

OBJECTIFS

- Respecter la directive crédit immobilier
- Améliorer le conseil en crédit immobilier
- Améliorer la qualité des dossiers

CONTENU DE LA FORMATION

CLASSES VIRTUELLES D'OUVERTURE DE 1h :

Présentation du parcours, des outils et de la planification de son agenda.

CLASSES VIRTUELLES DE 2h (34h) :

1. Environnement banque et assurance
2. Environnement du marché immobilier
3. La prévention du surendettement
4. Les règles de bonnes conduites & contrôles et sanctions
5. Contexte réglementaire & Champ d'application
6. Infos précontractuelles & explications à fournir à l'emprunteur
7. Évaluation de la solvabilité
8. Émission de l'offre de crédit & Prêts spécifiques en devises
9. Conclusion du contrat de crédit & RA/Renégo/Défaut de paiement
10. Démarchage bancaire/vente à distance & Droits et oblig. de l'emp.
11. Caractéristiques financières d'un crédit immo
12. Nature et caractéristiques des différents types de prêts
13. Dispositifs d'investissements locatifs
14. Les actes de gestion
15. Les garanties
16. Les assurances (généralités, déliaison, FSI)
17. Assurance Perte Emploi, AERAS et Assurances complémentaires

E-LEARNING (6h) :

- Modes d'acquisition : 6 modules
- Cadre juridique de l'emprunteur : 4 modules
- Faisabilité et plan de financement : 3 modules
- Les différents types de prêts : 7 modules
- Les taux : 2 modules
- Les garanties : 5 modules
- L'Assurance Des Emprunteurs : 3 modules
- La vie du crédit immobilier : 1 module
- L'actualité récente: 4 modules
- LCB-FT : 1 module

QUIZ FINAL :

Quiz final sur plateforme LMS

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Respect du programme imposé par la réglementation
- Classes virtuelle interactives
- Modules E-Learning sur plateforme LMS
- Quiz final sur plateforme LMS

PUBLICS

- Gestionnaire de Clientèle
- Toute personne liée à l'obligation de formation DCI 40h

PRÉREQUIS

- Aucun

ÉVALUATION

- Quiz de validation final

FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.

(Liste non exhaustive)



POIDEVIN
Bérengère



MICHALAK
Véronique

DURÉE : 40 heures

MOYENS TECHNIQUES :

Ordinateur, connexion internet

PRIX : SUR DEVIS

Minimum : 8 participants

Maxi : 12 personnes

Possibilité de dégressivité

LIEU : En classe virtuelle & sur notre plateforme LMS