

Directive sur le Crédit Immobilier (DCI) - Parcours e-learning - 7 heures

Se conformer à la directive sur le crédit immobilier sur un mode pluriannuel

PUBLIC

La directive concerne les collaborateurs travaillant au sein des entités suivantes qui octroient des crédits immobiliers : Prestataire de Service d'Investissement, entreprise d'investissement et établissements de crédit, intermédiaires financiers distribuant des crédits immobiliers, équipes patrimoniales au sein des divisions banques et banques privées. Plus généralement, l'ensemble des profils exerçant dans le domaine de la distribution de crédit immobilier

PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis nécessaire

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

LES POINTS FORTS

Un suivi attentif et régulier des modules digitaux permet de répondre au test de fin de dispositif

Un large panel d'activités interactives

Se former où et quand on veut

S'arrêter et reprendre sa formation à sa guise

Une attestation de suivi ou de réussite téléchargeable sur toutes nos solutions

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Pur digital (7 heures) - composez le parcours adapté aux profils de vos collaborateurs (sur plusieurs années), avec nos 5 thèmes
- A la suite des modules e-learning, des questionnaires d'entraînement sont proposés (chaque questionnaire comprend 20 questions avec un taux de réussite requis de 70%)
- Des exercices ludiques et interactifs
- Des activités courtes avec des évaluations régulières

SATISFACTION ET EVALUATION

- Un questionnaire de validation

Code
700840

Durée
7 heures

Tarif
Inter*
211 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

Objectifs pédagogiques

- Assimiler l'environnement juridique et réglementaire lié à la mise en place de prêts immobiliers
- Appliquer les outils d'aide à la décision
- Identifier les différents risques inhérents au métier de prêteur en général et prêteur immobilier en particulier
- Assimiler les techniques d'étude de dossier de prêt
- Intégrer les paramètres d'assurances et de garantie dans les études de risque

Programme de la formation

Validité d'accès aux ressources e-learning En vous inscrivant sur notre plateforme, vous aurez accès aux ressources e-learning pendant une durée de 3 mois à compter de l'obtention des identifiants.
Le bilan bancaire (14 modules/ 4 heures)

Décrypter le crédit bancaire et son impact sur le financement de l'activité économique

- La recherche de liquidités
- Les différents modes de financement dans le monde
- Le principe de financement intermédié

Découvrez le fonctionnement du bilan bancaire

- Le bilan bancaire
- Les différents prêts effectués par la banque
- Le rôle d'investisseur de la banque

Découvrez les grandes ressources des banques

- Les fonds propres
- Comment se constituent les dépôts
- Les ressources empruntées sur les marchés financiers
- Comment la banque centrale finance-t-elle les banques

Comprendre simplement un compte de résultat bancaire

finale est proposé : il est composé de 45 questions, avec un temps imparti de 45 minutes, et un taux de réussite requis de 70% (trois tentatives sont disponibles)

- Une attestation sera disponible en téléchargement lorsque vous aurez suivi entièrement et validé votre parcours de formation e-learning.

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Le Produit Net Bancaire (PNB)
 - Ce que dépense une banque pour gagner sa vie
 - Les risques qu'une banque prend pour gagner sa vie
 - Le résultat et son affectation
- Les taux d'intérêts (11 Modules/ 4 heures)

La maîtriser des taux d'intérêts

- Découvrez ce qu'est un taux d'intérêt
- Calculez des taux d'intérêt
- Distinction entre taux fixe, taux variable et taux indexé
- Calculs des valeurs de capitalisation et d'actualisation

Calculs des taux appliqués lors d'un crédit immobilier

- Calculs des taux utiles
- Calculs des mensualités constantes
- Dissociation des intérêts du capital dans les mensualités constantes
- Calculs de l'impact d'une assurance

Découverte des différents taux utilisés dans le monde bancaire et financier

- Les facteurs qui influencent les taux d'intérêts
 - Les taux du marché obligataire
 - Analyse d'une courbe de taux
- Le contrat de prêt immobilier (15 modules/ 5 heures)

Le contrat de prêt

- Définition de l'objet de l'emprunt
- Sur quelle partie du bien porte le financement immobilier ?
- Objet finançable et état du bien

Etude de faisabilité du projet

- La capacité de l'emprunteur
- Analyse de la situation personnelle et professionnelle
- Analyse de la situation financière de l'emprunteur

Conseiller et monter un prêt immobilier

- Les différents types de prêt
- Les garanties
- Les assurances

Analyser juridiquement un contrat de prêt

- Les droits et devoirs du banquier
- Formalisme et mentions légales du contrat
- Chronologie de la mise en place du contrat
- La vie du contrat de prêt

Appréhender la partie fiscale de l'investissement immobilier



- La fiscalité des investissements locatifs
 - Les programmes de défiscalisation
- L'assurance emprunteur (5 modules / 1 heure 40)

L'assurance emprunteur

- Les évolutions réglementaires de l'assurance emprunteur
 - La démarche commerciale de l'assurance emprunteur
 - Souscription et conformité de l'assurance emprunteur
 - Les garanties de l'assurance emprunteur
 - La convention AREAS
- Environnement du crédit immobilier (10 modules / 3 heures 30)

Actualité du crédit à l'habitat

- Environnement du crédit immobilier
- Les contrôles de l'ACPR
- La réforme du droit des sûretés
- Depuis 2022 : des règles qui deviennent contraignantes
- L'endettement des ménages en France : un véritable enjeu
- Les prêts immobiliers en France : d'un produit d'appel à un vecteur de risque
- Le marché de l'habitat et son financement
- Le crédit immobilier, d'une recommandation du HCSF à l'autre
- Les évolutions réglementaires

L'Investissement immobilier

- L'immobilier, une classe d'actif particulière
- Environnement de la construction (2 modules / 40 minutes)
- L'assurance dommage-ouvrage
 - Le contrat de construction de maison individuelle

A noter

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.