

## OBJECTIFS

- Respecter la directive crédit immobilier
- Améliorer le conseil en crédit immobilier
- Maintenir ses connaissances en crédit immobilier

## CONTENU DE LA FORMATION

classés en **12**  
thématiques



**41**  
modules  
(voir en 2<sup>ème</sup> page)



d'une durée de  
**5 à 20 min** chacun



### Parcours E-Learning :

Un programme 100% distanciel, sous forme de modules E-Learning, mettant en scène des clients qui, à travers leur projet, permettent d'aborder tous les aspects du crédit immobilier.

### Quiz final de validation:

Une quarantaine de questions avec un score de 70% à atteindre et remise d'une attestation de réussite.

## MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Du contenu théorique, des vidéos, des podcasts, des quiz et des fiches à télécharger.

## PUBLICS

- Gestionnaire de Clientèle
- Toute personne liée à l'obligation de formation DCI 7h

## PRÉREQUIS

Aucun

## ÉVALUATION

Quiz de validation final sur plateforme LMS

## CHEF DE PROJET



**ALZINA**  
Stéphane  
Responsable du marché  
des particuliers

**DURÉE :** 7 heures minimum

### MOYENS TECHNIQUES :

En distanciel : ordinateur, tablette ou smartphone, connexion internet.

**PRIX :** 49 € / personne

*Possibilité de dégressivité selon volume.*

**LIEU :** Sur plateforme LMS interne ou externe

## CONTENU DE LA FORMATION

THEMES	MODULES	Durée (en min)
1. Modes d'acquisition	1.1. Compromis	8
	1.2. VEFA	13
	1.3. CCMi	8
	1.4. Maitrise d'œuvre	10
	1.5. Contrats d'entreprises	8
	1.6. Auto-construction	8
2. Cadre juridique de l'emprunteur	2.1. Concubinage	8
	2.2. PACS	8
	2.3. Mariages, les bases communes	11
	2.4. Les 5 principaux régimes matrimoniaux	12
3. Faisabilité et plan de financement	3.1. Analyse du profil de l'emprunteur et plan de financement	8
	3.2. Point budget, Endettement, reste à vivre	8
4. Réglementation des crédits immobiliers	4.1. Offre de prêt, délai de réflexion...	7
	4.2. Refus de prêt	5
	4.3. Remboursement d'un prêt (TA, RA, défaillance...)	12
	4.4. Infos précontractuelles & explications à fournir à l'emprunteur	7
	4.5. Contexte réglementaire DCI & Champ d'application	9
5. Prêts réglementés	5.1. PTZ	17
	5.2. Eco-PTZ	9
	5.3. PC/PAS	9
	5.4. Prêt Epargne Logement	12
6. Prêts du secteur libre	6.1. Prêt relais	11
	6.2. Prêt In Fine	10
	6.3. Modulation échéance, report, lissage...	9
7. Les taux	7.1. Taux directeur, Ester (Eonia), Euribor, OAT, Tec"n"	12
	7.2. TAEG, TAEA, taux d'usure	9
8. Les garanties réelles immobilières	8.1. Hypothèque conventionnelle	13
	8.2. Hypothèque légale spéciale de prêteur de deniers	7
9. Les garanties personnelles	9.1. Caution mutuelle	11
	9.2. Nantissement	7
	9.3. Caution personne physique	12
10. L'assurance des emprunteurs	10.1. Les garanties (DC, PTIA, IPT, IPP, ITT, perte emploi)	13
	10.3. Réglementation en vigueur (Lois, FSI...)	12
11. La fiscalité	14.1. Revenus fonciers	15
	14.2. Plus-value immobilière	13
	14.3. Dispositifs de réduction d'impôt (Pinel, LMP/LMNP...)	18
	14.4. SCI	20
12. L'actualité récente	16.1. Réforme des suretés (PPD, mention caution...)	11
	16.2. Evolution de l'assurance (questionnaire médicale, loi Lemoine...)	9
	16.3. MaPrimeRénov'	9
	16.4. Les règles du HCSF (QE, apport, durée...)	9
		<b>7h07</b>