



CATALOGUE INTER

■ FINANCE ■ IMMOBILIER



[2025]



Depuis 2022, Be Square accompagne vos équipes au travers de formations intra-entreprises et sur-mesure, adaptées à vos besoins spécifiques.

En 2025, nous continuons à élargir notre offre pour inclure des formations interentreprises, destinées à ceux qui souhaitent développer leurs compétences en finance et en immobilier tout en bénéficiant des échanges avec d'autres acteurs du secteur tout en encourageant les échanges entre pairs.

2025 s'annonce comme une année pleine d'opportunités pour ceux qui souhaitent se perfectionner dans les domaines financiers et immobiliers.

Chez Be Square, nous restons fidèles à notre mission : accompagner les professionnels et les entreprises vers l'excellence en leur offrant des formations adaptées, pratiques et impactantes.

Qu'il s'agisse d'optimiser les pratiques de gestion financière, de comprendre les dynamiques actuelles de l'immobilier, ou de se préparer aux nouvelles réglementations, nos programmes ont été conçus pour être directement applicables à vos activités professionnelles.

Dans un format interentreprises, les participants bénéficieront non seulement de l'expertise de nos intervenants qualifiés, mais également d'un cadre d'apprentissage collaboratif où les meilleures pratiques peuvent être partagées.

Be Square s'engage à offrir une expérience riche et personnalisée, en alliant innovation pédagogique, expertise sectorielle et réseautage.

Be Square est certifié Qualiopi.

Ensemble, faisons de 2025 une année de croissance et de performance. Découvrez et explorez nos nouvelles formations interentreprises, et transformons ensemble les défis en opportunités.

Au plaisir de vous retrouver au sein de nos formations.

[NOTRE VISION DE LA FORMATION]

Notre expérience de la formation nous a convaincus qu'il est nécessaire de moduler chaque formation en fonction des profils des participants que ce soit en formation présentielle ou en distancielle.

[DES FORMATS ADAPTÉS]

Nous réalisons :

- Des séminaires en demi-journée, en journée pleine (1 à 2 journées) pour des groupes jusqu'à 12 personnes
- Des classes virtuelles via Teams ou Webex
- Des cours particuliers présentiels et/ou distanciels de toutes durées
- Des modules-e-learning en format court (Formats Classique ou Rapid Learning)
- Des dispositifs rassemblant tous ces outils pour réaliser des actions de formation multicanale

[NOS SUJETS D'INTERVENTION]

L'activité de Be Square repose principalement sur plusieurs offres qui couvrent toutes les fonctions en banque – finance - assurance - immobilier :

- Banque commerciale, patrimoniale et Assurance
- Marchés Financiers et Gestion d'Actifs
- Marchés de l'immobilier
- Finance d'Entreprise





MÉTHODE PÉDAGOGIQUE

- Alternance d'explications, d'illustrations et de mise en pratique.
- Apports d'expériences du formateur.
- Echanges et retours d'expérience entre les participants.
- Exercices et ateliers d'application permettant aux stagiaires et au formateur d'évaluer les progrès individuels et collectifs.



FORMATIONS DISPONIBLES EN CLASSE VIRTUELLE

- Avec nos licences Webex ou Teams ou encore avec l'outil choisi par le client.
- Nos intervenants sont formés à l'utilisation de l'ensemble des outils de Classes Virtuelles.



HANDICAP

- Pour garantir une organisation optimale et un suivi efficace des formations, merci de nous informer si l'un de vos participants a des besoins particuliers pouvant nécessiter des aménagements spécifiques.



La session de formation est garantie dès la première inscription.
Néanmoins, si nous enregistrons moins de 3 inscriptions, les modalités de réalisation de la formation seront adaptées.



NOS FORMATIONS

[CONNAISSANCES DE L'ENVIRONNEMENT DES MARCHÉS FINANCIERS]

- Fondamentaux de l'ESG [p7]
- Essentiel des marchés financiers [p8]
- Les principales bourses mondiales [p9]

[PRODUITS FINANCIERS]

- Produits dérivés [p11]
- Le marché des Commodities [p12]
- Green Bonds [p13]
- Produits structurés actions : mécanismes, pricing et utilisation [p14]
- Titrisation [p15 - 16]

[MATHÉMATIQUES FINANCIÈRES]

- Mathématiques financières des produits de taux : calcul actuariel, pricing des obligations et des swaps [p18]
- Mathématiques financières des options vanilles : évaluation & risk management [p19]

[RISK MANAGEMENT & ALM]

- Les fondamentaux de la gestion financière d'une banque [p21]
- Les fondamentaux de la gestion financière d'un organisme d'assurance [p22]
- Les instruments de taux dans la gestion assurantielle [p23]
- FRTB - Fundamental Review of Trading Book [p24 - 25]

[RÉGLEMENTATION DES MARCHÉS ET DES PRODUITS FINANCIERS]

- La réglementation SFTR [p27]
- Comprendre la réglementation SFDR [p28]

[ASSET MANAGEMENT]

- Comprendre une société de gestion [p30]
- Techniques de gestion d'OPCVM [p31]
- Valorisation d'une SCPI [p32]
- Valorisation d'une OPCI grand public [p33]
- Mesurer et attribuer les performances en gestion d'actifs - Les fondamentaux [p34]
- Mesurer et attribuer les performances en gestion d'actifs - Niveau expert [p35]

NOS FORMATIONS

[ENVIRONNEMENT]

- Tendances et évolutions du marché immobilier [p37]
- Acteurs et structure des marchés immobiliers [p38]
- Rénovation et performance énergétique : impacts législatifs et sur la valorisation des parcs immobiliers [p39]

[STRATÉGIE]

- Environnement de travail : impacts sur les parcs immobiliers tertiaires [p41]
- Décret tertiaire : impacts sur la stratégie environnementale [p42]
- Schéma directeur immobilier : les nouveaux enjeux RSE et environnementaux [p43]

[TECHNIQUES]

- Gestion de projets immobiliers [p45]
- Fondamentaux de la fiscalité immobilière [p46]
- Fondamentaux de la fiscalité locative [p47]
- Fiscalité des locations saisonnières [p48]
- Financement d'un projet immobilier [p49]

[PRATIQUES PROFESSIONNELLES]

- Transitions énergétiques et impacts métiers [p51]
- Copropriété : rénovation énergétique et financement [p52]

[EXPERTISES]

- Actualités pratiques des baux commerciaux [p54]
- Actualités pratiques de l'urbanisme commercial [p55]
- Actualités pratiques de l'urbanisme opérationnel [p56]
- Évaluation et valorisation d'un bien immobilier [p57]

[LES FORMATIONS ASYNCHRONES]

- Non discrimination-Introduction [p59]
- Déontologie immobilière [p60]
- LCBFT-Immobilier [p61]

[CONNAISSANCES DE L'ENVIRONNEMENT DES MARCHÉS FINANCIERS]



■ FINANCE





1 journée (7 heures)

- 12 mars 2025
- 14 mai 2025
- 8 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser le contexte et historique de l'investissement durable
- Appréhender les règlements SFDR, CSDR, taxonomie, benchmarks et MiFID II
- Avoir une vision globale sur les différents types de gestions ISR
- Maîtriser les labels



Compétences visées

- Savoir expliquer le cadre réglementaire, commercial et économique de l'ISR

PROGRAMME

[1] CADRE ÉCONOMIQUE DE L'INVESTISSEMENT DURABLE

- Raison d'être de l'intégration des critères extra-financiers dans l'investissement
- Les critères ESG : illustrations, complémentarités et conflits
- Croissance des chiffres de l'investissement durable
- Acteurs : émetteurs, sociétés de gestion, agences de notation, fournisseurs de données, superviseurs, clients
- Problématique du greenwashing

[2] CADRE RÉGLEMENTAIRE DE L'INVESTISSEMENT DURABLE

- CSDR pour la donnée émetteur
- SFDR pour les acteurs de l'investissement : articles 6, 8, 9 et communication
- La taxonomie pour une règle commune
- Les benchmarks pour piloter les flux passifs et actifs
- La MIF pour le conseil client et la gouvernance produit

[3] LES DIFFÉRENTS TYPES DE GESTION

- Best in class / universe
- Best effort
- Engagement
- Thématique
- Exclusions
- Partage

[4] LE CADRE NATIONAL FRANÇAIS

- Loi énergie-climat et son article 29
- Code de transparence de l'AFG-FIR
- Les labels reconnus en France et au-delà
- Position-recommandation AMF 2020-03
- Le futur de la gestion : L'ESG en marche vers SFR 2.0

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 2 et 3 avril 2025
- 12 et 13 juin 2025
- 18 et 19 septembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Comprendre l'utilité et la typologie des marchés financiers
- Appréhender la réglementation et la conformité sur les marchés
- Gestion d'actifs par les asset managers et activité de market-making des banques
- Maîtriser les titres financiers : actions et obligations
- Appréhender les dérivés : futures, forwards, swaps et options



Compétences visées

- Savoir expliquer les produits, mécanismes et acteurs des marchés financiers

PROGRAMME

[1] UTILITÉ ET TYPOLOGIE DES MARCHÉS FINANCIERS

- Financement de l'économie par les marchés
- Lien entre banques et marchés financiers : titrisation et impact de Bâle
- Les différents marchés
- TP sur les taux et l'inflation
- Lecture et discussion collective sur un rapport la BCE

[2] RÉGLEMENTATION ET CONFORMITÉ SUR LES MARCHÉS

- Périmètre et activité de supervision de l'ESMA et AMF
- La réglementation EMIR
- La réglementation MiFID / MiFIR
- La réglementation SFTR
- Les obligations de transparence et reporting des acteurs des marchés financiers
- Les réglementations OPCVM et AIFM
- Discussion de l'intégration des critères ESG dans la réglementation européenne

