne logement

Les caractéristiques des PEL selon leur date d'ouverture

- La phase épargne
- La phase crédit
- La clôture
- Fiscalité et prélèvements sociaux

Les caractéristiques du CEL

- La phase épargne
- La phase crédit
- La clôture
- Fiscalité et prélèvements sociaux

Le transfert entre établissements bancaires

Les différents financements autorisés

Les règles de cession des droits à crédit

Le calcul du taux moyen

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Si présentiel : Tour de table, interactivités et présentation avec support PowerPoint
- Si distanciel : Interactivités, session scindée, sondages et outils annexes (Klaxoon)

PUBLICS

Chargé de clientèle particuliers
Toute personne intéressée par ce domaine

PRÉREQUIS

Aucun

ÉVALUATION

Quiz de rétention final

FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.
(Liste non exhaustive)



DURÉE : 1h30

MOYENS TECHNIQUES :

Classe virtuelle Teams, Skype, zoom

PRIX : **470€ / jour** possibilité de dégressivité

Maxi : 12 participants

LIEU : visio