

OBJECTIFS

- Maîtriser l'environnement légal d'un projet immobilier
- Appréhender l'impact de la situation matrimoniale de l'emprunteur sur le montage du dossier de financement
- Connaître les techniques de financement de l'immobilier aux particuliers
- Proposer une offre globale au client et mettre en avant les avantages de sa proposition.

CONTENU DE LA FORMATION

Découverte du client

- Rappel des différentes situations matrimoniales
- Analyse de leur impact sur le montage du financement sous forme d'étude de cas
- Synthèse et quiz de validation

Découverte du projet immobilier

- Analyse de 5 types de projet sous forme d'atelier en binômes :
 - Achat ancien + travaux
 - VEFA / CCMI
 - Achat clés en mains
 - Marché de travaux
- Rappel cadre légal, garanties, Dommages Ouvrage, rôle du prêteur

Proposition commerciale : les garanties

- Présentation du fonctionnement des différentes garanties et de leur mise en œuvre
- Exercice HC/PPD
- Jeu : avantages de la caution personne morale

Proposition commerciale : la gamme de prêts

- Caractéristiques et avantages des prêts immo : lissage, modulation, RA
- Report des intérêts intercalaires
- Autres prêts libres : In Fine, Relais
- Prêts règlementés : Jeu de l'éligibilité au PTZ

Proposition commerciale : l'assurance emprunteur

- Jeu association les Lois et leur contenu
- Quiz « mon contrat groupe »
- Rappel Convention AERAS

Le dossier de crédit immobilier

- Le process de montage
- Le formalisme de l'offre de prêt

Quiz de validation des acquis et Conclusion

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

Tour de table, interactivités et présentation avec support PowerPoint

PUBLICS

Gestionnaires de clientèle bancaire

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)



ALZINA
Stéphane



POUPET
Pascal

DURÉE : 1 jour soit 7 heures

MOYENS TECHNIQUES :

Paperboard, vidéoprojecteur

PRIX : 1 750 € / jour

Possibilité de dégressivité

Maxi : 8 à 12 participants

LIEU : Sur site avec accès PMR