[3] GESTION D'ACTIFS PAR LES ASSETS MANAGERS ET ACTIVITÉ DE MARKET-MAKING DES BANQUES

- Typologie d'investisseurs et motivations économiques
- Market-makers, intermédiaires et brokers
- Principales stratégies de gestion des investisseurs institutionnels
- Gestion du risque sur les marchés
- TP : description et calcul de performance sur une stratégie alternative de type long-shorts

[4] LES TITRES FINANCIERS : ACTIONS ET OBLIGATIONS

- Typologie d'obligations
- Primes de risques et pricing
- Actions
- TP : calcul du prix d'une obligation

[5] LES DÉRIVÉS : FUTURES, FORWARDS, SWAPS ET OPTIONS

- Caractéristiques communes aux dérivés
- Dérivés fermes : des futures aux forwards aux swaps
- Dérivés optionnels
- TP : opération d'une opération de couverture avec des futures

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 26 et 27 mars 2025
- 5 et 6 juin 2025
- 21 et 22 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser l'environnement des marchés financiers et les règles de fonctionnement des principales places boursières
- Appréhender les réglementations européennes et les caractéristiques des bourses étrangères
- Connaître le cycle de vie d'un ordre de bourse



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement des principales bourses mondiales et leurs spécificités

PROGRAMME

[1] L'ORGANISATION ET LE FONCTIONNEMENT DES MARCHÉS FINANCIERS

[2] L'ENVIRONNEMENT RÉGLEMENTAIRE EUROPÉEN

[3] EURONEXT : ZOOM SUR LA PREMIÈRE BOURSE EUROPÉENNE

[4] LES CARACTÉRISTIQUES DES BOURSES ÉTRANGÈRES (USA, UK, JAPON, ALLEMAGNE...)

[5] LE CYCLE DE VIE D'UN ORDRE DE BOURSE

[6] TRADING

[7] POST-TRADING

[8] LE CYCLE DE VIE D'UN TITRE «OTC»

[9] LA RÉGLEMENTATION CSDR

[10] EXEMPLES DE TRADE WORKFLOW AUX USA, UK, JAPON ET ALLEMAGNE

[11] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[PRODUITS FINANCIERS]



■ FINANCE





2 journées (14 heures)

- 16 et 20 juin 2025
- 25 et 26 septembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Différencier les dérivés par classe d'actif, utilisation et traitement post-exécution
- Se couvrir et spéculer avec des dérivés fermes
- Reconnaître les paramètres de prix et les risques associés à l'utilisation de dérivés



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement des produits dérivés et leurs spécificités

PROGRAMME

[1] DÉFINITIONS

- Marchés organisés et OTC
- Marchés : taux, action, change, crédit, commodities
- Définition de la couverture
- Risque de contrepartie et collatéralisation par type d'instrument
- Lien entre couverture et pricing d'un produit dérivé

[2] INTRODUCTION AUX PRODUITS DÉRIVÉS FERMES

- Forward et Futures
- Liens entre forwards et swaps
- Calcul du prix à terme
- Couvrir le risque de change avec une série de forwards
- Couvrir le risque de taux avec un FRA

[3] FUTURES SUR ACTIONS ET INDICES

- Paramètres définissant le prix d'un Future
- Utilisation d'un Future

[4] SWAPS

- Swaps de taux
- Swaps de change
- Cross currency swaps
- Exercice: comment fabriquer un prêt à taux fixe ?

[5] LES DÉRIVÉS DE CRÉDIT

- CDS : principe et utilisation
- Analyse de confirmation d'une transaction CDS
- Indice iTraxx

[6] LES OPTIONS

- Call / put : définition et utilisation
- Paramètre de prix et sensibilités
- Utilisation : couverture / effet de levier
- Les différents types de spreads
- Combinaisons de base : straddle, collar, butterfly
- Exercice: se couvrir par un montage optionnel
- Introduction aux options exotiques

[7] INTRODUCTION AUX PRODUITS STRUCTURÉS

- Typologie
- Déconstruction d'un autocall
- Expliquer les spreads

[8] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 19 et 20 mai 2025
- 16 et 17 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Comprendre la structure, l'intérêt et l'organisation générale des marchés de matières premières
- Comprendre l'articulation entre les marchés physiques et les marchés financiers des matières premières
- Maîtriser le fonctionnement des différents compartiments des marchés commodities : énergies, métaux de base, métaux précieux, agriculture, freight
- Maîtriser l'intérêt et les mécanismes de fonctionnement des produits financiers de base ou des produits dérivés que l'on traite sur les marchés commodities
- Maîtriser les produits de couvertures utilisés par les Corporates pour se prémunir contre une évolution défavorable des prix des matières premières
- Comprendre l'utilisation des sous jacents commodities dans la structuration des payoff investisseurs



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement du marché des matières premières et ses spécificités

PROGRAMME

[1] ORGANISATION DES MARCHÉS DE MATIÈRES PREMIÈRES

- Intérêts
- Organisation
- Caractéristiques des actifs de base

[2] MARCHÉS ÉNERGIES

- Pétrole brut et produits raffinés
- Gaz Naturel
- Electricité
- Charbon

[3] MARCHÉS DES MÉTAUX

- Métaux de base
- Métaux précieux

[4] MARCHÉS AGRICOLES

- Principaux sous-jacents : maïs, blé, soja, coton, sucre, cacao, café, riz
- Marchés physiques
- Intervenants et effet King
- Bourses de commerces
- Marchés futures
- Cas pratique : couverture de la marge du tritrateur par achat d'une option sur spread

[5] MARCHÉS FREIGHT

- Typologies de bateaux
- Transactions physiques OTC
- Routes standards
- Time charter et voyage charter
- Forward Freight Agreements (FFA)
- Marchés Futures et Marchés Swaps
- Cas pratique : dénouement d'une position longue sur un FFA Cash Settle

[6] PRODUITS DÉRIVÉS ET PRODUITS INVESTISSEURS

- Éléments de pricing
- Indices matières premières
- PayOff investisseurs

[7] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- 26 mars 2025
- 22 mai 2025
- 15 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Connaître le marché des Green Bonds et son rôle dans le financement de l'économie réelle
- Comprendre l'impact de l'ISR et du RSE dans le développement de nouveaux produits financiers



Compétences visées

- Appréhender un produit en plein essor sur un marché dynamisé par les enjeux climatiques

PROGRAMME

[1] HISTORIQUE DU MARCHÉ

- Typologie des acteurs
- Typologie des émissions
- Statistiques

[2] BEST PRACTISE ET STANDARDISATION

- Green Bonds Principle – ICMA
- Climate Bond Initiative et autres
- Critères d'éligibilité
- Certification des Green Bonds
- Les différents labels ISR

[3] ASPECT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER

- Quelques chiffres
- Développement Bank et banques privées
- Emetteurs Corporate
- Cotation et marché secondaire
- Bonus Vert
- Raison du succès

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 24 et 25 mars 2025
- 19 et 20 mai 2025
- 13 et 14 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Comprendre le mécanisme des produits structurés actions
- Maîtriser les différents produits structurés actions
- Savoir expliquer le pricing de produits structurés



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement des produits structurés actions, leurs spécificités et leur réglementation

PROGRAMME

[1] LA CONSTRUCTION D'UN PRODUIT STRUCTURÉ

[2] L'OPTION : LA BRIQUE ÉLÉMENTAIRE DU PRODUIT STRUCTURÉ

[3] CONSTRUCTION DE PRODUITS STRUCTURÉS SIMPLES POUR JOUER LA HAUSSE OU LA BAISSÉ D'UN MARCHÉ

[4] COMPRENDRE LE PRIX D'UNE OPTION, ET LES PRINCIPALES SENSIBILITÉS D'UNE OBLIGATION

[5] LA VOLATILITÉ IMPLICITE ET SURFACES DE VOLATILITÉS

[6] ÉVOLUTIONS DU MARCHÉ DES PRODUITS STRUCTURÉS : DU FONDS AU MTN

[7] LES OPTIONS COMPLEXES : LA NOUVELLE BRIQUE DE BASE DES PRODUITS STRUCTURÉS ACTUELS

[8] DÉCRYPTAGE DE PRODUITS STRUCTURÉS RÉCENTS : L'IMPORTANCE DES BARRIÈRES

[9] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 22 et 23 mai 2025
- 2 et 3 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les principes de bases de la Titrisation
- Comprendre les typologies de produits et les techniques en titrisation
- Appréhender les risques liés à la titrisation
- Comprendre les différents contrats en titrisation



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement et caractéristiques de la titrisation

PROGRAMME

[1] INTRODUCTION : LES GRANDES FAMILLES DU MONDE DE LA TITRISATION

- Asset-Backed Securities (ABS)
- Mortgage-Backed Securities (MBS)
- Asset-Backed Commercial Paper (ABCP)
- Collateralised Debt Obligations (CDOs)

[2] LES PRINCIPES DE LA TITRISATION

- Concepts fondamentaux
- Description générale des mécanismes
- Concepts légaux clés
- Les mécanismes de ré-haussement
- Objectifs des cédants / des investisseurs : pas si divergents

[3] LA CONSTRUCTION D'UNE TITRISATION – CENTRAGE SUR L'ÉMETTEUR

- Concepts fondamentaux
- Exercice pratique 1 : construire une titrisation simple
- Description générale des mécanismes
- Concepts légaux clés
- Les mécanismes de ré-haussement
- Exercice pratique 2 : sur la titrisation précédente – l'agrémenter de ré-haussements

[4] LES RISQUES LIÉS À LA TITRISATION (PRIMAIRES, DÉRIVÉS, MESURE ET COUVERTURE)

- Exercice pratique 3 : identification des risques sur la titrisation construite
- Identifications des risques primaires liés à la titrisation
- Un paradoxe : les risques dérivés de la titrisation
- La mesure des risques d'une titrisation
- Du mécanisme classique de couverture au plus original

[...]

TITRISATION



2 journées (14 heures)

- 22 et 23 mai 2025
- 2 et 3 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les principes de bases de la Titrisation
- Comprendre les typologies de produits et les techniques en titrisation
- Appréhender les risques liés à la titrisation
- Comprendre les différents contrats en titrisation



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement et caractéristiques de la titrisation

[...] PROGRAMME

[5] LES ACTEURS D'UNE OPÉRATION DE TITRISATION

- Exercice pratique 4 : positionner les acteurs sur la titrisation « fil rouge »
- Identification des acteurs réglementaires
- Identification des acteurs de gestion / d'organisation
- Détails des rôles et responsabilités de chaque acteur
- Le rôle plus particulier du service

[6] LES DIFFÉRENTS CONTRATS D'UNE OPÉRATION DE TITRISATION

- Exercice pratique 5 : positionner les contrats et en définir la structure de base
- La construction du document de référence : le règlement / MFA
- La construction des autres documents
- Identification des points d'attention de la documentation juridique

[7] LE CONDUIT : UN OUTIL AU CENTRE DU MARCHÉ DE L'ABCP

- Concepts fondamentaux
- Avantages et inconvénients
- Les principaux actifs utilisés

[8] LA CONSTRUCTION D'UNE OPÉRATION DE TITRISATION

- Identification de l'objectif primaire
- Les questions clefs sur une nouvelle opération
- Produits & Risques : les indicateurs de l'opération

[9] SYNTHÈSE : LES RÉFLEXES À AVOIR SUR UNE OPÉRATION DE TITRISATION

[10] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ

[MATHÉMATIQUES FINANCIÈRES]



■ FINANCE





Classe virtuelle



4 matinées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre les fondements du calcul actuariel, et notamment les concepts de capitalisation et d'actualisation
- Appréhender les différentes conventions de taux et savoir les manipuler
- Maîtriser les calculs de rentabilité
- Savoir évaluer les obligations à taux fixe et les analyser en sensibilité / duration / convexité
- S'initier aux swaps de taux, en comprendre le fonctionnement, l'évaluation et les utilisations, notamment en gestion de risques.



Compétences visées

- Comprendre le fonctionnement et les caractéristiques des produits de taux

PROGRAMME

Le programme de cette formation couvre d'une part le calcul actuariel, c'est-à-dire les notions fondamentales de taux d'intérêt, de capitalisation et d'actualisation, de mesures de rentabilité, et d'autre part utilise ces fondamentaux pour évaluer des produits de taux classiques (obligations et swaps).

L'objectif est d'acquérir à l'issue de ces deux jours une autonomie dans la réalisation de calculs actuariels sur Excel et une bonne connaissance de la valorisation des instruments de taux standards. L'accent est mis sur la compréhension intuitive des produits et des phénomènes quantitatifs.

[1] CALCUL ACTUARIEL

- Notion de taux d'intérêt
- Capitalisation et actualisation
- Intérêts simples et composés, précomptés et post-comptés
- Valeur Actuelle Nette (VAN) et Taux de Rendement Interne (TRI) d'un investissement

[2] INTRODUCTION À LA COURBE DES TAUX

- Définition et caractéristiques d'une obligation
- Déterminants du prix d'une obligation : risque de taux et risque de crédit
- Rating et spread de crédit
- Taux de rendement actuariel d'une obligation
- Analyse en duration/sensibilité/convexité
- La cotation en pratique : coupon couru, clean price et dirty price

[3] EURIBOR & SWAPS DE TAUX

- Les taux monétaires €STR et EURIBOR FRA et futures sur EURIBOR
- Les swaps de taux (IRS): utilisations & évaluation
- Sensibilité d'un swap
- Couverture d'un risque de taux au moyen d'un swap

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



Classe virtuelle



4 matinées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Se familiariser avec les options (calls et puts européens), leurs utilisations et leurs propriétés essentielles
- Maîtriser les facteurs déterminant le prix d'une option
- Comprendre le modèle de Black & Scholes et savoir l'utiliser pour pricer les options vanilles
- S'initier aux sensibilités (grecques) et au risk-management des options



Compétences visées

- Maîtriser les options et savoir pricer des options vanilles

PROGRAMME

[1] INTRODUCTION AUX OPTIONS VANILLES

- Principe d'une option européenne, caractéristiques des calls et des puts
- Stratégies d'exercice et comparaison avec un contrat forward
- Exemples d'utilisations des options (couverture, effet de levier...)
- Options à la monnaie, dans et en-dehors de la monnaie

[2] HYPOTHÈSES D'ÉVALUATION ET PREMIÈRES PROPRIÉTÉS

- L'absence d'opportunité d'arbitrage
- Inégalités vérifiées par les prix des calls et puts
- Parité Call-Put et inégalité de convexité
- Facteurs déterminant le prix
- Introduction aux sensibilités : Delta, Gamma, Véga, Thêta et Rho

[3] ÉVALUATION D'UN CALL DANS LE MODÈLE BINOMIAL

- Présentation du modèle binomial (1 période et 2 états du monde)
- Le prix d'une option comme valeur du portefeuille de couverture
- Concept de probabilité risque-neutre

[4] LE MODÈLE DE BLACK & SCHOLES

- Présentation intuitive du modèle
- La formule de Black & Scholes
- Valeur intrinsèque et valeur temps
- Volatilité historique vs. volatilité implicite
- Introduction à la problématique du smile / skew de volatilité

[5] LA COUVERTURE DES OPTIONS

- Effets du cours sous-jacent et de la maturité sur le prix, le delta et le gamma d'une option
- Principe de la couverture delta-neutre d'une option
- Le P&L du trader : gamma vs thêta

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[RISK MANAGEMENT & ALM]



■ FINANCE





2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Savoir analyser le bilan et le compte de résultat d'une banque
- Comprendre la réalité des risques bancaires
- Comprendre l'environnement réglementaire
- Savoir lire le rapport annuel d'une banque
- Aborder les différents risques bancaires



Compétences visées

- Appréhender la gestion Actif / Passif bancaire

PROGRAMME

[1] L'ENVIRONNEMENT FINANCIER D'UNE BANQUE

- La compréhension du bilan : banking book vs trading book
- L'analyse du compte de résultat : Marge d'intérêt vs commissions
- Lecture et analyse du rapport financier annuel d'une banque
- Les différents risques auxquels sont confrontées les banques
- L'analyse de plusieurs crises bancaires

[2] LE CADRE PRUDENTIEL BÂLE III

- Le cadre balois : les 3 piliers, CRR2 & CRD5, ...
- L'analyse de la solvabilité
- Le capital : rôle, besoin, normes, ...
- Les RWAs
 - Le risque opérationnel
 - Le risque de marché : le concept de VaR (Value at Risk)
 - Le risque de crédit : défaut, probabilité de défaut et perte prévisible
 - Le risque de contrepartie : les principes
 - La titrisation : fonctionnement et risque

[3] CONCLUSIONS

- L'organisation des fonctions finance et risques : équipe, process, gouvernance, ...

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Connaître les différents acteurs et produits du monde de l'assurance
- Savoir analyser le bilan et le compte de résultat d'un organisme d'assurance
- Comprendre la réalité et le calcul des risques assurantiels
- Maîtriser l'environnement réglementaire de Solvabilité 2 au travers ses 3 piliers
- Savoir lire le rapport annuel et le SFCR d'un organisme d'assurance
- Appréhender les enjeux et implications de la gestion financière



Compétences visées

- Appréhender la gestion Actif / Passif assurantielle

PROGRAMME

[1] LES PRINCIPAUX MÉCANISMES DE L'ASSURANCE

- Les rôles et enjeux de l'assurance
- Les différents produits
- Les différents acteurs
- L'inversion du cycle de production

[2] LA VISION FINANCIÈRE D'UN ORGANISME D'ASSURANCE

- Les principes des différentes normes comptables
- La comptabilisation des passifs
- La comptabilisation des actifs
- La performance financière
- La compréhension du bilan
- L'analyse du compte de résultat
- La gestion financière d'une compagnie d'assurance

[3] L'ENVIRONNEMENT RÉGLEMENTAIRE SOLVENCY II

- Le cadre prudentiel Solvabilité 2 : les 3 piliers
- Le bilan S2
- Le ratio de solvabilité
- Les obligations de reporting : les QRT, le RSR, le SFCR ...

[4] LA GESTION FINANCIÈRE D'UN ORGANISME D'ASSURANCE

- La gouvernance
- L'Own Risk Solvency Assessment (ORSA)
- Les ratios et indicateurs clés : techniques & financiers
- L'ALM
- La réassurance

[5] CONCLUSIONS

- L'organisation des fonctions finance et risques : équipe, process, gouvernance, ...
- Evaluations

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les caractéristiques des différentes obligations (taux fixe, taux variable, indexés, dérivés)
- Comprendre les raisons de l'utilisation de ces produits dans l'assurance.
- Savoir analyser les différents facteurs de risques d'une obligation



Compétences visées

- Appréhender la gestion Actif / Passif assurantielle

PROGRAMME

[1] LES PRINCIPAUX MÉCANISMES DE L'ASSURANCE

- Les rôles et enjeux de l'assurance
- Les différents produits
- Les différents acteurs
- L'inversion du cycle de production

[2] LES FONDAMENTAUX DES OBLIGATIONS

- Définitions et analyse des droits
- Panorama du marché des obligations :
 - Etat/privée
 - fixe/variable/indexée
 - senior/subordonnée
 - titrisation
 - convertibles ou échangeable
 - optionnalité, ...
- Les intervenants : émetteurs, intermédiaires (banque, broker), Investisseurs (compte propre, gestionnaires, arbitragistes)
- Exercice : analyse d'un prospectus d'émission (principalement term sheet)

[3] LES PRINCIPES GÉNÉRAUX DE L'ANALYSE DE RISQUE DES OBLIGATIONS

- Les courbes des taux
- La relation Prix / courbe des taux, cotation,
- Les risques principaux : taux, crédit et liquidité
- Les autres risques : Volatilité, titrisation, actions, ...
- Introduction à quelques calculs actuariels : duration, spread de crédit

[4] LES OBJECTIFS DE LA GESTION OBLIGATAIRE

- Indices de référence, Cash Flow matching, total return
- Gestion Top down vs bottom up
- ALM en assurance
- Analyse d'un bilan d'un assureur et d'un reporting de fonds en euro

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 22 et 23 mai 2025
- 25 et 26 septembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Interpréter les frontières entre trading book et banking book
- Maîtriser les formules de calcul des composantes de la FRTB
- Comprendre les enjeux du modèle interne par rapport au modèle standard
- Mesurer l'impact de la FRTB sur le niveau des Fonds Propres réglementaires
- Comprendre l'impact de la FRTB sur les ressources informatiques



Compétences visées

- Avoir une vision globale de l'impact global de la FRTB

PROGRAMME

[1] RÉGULATIONS BANCAIRES ET GESTION DES RISQUES

- Historique des régulations bâloises
- Crise financière des subprimes 2008
- Défaillance de la VaR comme mesure de risque de marché
- Introduction à une nouvelle réglementation

[2] DISTINCTIONS ENTRE TRADING BOOK ET BANKING BOOK

- Définitions : banking book, trading book
- Frontières entre trading book et banking book
- Trading desk : définition, unité de reporting, unité de monitoring
- Périmètre de régulation : trading desk, entité globale, fréquences

[3] APPROCHE STANDARD : SENSITIVITIES BASED METHOD & RRAO

- Méthodologie de calcul : delta, vega, courbure, scénarios
- Périmètre : scope d'instruments, exceptions, spécificités
- GIRR : facteurs de risques, sensibilités, bucketing, risk weight, correlations
- Equity : facteurs de risques, sensibilités, bucketing, risk weight, correlations
- Other risk class: FX, commodities, credit spread
- Residual Risk Add On (RRAO)
- Workshop Excel : calcul de la charge en capital pour GIRR & Equity

[4] APPROCHE STANDARD: DEFAULT RISK CAPITAL

- Calcul de la charge en capital: jump to default, bucketing, hedge benefit ratio
- Périmètres : equity, credit, Non securitization, Sec CTP, Sec Non CTP
- Workshop Excel : calcul du DRC-SA pour Non Sec, Sec CTP, Sec Non CTP

[...]



2 journées (14 heures)

- 22 et 23 mai 2025
- 25 et 26 septembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Interpréter les frontières entre trading book et banking book
- Maîtriser les formules de calcul des composantes de la FRTB
- Comprendre les enjeux du modèle interne par rapport au modèle standard
- Mesurer l'impact de la FRTB sur le niveau des Fonds Propres réglementaires
- Comprendre l'impact de la FRTB sur les ressources informatiques



Compétences visées

- Avoir une vision globale de l'impact global de la FRTB

[...]

[5] ELIGIBILITÉ : FACTEURS DE RISQUES ET MODÈLE INTERNE

- Eligibilité des facteurs de risques : définitions par classes de risques, critères d'éligibilité, RFET
- Backtesting: VaR, APL, HPL, Backtesting zones
- P&L Attribution: RTPL, HPL, Spearman correlation, Kolmogorov-Smirnov, tests metrics

[6] APPROCHE MODÈLE INTERNE : EXPECTED SHORTFALL & NMRF

- Transition Value at Risk vers Expected Shortfall
- Expected Shortfall (ES) : facteurs de risques modélisables, horizons de liquidité/observation, modèle de simulation, partial ES
- NMRF : facteurs de risques non modélisables, SES, calcul de la charge en capital
- Workshop Excel : comparaison entre VaR et ES

[7] APPROCHE MODÈLE INTERNE : DEFAULT RISK CAPITAL

- Méthodologie : VaR Monte Carlo, Scénarios de défaut des émetteurs
- Défauts composites : baskets, fonds, indices
- P&L VaR : instruments crédit, instruments equity, instruments hybrides
- Workshop Excel : Calcul de DRC-IMA

[8] CHALLENGES D'IMPLÉMENTATION

- Architecture fonctionnelle : suivi de limites & FRTB, réseau de systèmes complexes
- Ressources IT : systèmes big data, data quality, data certification, grilles de calculs
- Solutions logicielles pour calcul des métriques FRTB.

[9] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ

[RÉGLEMENTATION DES MARCHÉS ET DES PRODUITS FINANCIERS]



■ FINANCE





1 journée (7 heures)

- 24 mars 2025
- 27 mai 2025
- 27 novembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Appréhender les grands principes de la réglementation sur les opérations de financement sur titres (Pension de titres, Prêt/emprunt de titres ou de matières premières, Vente/rachat et achat/revente de titres ou de matières premières, Prêt avec appel de marge)



Compétences visées

- Acquérir des connaissances sur la réglementation SFTR et l'impact sur le cycle de vie des opérations

PROGRAMME

[1] BACKGROUND

[2] QU'EST-CE QU'UN SFT ?

[3] LE PÉRIMÈTRE

[4] LA TRANSPARENCE

[5] L'OBLIGATION DE REPORTING

[6] LES IMPACTS DE LA SFTR SUR LE WORKFLOW OPÉRATIONNEL ET LA CHAÎNE DE VALEUR FRONT OFFICE / MIDDLE OFFICE / BACK OFFICE

[7] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- 13 mai 2025
- 9 septembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Connaître la nature et le périmètre de la Finance Durable
- Comprendre les systèmes de guidage ESG
- Appréhender les réglementations applicables aux PSI
- Comprendre les exigences en termes de gouvernance et de produits



Compétences visées

- Être conforme à la réglementation SFDR

PROGRAMME

[1] FINANCE DURABLE

- Nature et périmètre de la finance durable
 - Composantes de la finance durable (finance verte, finance solidaire et finance responsable)
- Rôles et contributions des parties prenantes
 - Analyse des exigences imposées par l'investissement socialement
- Appuis réglementaires mis en place
 - Présentation des obligations faites aux entreprises : CSDDD, NFRD - CSDR, taxonomie verte, DPEF...
 - Explication des contraintes à leur financement : les réglementations ESG des banques pour le crédit et l'investissement ...
- Introduction aux obligations faites aux professionnels des marchés financiers
- Évaluation de l'efficacité du dispositif
 - Partage sur le retour d'expérience et les bénéfices pour le Public, les investisseurs, les professionnels...

[2] L'INVESTISSEMENT DURABLE

- Systèmes de guidage ESG
 - Présentation des logiques déclaratives, de notation Extra financières, de labélisation type greenfin, Finansol ou ISR et de classifications
- Revue des définitions issues de la Taxonomie Verte
- Profil investisseur ESG - Examen de la cohérence des composantes (profil, déclarations, notations, ...)

[3] LA RÉGLEMENTATION ESG DES PSI

- Positionnement SFDR au sein des réglementations applicables aux PSI
- Présentation des référentiels, des standards internationaux, du cadre européen et de la position de l'AMF (IFD/IFR, revue ESG de la MIF et de DDA) et introduction à la CSDR
- Exigences de SFDR et en comprendre la logique
- Présentation des exigences réglementaires de SFDR - fondements de ces exigences

[4] LES EXIGENCES DE SFDR

- Mettre en pratique
- Panorama rapide des produits spécifiques de la finance durable et jeu de conseil extra financier
- Attentes en termes de gouvernance
 - Présentation des problématiques de gouvernance (politiques, organisation, moyens, transparence, gestion des conflits d'intérêts, contrôle interne, audits)
- Exigences en termes de produits
- Classifications SFDR

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[ASSET MANAGEMENT]



■ FINANCE





2 journées (14 heures)

- 20 et 21 mars 2025
- 3 et 4 juin 2025
- 5 et 6 novembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Comprendre l'organisation et les services d'une société de gestion
- Connaître les principaux types de gestion en pratique aujourd'hui
- Connaître les fonctions et rôles des acteurs à l'œuvre dans le processus de gestion



Compétences visées

- Avoir une vision plus éclairée de l'environnement des sociétés de gestion, de leurs acteurs et de leurs produits

PROGRAMME

[1] LES SOCIÉTÉS DE GESTION : COMMENT ÇA MARCHE ?

- Organisation des métiers
- Les clients : réseaux, institutionnels, entreprises
- Etude de cas : analyse de l'organigramme d'une société de gestion

[2] LES ACTEURS AU SEIN D'UNE SOCIÉTÉ DE GESTION : QUI FAIT QUOI ?

- Front Office : gérants, commerciaux, négociateurs et analystes
- Back Office et Risk Management
- Compliance, informatique, juridique
- Etude de cas : parcours d'une intervention sur les marchés

[3] MARCHÉS FINANCIERS ET SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

- Marchés : Action / Taux / Change / Crédit / Commodities
- Produits cash et dérivés

[4] LES FONDAMENTAUX D'UNE BONNE GESTION

- Risque / Rentabilité / Horizon de placement / Liquidité
- La répartition des actifs : la diversification
- Etude de cas : hiérarchiser les risques des placements

[5] LES DIFFÉRENTS TYPES DE FONDS D'INVESTISSEMENT (OPC)

- OPCVM et FIA : classification des OPC, aspects juridiques et réglementaires
- Gamme des principaux OPC : monétaires, obligataires, actions
- OPC mixtes (taux, actions)
- Produits structurés et à capital garanti, ETF
- Fonds de fonds et fonds alternatifs
- Etude de cas : quel OPC choisir en fonction de vos objectifs ?

[6] LA DIVERSITÉ DES GESTIONS

- Les gestions indicielles / tiltées
- Stock Picking, gestion value, growth, core satellite...
- Le benchmark : un concept incontournable
 - Benchmark simple ou composite
 - Gestion benchmarkée au quotidien
- Mesurer et attribuer les performances en gestion
- La gestion alternative : l'alpha et le bêta, le rôle du gérant
- Etude de cas : analyse comparative des modes de gestion

[7] LE RÔLE DES PRODUITS DÉRIVÉS

- Les principaux dérivés : futures et options
- Utilisation : couverture, spéculation
- Produits structurés évolution et tendances du métier

[8] ÉVOLUTION ET TENDANCES DU MÉTIER

[9] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 27 et 28 mars 2025
- 15 et 16 mai 2025
- 9 et 10 octobre 2025



Objectifs pédagogiques

- Appréhender les grands principes de la construction d'un portefeuille
- Comprendre les différents styles : de la gestion purement discrétionnaire à la gestion quantitative
- La montée en puissance de la gestion ESG
- Les produits dérivés pour couvrir ou exposer un portefeuille



Compétences visées

- Comprendre les principes et les caractéristiques des techniques de gestion
- Être à même de comprendre les différentes gammes de fonds et les spécificités des différentes stratégies de gestion

PROGRAMME

[1] L'OBJECTIF DE GESTION D'UN PORTEFEUILLE : LE CONTRAT DE CONFIANCE DE LA SOCIÉTÉ DE GESTION

[2] LES STYLES DE GESTION

[3] LES PROCESSUS DE GESTION

[4] CONSTRUCTION DE PORTEFEUILLE ET TECHNIQUES DE GESTION AU QUOTIDIEN

[5] COMPRENDRE LA DOCUMENTATION D'UN FONDS : DU PROSPECTUS AU KID PRIIPS

[6] EXEMPLE : DÉCRYPTAGE D'UN FONDS ET DE SA DOCUMENTATION

[7] DÉRIVÉS ET COUVERTURE

[8] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre le principe de valorisation et de fixation du prix de part d'une SCPI



Compétences visées

- Maîtriser les principes de valorisation, savoir calculer les différentes valorisations, fixer un prix de part de SCPI

PROGRAMME

[1] RAPPEL SUR LES SCPI

- Un instrument de la « pierre papier »
- Principes de fonctionnement
- Comparaison avec l'investissement en direct en immobilier
- Exemples

[2] LES DIFFÉRENTES VALORISATIONS DES SCPI

- Valeur comptable
- Valeur de réalisation
- Valeur de reconstitution
- Exemples sur Excel

[3] LA FIXATION DU PRIX DE PART DES SCPI

- Décomposition du prix de part d'une SCPI
- Principe de fixation du prix de part par la société de gestion
- Exemples sur Excel

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre le fonctionnement d'un OPCI grand public et son principe de valorisation



Compétences visées

- Maîtriser les principes de valorisation
- Comprendre le calcul d'une valeur liquidative

PROGRAMME

[1] RAPPEL SUR LES OPCI GRAND PUBLIC

- Un instrument de la « pierre papier »
- Principes de fonctionnement
- Comparaison avec l'investissement en direct en immobilier
- Exemples

[2] NOTION DE VALEUR LIQUIDATIVE

- Définition
- Notion de juste valeur et d'ANR
- Exemples sur Excel

[3] DÉTERMINATION DE LA VALEUR LIQUIDATIVE D'UN OPCI GRAND PUBLIC

- Valeur des capitaux propres
- Plus-ou-moins-values latentes
- Calcul de la valeur liquidative
- Exemples sur Excel

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre les concepts et les indicateurs fondamentaux de mesure du risque en gestion d'actifs
- Comprendre les concepts et les indicateurs fondamentaux de mesure de performance en gestion d'actifs
- Analyser un reporting de fonds



Compétences visées

- Ce séminaire développe les indicateurs essentiels à la constitution d'un reporting de fonds ainsi que leur compréhension fine pour pouvoir les analyser pour les gérants et les clients de fonds

PROGRAMME

[1] MESURER LE RISQUE

- Modèles à facteurs de risque
- Indicateurs synthétiques

[2] MESURER LA PERFORMANCE

- Rentabilité
- Ratios de rentabilité-risque

[3] ATTRIBUER LA PERFORMANCE : LE MODÈLE DE BRINSON SUR UNE PÉRIODE

- Les 3 générateurs de la performance arithmétique
- Attribution géométrique

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre les concepts et les indicateurs fondamentaux de mesure du risque en gestion d'actifs
- Comprendre les concepts et les indicateurs fondamentaux de mesure de performance en gestion d'actifs
- Analyser un reporting de fonds



Compétences visées

- Ce séminaire développe les indicateurs essentiels à la constitution d'un reporting de fonds ainsi que leur compréhension fine pour pouvoir les analyser pour les gérants et les clients de fonds. Des ateliers sous Excel seront réalisés pour permettre la maîtrise des indicateurs

PROGRAMME

[1] MESURER LE RISQUE

- Bêta et autres facteurs de risque : estimation, valeurs extrêmes, gestion stylisée
- Volatilité et Value-at-Risk : estimation, gestion structurée
- Atelier sous Excel de calcul des indicateurs

[2] MESURER LA PERFORMANCE

- Calculer la rentabilité d'un portefeuille : Rentabilité financière et log-rentabilité, Rentabilité annualisée additive ou capitalisée
- Ratios de Sharpe, alpha et TE : Mesures de performance absolue, Mesures de performance relative
- Atelier sous Excel de calcul des indicateurs

[3] ATTRIBUER LA PERFORMANCE

- Le modèle de Brinson sur une période : Les 3 générateurs de la performance arithmétique (allocation, sélection et interaction), Attribution géométrique
- Le modèle de Brinson sur plusieurs périodes : Attribution arithmétique et algorithmes de lissage, Attribution géométrique
- Atelier sous Excel de calcul des attributions de performance

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[ENVIRONNEMENT]



■ ENVIRONNEMENT





1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les principaux indicateurs et chiffres clés des marchés immobiliers
- Comprendre les mécanismes des cycles et évolutions des marchés immobiliers et en appréhender les causes et conséquences
- Au regard des enjeux énergétiques et sociétaux, appréhender les conséquences sur les marchés immobiliers



Compétences visées

- Disposer d'une compréhension globale & critique de l'évolution des marchés immobiliers

PROGRAMME

[1] LES DIFFÉRENTS MARCHÉS IMMOBILIERS : CARACTÉRISTIQUES, CHIFFRES CLÉS ET CONJONCTURE

- Statistiques, sources et données immobilières (sources publiques et parapubliques ainsi que sources privées)
- Glossaire et définitions des termes permettant d'analyser les marchés immobiliers (demande placée, offre immédiate, stock, loyer, taux de rendement, prix de vente, taux de vacance...)
- Focus sur les marchés de l'immobilier d'entreprise (caractéristiques économiques, principaux critères des marchés locatifs et d'investissement, ajustements sur les marchés)
- Point conjoncture : indicateurs et chiffres clés des principaux marchés immobiliers en France

[2] ÉVOLUTIONS RÉCENTES DES MARCHÉS IMMOBILIERS

[3] L'IMMOBILIER DEMAIN ? : ESSAI PROSPECTIF...

- Panorama et objectifs des réglementations récentes et à venir portant sur le secteur de l'immobilier (RE2020, ZAN...)
- Développement durable et immobilier (normes, labels et certifications environnementales dans le secteur du résidentiel et du tertiaire, engagement des entreprises et des investisseurs en matière de développement durable/RSE...)
- Focus sur la régénération d'actifs (exemple : transformation immeuble de bureaux en logements)
- Etat des lieux, objectifs et conséquences des innovations récentes sur le secteur de l'immobilier (révolution numérique, digitalisation...)

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre le rôle et les missions des principaux acteurs de l'immobilier
- Comprendre et appréhender les caractéristiques et particularités des principaux produits immobiliers
- Maîtriser les différents marchés immobiliers français (résidentiels et tertiaires), leurs structurations ainsi que leurs évolutions



Compétences visées

- Disposer de la compréhension du cadre structurel des marchés immobiliers et de ses spécificités

PROGRAMME

[1] ACTEURS DE L'IMMOBILIER : ACTIVITÉS, ROLES ET MISSIONS

- Aménageurs lotisseurs (aménageurs publics, sociétés d'économie mixte, et aménageurs privés), promoteurs immobiliers, investisseurs
- Utilisateurs & Preneurs
- Autres acteurs (architectes, entreprises, experts...)
- Commercialisateurs
- Asset managers, Property managers, Facility managers

[2] CARACTÉRISTIQUES & PARTICULARITÉS DES PRODUITS IMMOBILIERS

- Logement & résidentiel (anciens et neufs)
- Immobilier de bureaux (bureaux "purs", bureaux ou locaux polyvalents, centres d'affaires)
- Immobilier de commerces
- Immobilier industriel et locaux d'activités (locaux d'activités, entrepôts)
- Immobilier logistique
- Hôtellerie
- Immobilier d'enseignement
- Résidences gérées (établissements de santé et résidences seniors, résidences étudiantes...)
- Autres typologies d'actifs (coworking, co-living, Build to Rent...)

[3] LES CYCLES DES PRINCIPAUX MARCHÉS IMMOBILIERS ET CYCLES ÉCONOMIQUES EUROPÉENS

- Principaux marchés immobiliers en France par zone géographique (marché francilien et marché des métropoles régionales)
- Focus sur le marché immobilier européen
- Fondamentaux économiques et immobiliers (éléments financiers, équilibre des marchés immobiliers, principaux indicateurs permettant d'analyser les marchés immobiliers)
- Comprendre les mécanismes des cycles immobiliers (résidentiels & bureaux) et des crises immobilières (exemples concrets de crises immobilières : causes et conséquences)

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre l'historique de l'évolution réglementaire en matière de transition énergétique
- Maîtriser les dernières évolutions réglementaires



Compétences visées

- Appréhender les impacts sur les métiers de syndic

PROGRAMME

[1] LES DISPOSITIFS RÉGLEMENTAIRES FONDATEURS DE LA TRANSITION ÉNERGETIQUE

- Loi Grenelle 1&2 (2007 et 2009)
- Loi ALUR (2014)
- Loi de transition énergétique ROYAL (LTE) (2015)
- Loi Climat et résilience (2021)
- Loi «3 DS »(2022)

[2] LES RÉCENTS TEXTES RÉGLEMENTAIRES

- Lutte contre les copropriétés en difficulté et en pré-difficulté
- Dispositifs de financement : Ecoprêt à taux zéro, emprunts collectifs ou en adhésion individuelle système «MA PRIM'RENOV », CEE
- Fiscalité «verte »
- Certifications énergétiques et environnementales (HQE, LEED, BBC, HPE...)
- Assistants maître d'ouvrage publics et privés

[3] LES IMPACTS POUR LA PROFESSION DE SYNDIC : LE TOURNANT

- Jurisprudences récentes importantes en copropriété
- Travaux sur parties communes, contentieux des AG, mandats du syndic, malfaçons, D.O. responsabilité civile et pénale du syndic
- Evolutions des modes de gestion et du management
- Nouveaux modes et outils de gestion, nouveaux rapports avec le conseil syndical, cost-killing de charges, audits énergétiques et techniques globaux d'immeubles, certification des copropriétés et des syndicats (QUALITELCERQUAL),....
- Le management « socio-économique » et « socio-psychologique » des copropriétaires, la nouvelle valeur verte des logements, les immeubles à charge zéro...

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[STRATÉGIE]



■ ENVIRONNEMENT





2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les évolutions d'environnement et d'usage d'un parc immobilier tertiaire
- Identifier les coûts de sous-occupation de locaux vacants
- Définir une stratégie de valorisation des actifs patrimoniaux



Compétences visées

- Cette formation doit permettre aux professionnels d'adapter les environnements de travail aux évolutions de l'environnement et d'en réduire les coûts. Elle doit également permettre d'acquérir les compétences nécessaires pour définir la programmation et les coûts de transformation des actifs, et ainsi transformer et valoriser le parc immobilier tout en repensant l'usage des immeubles.

PROGRAMME

[1] ANALYSE DU PARC EXISTANT : NOUVEAUX BESOINS ET ADAPTATION

- Coût de la vacance, vacance financière et coûts de l'environnement de travail
- Immobilier de bureau: nouveaux besoins, environnement de travail, outils numériques
- Connaissance de mon parc: volet propriétaire/volet locataire
- Impact/novation sur les schémas directeurs immobiliers
- Cas pratiques, QCM et corrigés

[2] ACTION SUR SON PARC EXISTANT : SCÉNARI, NOUVEAUX ACTEURS ET AGILITÉ STRATÉGIQUE

- Locataires: la renégociation des baux, sous-location, contrats de management
- Propriétaires: vendre, louer, valoriser, externaliser les actifs et les fonctions
- Immobilier géré: les acteurs de la location agile, l'intermédiation du bail

[3] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser la réglementation carbone et énergétique (décret BEGES)
- Identifier les étapes de la transition énergétique et les acteurs de la transition
- Définir une stratégie environnementale adaptée aux réalités budgétaires



Compétences visées

- En identifiant les enjeux et ambition de la décarbonation et réduction énergétique, cette formation doit permettre aux participants de définir et réussir leur trajectoire de réduction des consommations de leur parc immobilier tertiaire

PROGRAMME

[1] RÈGLEMENTATION ÉNERGÉTIQUE : ENJEUX, CONTRAINTES ET CALENDRIER

- Objectifs du décret tertiaire: baisse des consommations
- Réduction empreinte carbone: le décret BEGES carbone
- Les étapes de 2023 à 2050
- Cas pratiques, QCM, corrigés

[2] STRATÉGIE IMMOBILIÈRE ET ENVIRONNEMENTALE

- Les acteurs de la transition énergétique: energy management, plateformes de pilotage et audits
- Les gains énergétiques sur l'enveloppe du bâtiment, lots techniques
- La garantie des résultats, les CPE
- Les enjeux et gains du comportement des occupants
- Le concours CUBE
- Éléments pour construire sa stratégie environnementale: volet propriétaire/volet locataire

[3] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Connaître les acteurs des schémas directeurs immobiliers
- Comprendre les enjeux de la mise en place des schémas directeurs immobiliers
- Savoir définir une mise en place du plan d'action (objectifs, calendrier, suivi, ...)
- Maîtriser l'impact du volet environnemental sur le schéma directeur immobilier



Compétences visées

- Au terme de cette formation, les participants posséderont une vision globale sur la mise en place du schéma directeur immobilier

PROGRAMME

[1] ENJEUX ET ACTEURS DU SDI

- Réduire les coûts immobiliers
- Variabiliser les coûts
- Rentabiliser les actifs en propriété
- Satisfaire les utilisateurs
- Réduire l'impact environnement

[2] LES ACTEURS DU SDI

[3] LES PRÉ REQUIS DU SDI

- La stratégie de l'entreprise
- Sa politique immobilière
- Sa politique RSE

[4] LES MODES DE DÉTENTION DES ACTIFS

[5] LE VOLET ENVIRONNEMENTAL DU SDI

[6] LES OBJECTIFS DU SDI

[7] LE CALENDRIER DU SDI

[8] LE SUIVI DU SDI, TABLEAUX DE BORD

[9] LE MARCHÉ IMMOBILIER À DATE

[10] LE PARC DU SDI : ANALYSE, CONTENU

[11] EXEMPLES DE SDI BUREAU, RETAIL, ACTIVITÉ

[12] MISE EN SITUATION

- Négociation bailleur/preneur enjeux Environnementaux (DEET)

[13] SYNTHÈSE ET CONCLUSION : DEMAIN, JE COMMENCE MON SDI



[TECHNIQUES]



■ ENVIRONNEMENT





2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Définir les différents acteurs dans le cadre d'une gestion de projet
- Être capable de piloter un projet immobilier
- Déterminer et comprendre les étapes de gestion de projet en immobilier



Compétences visées

- Un projet immobilier se gère. L'objectif sera pour vous de comprendre tous les aspects de la gestion de projet en commençant par définir les différents acteurs, les différentes étapes de manière à gérer efficacement le projet

PROGRAMME

[1] LE PILOTAGE D'UN PROJET IMMOBILIER

- Dossier de pilotage de projet
- Veiller à la qualité
- Surveiller l'équilibre budgétaire
- Piloter les paramètres de risques
- Anticiper les dérapages de planning
- Gérer les acteurs internes et externes

[2] L'ÉQUIPE PROJET IMMOBILIER

- Le Maître d'Ouvrage
- L'assistant Maître d'Ouvrage
- La Maîtrise d'Œuvre
- Les entreprises de bâtiment
- Le bureau de contrôle
- Le coordinateur sécurité protection santé
- Le coordinateur systèmes de sécurité incendie
- Les acteurs de l'administration
- Les tiers
- Focus les acteurs du BIM

[3] LES ÉTAPES D'UN PROJET IMMOBILIER

- Les phases de projet
- Les typologies de projets
- L'expression et analyse du besoin
- La phase de diagnostics
- La phase de programmation
- Les phases de conception
- Les autorisations administratives de construction
- Les phases de réalisation
- Déclaration réglementaire d'ouverture de chantier

[4] LA RÉCEPTION DE TRAVAUX ET SES GARANTIES

- La réception avec les entreprises
- La conformité administrative
- Les garanties
- Le décompte général définitif
- Libération de retenue de garantie
- Les passages des commissions consultatives -
Les dossiers de clôture
- Mise en exploitation

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Identifier les conséquences fiscales d'une acquisition
- Maîtriser les incidences fiscales de la détention et de la cession d'un bien immobilier
- Maîtriser les actualités de la fiscalité immobilière (SCI, IFI,...)



Compétences visées

- Mobiliser les connaissances fiscales nécessaires dans le cadre d'un projet immobilier d'un client

PROGRAMME

[1] IMPLICATIONS FISCALES D'UNE ACQUISITION IMMOBILIÈRE

- Acquisitions soumises aux droits d'enregistrement
- Acquisitions soumises à la TVA immobilière
- Quiz : identifier les différents droits et les taxes à payer

[2] PATRIMOINE IMMOBILIER ET IMPOSITION SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE

- Caractéristique de l'IFI (impôt sur la fortune immobilière)
- Ce qui change avec l'IFI

[3] CALCUL DES REVENUS FONCIERS

- Définition des revenus fonciers
- Détermination du revenu foncier imposable
- Souscription de la déclaration n°2044
- Imposition du revenu foncier
- Prélèvement à la source et imposition des revenus

[4] RÉGIMES FISCAUX INCITATIFS

- Régime Pinel, Denormandie, Censi-Bouvard (état des lieux et actualité)
- Revue des dispositifs antérieurs : Duflot, Scellier, Périssol, Borloo, Besson
- Cas pratique : identifier les attraits ou les inconvénients d'un régime incitatif

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- 31 janvier 2025
- 28 mars 2025



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les bases de la fiscalité immobilière et droits de mutation
- Maîtriser le fonctionnement des principaux dispositifs de défiscalisation
- Comprendre le calcul des principales impositions liées à un investissement locatif



Compétences visées

- Mobiliser les connaissances fiscales nécessaires au conseil auprès d'un investisseur immobilier

PROGRAMME

[1] DROITS APPLICABLES SUR L'ACQUISITION D'UN IMMEUBLE LOCATIF

- La TVA immobilière
- Les droits d'enregistrement

[2] INCITATIONS FISCALES À L'INVESTISSEMENT IMMOBILIER (LOCATION NUE)

- Panorama de la défiscalisation : gestion des anciens dispositifs
- Les dispositifs Pinel, Denormandie (analyse du régime fiscal, difficultés d'application, analyse financière)
- Loi Malraux et les monuments historiques (analyse du régime fiscal et analyse financière)

[3] LOCATION EN MEUBLÉ

- Analyse du régime fiscal LMP/LMNP (Dispositif Censi-Bouvard)
- Difficultés d'application
- Analyse financière

[4] COMBINAISON DES DISPOSITIFS D'INCITATION FISCALE ET PLAFONNEMENT DES NICHES FISCALES

[5] CADRE FISCAL D'UNE OPÉRATION IMMOBILIÈRE DE DÉFISCALISATION

- Taxes sur les loyers
- Déclaration des revenus
- Taxe sur les logements vacants
- Traitement fiscal de la plus value immobilière

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- 29 janvier 2025
- 26 mars 2025



Objectifs pédagogiques

- Déterminer et définir le contrat de location
- Comprendre les différentes règles liées aux sinistres
- Appréhender les règles déclaratives
- Déterminer les avantages et inconvénients des options de location



Compétences visées

- La formation en fiscalité des locations saisonnières vise à doter les apprenants des compétences nécessaires pour comprendre et gérer les aspects fiscaux liés à la location de biens pour des séjours temporaires, tels que les locations de vacances

PROGRAMME

[1] LE CONTRAT DE BAIL

- Contrat de bail de court séjour
- Les obligations classiques d'un bail d'habitation
- Les obligations spécifiques d'une location saisonnière
- La question des conditions d'occupation par le locataire (ce qui est admis, ce qui est problématique)
- Les conditions d'entrée et la sortie des lieux, notamment l'état des lieux
- La violation du bail pendant l'occupation (nombre de locataires, tapage, ...)

[2] LA GESTION DES SINISTRES

- Position du code civil
- Les preuves et évaluation du sinistre
- La couverture des assurances
- Solution amiable / solution contentieuse

[3] LES OBLIGATIONS DÉCLARATIVES

- Les obligations numériques
- Les autorisations administratives, notamment l'autorisation de changement d'usage
- Le classement meublé de tourisme ou chambre d'hôte
- Les obligations vis-à-vis des plateformes numériques

[4] MEUBLÉ AVEC OU SANS PRESTATION DE SERVICES

- Les avantages du meublé
- Différence entre LMP et LMNP
- Les avantages du meublé para-hôtelier
- Location saisonnière (Micro BIC / régime réel)
- La question des travaux dans une location saisonnière
- L'impact d'une vente immobilière
- La question de la taxe de séjour, de la cotisation foncière des entreprises, ...

[5] L'ACHAT VIA UNE SARL DE FAMILLE

- Les avantages de l'achat via une SARL de famille
- Notion de famille dans une SARL de famille
- La question du statut du dirigeant
- La question de la jouissance personnelle des propriétaires
- La question des capitaux propres dans une SARL de famille

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journées (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre le marché immobilier résidentiel et ses acteurs
- Appréhender les bases du droit immobilier
- Acquérir des bases pratiques d'une opération immobilière et de son financement



Compétences visées

- Mobiliser les connaissances en termes de marché et financement immobilier afin de bien accompagner le projet immobilier d'un client

PROGRAMME

[1] LE MARCHÉ IMMOBILIER RÉSIDENTIEL ET SES ACTEURS

- Les fondamentaux du marché immobilier (structurel et conjoncturel)
- Les acteurs parties prenantes : agents immobiliers, promoteurs, constructeurs...

[2] BASE DU DROIT IMMOBILIER ET DIFFÉRENTS TYPES D'OPÉRATIONS IMMOBILIÈRES

- La notion de propriété : pleine/indivision/démembrement...
- Les opérations immobilières : neuf, VEFA, ancien, travaux...

[3] LES PROCÉDURES D'ACHAT D'UN BIEN IMMOBILIER

- Dans l'ancien : compromis de vente, promesse d'achat, promesse de vente
- Dans le neuf : contrat de réservation, contrat de construction de maison individuelle (CCMI)

[4] LE FINANCEMENT D'UN BIEN IMMOBILIER

- L'emprunteur : notions juridiques, régimes matrimoniaux, concubinage, PACS...
- L'évaluation de la solvabilité de l'emprunteur (critères, recommandations HCSF, ...)
- Les principaux prêts immobiliers (caractéristiques et fonctionnalités)
- Les Garanties (Suretés réelles et personnelles, Assurances Emprunteurs)

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ

[PRATIQUES PROFESSIONNELLES]



■ ENVIRONNEMENT



2 journée (14 heures)

- 19 et 20 mai 2025
- 20 et 21 novembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Intégrer les principales évolutions réglementaires en matière de transition énergétique
- Maîtriser les impacts pour le métier de syndic
- Maîtriser les impacts pour le métier d'agent immobilier



Compétences visées

- Adapter ses pratiques professionnelles dans le cadre de la transition énergétique



Prérequis

- Expérience dans le métier de syndic et/ou d'agent immobilier

PROGRAMME

[1] LES DISPOSITIFS RÉGLEMENTAIRES DE LA TRANSITION ÉNERGETIQUE

- Les textes fondateurs : Loi GRENELLE 1&2 (2007 et 2009), Loi ALUR (2014), Loi MACRON (2015), Loi de transition énergétique (LTE) et Loi ROYAL (2015)
- Les textes plus récents : décret sur les syndicats de copropriété en difficulté, décret sur les obligations d'information des locataires en copro, dispositifs de financement, dispositifs d'aides financières et/ou subventions, fiscalité, certifications énergétiques et environnementales, Loi climat & résilience

[2] LES IMPACTS DANS LES PRATIQUES DES SYNDICS

- Jurisprudences récentes importantes en copropriété
- Travaux sur parties communes, contentieux des AG, mandats du syndic, malfaçons, D.O., responsabilité civile et pénale du syndic
- Evolution des pratiques :
- Les nouvelles obligations d'éco-travaux énergétiques, la fiscalité verte des travaux, les techniques de passage à l'acte des travaux, les certifications de qualité environnementale et énergétique, les professionnels RGE, les plans biodiversité
- Exemples de rénovations énergétiques réussies ou en échec

[3] LES IMPACTS DANS LES PRATIQUES DES AGENTS IMMOBILIERS

- Les obligations légales sur le tertiaire, les différentes certifications environnementales : HQE, LEED, BEPOS, PASSIV'HAUSS, BBC...
- Certifications ou labels énergétiques : HPE, EFFINERGIE, rôle des étiquettes énergétiques des bâtiments, bilan carbone des immeubles, biodiversité urbaine, fermes urbaines, économie circulaire et participative, la Green Value

[4] CONCLUSION / REGARD AU-DELÀ DE NOS FRONTIÈRES

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)

- 13 juin 2025
- 7 novembre 2025



Objectifs pédagogiques

- Comprendre les différentes étapes d'un projet de rénovation
- Maîtriser les différentes aides et subventions
- Maîtriser les financements d'un projet de rénovation en matière de copropriété



Compétences visées

- Mobiliser ses connaissances en matière de rénovation énergétique d'une copropriété

PROGRAMME

[1] LES AIDES & SUBVENTIONS

- Subventions à l'AMO
- CEE (Certificats d'Economie d'Energie)
- Prim'Renov : pour les Copropriétés et individuelles
- Les bailleurs
- Les autres aides (municipalités, caisses de retraite...)
- La Valeur Verte

[2] LES FINANCEMENTS

- Eco PTZ Collectif et Emprunts Collectifs
- Avance de subventions
- Emprunts individuels

[3] LES ÉTAPES D'UN PROJET DE RÉNOVATION

- Rappel des étapes : audit, études, AMO, travaux

[4] CAS PRATIQUE

- Jeu interactif à partir d'un cas réel
- Exemples réalisés en copropriété

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



[EXPERTISES]



■ ENVIRONNEMENT





1 journée (7 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Mettre à jour ses connaissances suite à la réforme progressive des baux
- Adapter sa pratique professionnelle face aux nouvelles contraintes juridiques
- Appréhender les situations à risque dans une posture de conseil auprès d'un client



Compétences visées

- Mobiliser les connaissances afin de maintenir un niveau de conseil avisé auprès des clients



Prérequis

- Connaissances basiques des principaux statuts locatifs

PROGRAMME

[1] ÉVOLUTION DES BAUX DÉROGATOIRES

- Extension de la durée maximum des baux...

[2] MODALITÉS DE RÉSILIATION OU DE PROLONGATION DU BAIL

- Evolutions des principes et des exceptions

[3] LOYER : MODÉLISATION INITIALE ET ÉVOLUTIONS ULTÉRIEURES

[4] MODALITÉS DE RÉPARATION DES CHARGES, TAXES, IMPOTS ET TRAVAUX

[5] DROIT DE PRÉFÉRENCE DU PRENEUR EN CAS DE VENTE DES MURS PAR LE BAILLEUR

[6] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1 journée (7 heures)
■ Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Connaître le champ d'application de la réglementation sur les surfaces commerciales et ses implications dans l'expertise
- Maîtriser les réserves dans les rapports d'expertise liées à l'urbanisme commercial et le droit de préemption des communes sur les fonds, baux et terrains commerciaux,
- Apprécier les diverses incidences du statut des baux commerciaux lors de l'évaluation des murs des actifs immobiliers d'entreprise



Compétences visées

- Actualiser ses connaissances en matière d'urbanisme commercial, afin de maintenir un niveau de conseil performant auprès d'un client



Prérequis

- Connaissances basiques en droit de l'urbanisme et en baux commerciaux

PROGRAMME

[1] CRITÈRES LIÉS À LA SURFACE DES IMMEUBLES À ÉVALUER

- Les surfaces prises en compte
- Le seuil applicable

[2] LE CHAMP D'APPLICATION MATÉRIEL

- Commerces et activités concernés
- Commerces et activités non concernés

[3] LES ÉLÉMENTS À VÉRIFIER LORS DE LA COMMERCIALISATION

- Origine des SDV et extension éventuelle
- Le nouveau régime des destinations et des changements de sous-destinations

[4] LES NOUVEAUTÉS DE LA LOI ELAN DU 23/11/2018

- Contour de l'étude d'impact
- Analyse des périmètres O.R.T.
- Risques liés au certificat de conformité du volet « AEC » du permis de construire
- Projections des restrictions de construire dans les zones concernées par la réduction de l'artificialisation des sols

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



1/2 journée (3 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Actualiser ses connaissances suite à la réforme progressive des documents et des autorisations d'urbanisme
- Développer sa pratique professionnelle face aux nouvelles contraintes juridiques
- Evaluer les situations à risques pour les éviter et conseiller au mieux une clientèle de bailleurs/investisseurs



Compétences visées

- Actualiser ses connaissances opérationnelles en urbanisme afin de maintenir un niveau de conseil performant auprès des clients



Prérequis

- Connaissances basiques en droit de l'urbanisme

PROGRAMME

[1] DISTINCTIONS ENTRE LES NOTIONS D'USAGE, DE DESTINATION ET D'EXPLOITATION EFFECTIVE DES IMMEUBLES

- Définitions juridiques et illustrations pratiques
- Sanctions possibles en cas de non-respect du dispositif des changements d'usage
- Réforme en cours des types de destination et des changements de destination

[2] PANORAMA DES AUTORISATIONS D'URBANISME

- Distinctions entre les quatre grandes familles d'autorisations
- Chronologie des étapes constitutives d'une autorisation d'urbanisme
- Sujets fréquents d'actualité

[3] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ



2 journée (14 heures)

- Nous consulter



Objectifs pédagogiques

- Comprendre les mécanismes d'une expertise immobilière
- Comprendre les concepts de la valeur d'un bien immobilier
- Développer un « regard critique » sur les rapports d'expertise



Compétences visées

- Mobiliser les connaissances nécessaires afin de pouvoir dialoguer avec un expert immobilier

PROGRAMME

[1] DONNÉES DU CONTEXTE D'UNE ÉVALUATION

- La problématique du banquier : la garantie immobilière est la roue de secours du prêt...
- Notions de liquidité, profondeur du marché, utilité économique du bien immobilier, banalisation et fongibilité, etc...

[2] NOTIONS DE DROIT IMMOBILIER & DROIT DE L'URBANISME

- Droit de propriété, droit de l'urbanisme, droit des baux
- La problématique de la valeur selon l'occupation

[3] CARACTÉRISTIQUES DU BÂTI ÉVALUÉ

- Aspects architecturaux, pathologie du bâtiment

[4] MÉTHODES D'EXPERTISE & FACTEURS DE LA VALEUR

- Situation, superficies
- Concepts traditionnels de valeur : vénale, de convenance, sur saisie
- Les facteurs de la valeur et les méthodes traditionnelles d'expertise
- Vacant Possession Value et Valeur Hypothécaire, deux concepts de valeur bien utiles

[5] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ

[LES FORMATIONS ASYNCHRONES]



■ ENVIRONNEMENT



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les principes et obligations déontologiques
- Identifier les situations de conflits d'intérêt et de confraternité
- Maîtriser la gestion des litiges et sanctions



Compétences visées

- Ce programme s'inscrit dans le cadre de la formation continue des professionnels de l'immobilier
- Il a pour finalité de renforcer les connaissances et les compétences en matière de déontologie des agents immobiliers ou autres professionnels relevant de la loi Hoguet

PROGRAMME

A NOTER QUE CE MODULE EST OBLIGATOIRE DANS LE CADRE DU RENOUVELLEMENT DE LA CARTE T/G/S

[1] PRINCIPE ET OBLIGATIONS

- Les principes d'éthique professionnelle et du respect des lois
- Focus sur la discrimination
- Les obligations de compétences et de formation
- Organisation et gestion d'entreprise
- L'obligation de transparence
- L'obligation de confidentialité

[2] CONFLITS D'INTÉRÊTS ET CONFRATERNITÉ

- La défense des différents intérêts en présence
- La prévention des conflits d'intérêts
- La confraternité

[3] LITIGES ET SANCTIONS

- Les principes du règlement des litiges
- Les sanctions du non-respect de la déontologie

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ

ALUR
 Déontologie immobilière

Ce programme s'inscrit dans le cadre de la formation continue des professionnels de l'immobilier...
Il a pour finalité la mise à jour et le perfectionnement des connaissances et des compétences des agents immobiliers ou autres professionnels relevant de la loi Hoguet.

🎯 OBJECTIFS

Les objectifs de votre formation sont :

- Principes et obligations
- Conflits d'intérêts et confraternité
- Litiges et sanctions



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les champs législatifs et réglementaires
- Connaitre ses clients (KYC)
- Maîtriser les obligations de vigilance
- Savoir réaliser une déclaration de soupçon et de sanctions LCB-FT



Compétences visées

- La lutte anti-blanchiment et financement du terrorisme demande un effort continu au moyen de démarches quotidiennes de prévention et de détection de la part des collaborateurs
- Ce module donnera les clés essentielles aux collaborateurs dans l'exercice de leur activité

PROGRAMME

MODUS OPERANDI

PHASES D'ENTRAÎNEMENT SUR DES SÉRIES DE QUIZZ

- Tronc commun : Plus de 150 questions à choix unique + feedbacks
- Tronc spécifique « Module Immobilier » : plus de 150 questions à choix unique associées à des feedbacks spécifiques

EXAMEN FINAL

- 60 questions
- Durée de 2 heures maximum
- Seuil de réussite : 80 % de bonnes réponses

[1] CHAMPS LÉGISLATIFS ET RÉGLEMENTAIRE

- Définitions et généralités
- Cadre institutionnel

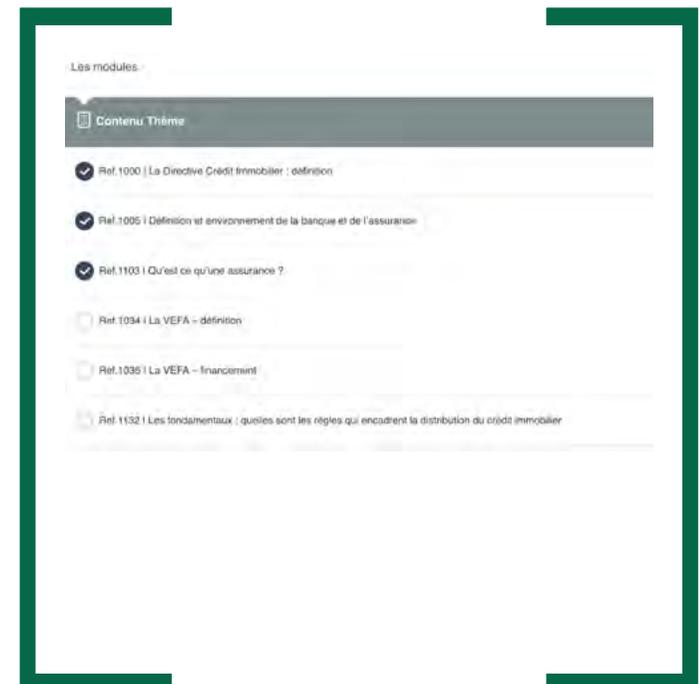
[2] CONNAITRE SES CLIENTS

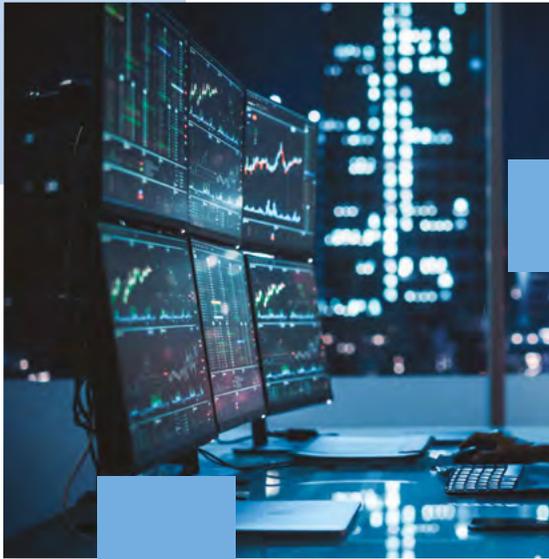
- Clientèle et bénéficiaire effectif
- PPE – Pays tiers équivalent – Tierce Introduction

[3] OBLIGATION DE VIGILANCE

- Cartographie des risques
- Mise en œuvre de la vigilance
- Déclaration de soupçon et sanctions LCB-FT
- Déclarations de soupçon
- Sanctions encourues

[4] VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ





Bureau :
4 rue Drouot - 75009 Paris

Siège : Liberty Tower
17 place des Reflets
92097 Paris La Défense Cedex

- contact@besquare.fr
- +33(0) 1 800 69 400
- besquare.fr

