



# CONSEILLER FINANCIER

TITRE CERTIFIÉ NIVEAU 6 (BAC + 3/4) INSCRIT AU RNCP  
ÉLIGIBLE AU CPF CODE 248968

---

PARTENARIAT EFE - SOFTEC



[www.efe.fr](http://www.efe.fr)

# TITRE CERTIFIÉ

## CONSEILLER FINANCIER



### INSCRIT AU RNCP

Trouvez votre **voie professionnelle** dès maintenant. Validez les blocs de compétences du titre certifié "**Conseiller financier**" et profitez de **perspectives professionnelles** attractives et passionnantes dans le **secteur de la banque et de l'assurance**. À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

**1** PROPOSER LES SERVICES BANCAIRES ET D'ASSURANCE

**2** CONSEILLER UNE SOLUTION D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT

**3** PRÉCONISER UNE SOLUTION POUR INVESTIR

**4** AUDITER LES RISQUES ET CONDUIRE UN PROJET



Le certificat de compétences qui atteste de la maîtrise d'un bloc de compétences est délivré par SOFTEC à l'issue d'une épreuve écrite composée d'un QCM et d'une étude de cas, suivie d'un oral devant un jury de professionnels.

Le titre certifié "**Conseiller financier**" peut être validé :

- par la **formation continue** pour les salariés souhaitant se spécialiser dans le conseil financier
- par la **VAE (validation des acquis de l'expérience)**, pour toute personne justifiant d'au moins une année d'expérience professionnelle.

Titre certifié de niveau 6  
(Bac+3/4) enregistré au RNCP  
Éligible au CPF code 248968

## LES + DE LA FORMATION

Formation certifiante inscrite au RNCP  
et éligible au CPF

Certification par capitalisation  
en validant séparément les 4 blocs  
de compétences à votre rythme,  
sur une période de 5 ans maximum

Des tests de positionnement  
réalisables à distance pour tester  
ses connaissances

Des ressources pédagogiques  
disponibles 24h/24 sur une plateforme  
dématérialisée

- 🕒 Total 36,5 jours | 255,5 heures  
code produit : 92373  
4 blocs de compétences validés
  - 💰 Tarif formations : 18 995 € HT\*\*
  - 💰 Frais de dossier : 150 € HT
  - 💰 Coût forfaitaire de l'évaluation :  
2 700 € HT
  - 💰 Coût global : 21 845 € HT
- \*\*Soit 35 % de remise



### POUR EN SAVOIR PLUS

ou être conseillé,  
contactez Robert BIEWER  
au 01 44 09 12 89  
ou rbiewer@efe.fr

## DÉTAIL DU PARCOURS DE FORMATION

Préparant à la validation des 4 blocs de compétences du titre certifié  
" **Conseiller financier** "

### BLOC 1 - PROPOSER LES SERVICES BANCAIRES ET D'ASSURANCE

#### Pratique du droit bancaire (code 92032 p. 5)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Les fondamentaux de l'assurance (code 92140 p. 6)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Les bases de l'assurance dommages (code 92249 p. 7)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Assurances de personnes (code 92189 p. 7)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Coût total du bloc 1 :

- 🕒 8 jours | 56 heures
  - 💰 Tarif formations : 4 750 € HT\*
  - 💰 Coût de l'évaluation : 675 € HT
- \*Soit 25 % de remise

### BLOC 3 - PRÉCONISER UNE SOLUTION POUR INVESTIR

#### Cautionnement, garantie à première demande et lettre d'intention (code 92011 p. 11)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Financement à court terme des entreprises (code 91107 p. 11)

🕒 1 jour | 7 heures

#### Droit des sociétés pour non-juristes (code 20001 p. 12)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Réussir un investissement immobilier patrimonial (code 92321 p. 13)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Maîtriser les dispositifs de défiscalisation immobilière (code 92352 p. 13)

🕒 0,5 jour | 4 heures

#### Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier (code 92369 p. 14)

🕒 1 jour | 7 heures

#### Coût total du bloc 3 :

- 🕒 8,5 jours | 60 heures
  - 💰 Tarif formations : 5 495 € HT\*
  - 💰 Coût de l'évaluation : 675 € HT
- \*Soit 25 % de remise

### BLOC 2 - CONSEILLER UNE SOLUTION D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT

#### Les marchés financiers - Niveau 1 (code 92019 p. 8)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Les fondamentaux des instruments financiers (code 92018 p. 9)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Maîtriser les régimes de retraite (code 10030 p. 9)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Assurance vie : cadre juridique et fiscal (code 92178 p. 10)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Coût total du bloc 2 :

- 🕒 8 jours | 56 heures
  - 💰 Tarif formations : 4 705 € HT\*
  - 💰 Coût de l'évaluation : 675 € HT
- \*Soit 25 % de remise

### BLOC 4 - AUDITER LES RISQUES ET CONDUIRE UN PROJET

#### Droit patrimonial de la famille (code 92316 p. 14)

🕒 3 jours | 21 heures

#### Droit des successions et des libéralités (code 30051 p. 15)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Impôt sur le revenu (code 30072 p. 15)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Pratiquer l'analyse financière - Niveau 1 (code 91043 p. 16)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Lutte contre le blanchiment (code 92008 p. 17)

🕒 1 jour | 7 heures

#### Argumenter et persuader (code 53039 p. 18)

🕒 2 jours | 14 heures

#### Coût total du bloc 4 :

- 🕒 12 jours | 84 heures
  - 💰 Tarif formations : 6 970 € HT\*
  - 💰 Coût de l'évaluation : 675 € HT
- \*Soit 25 % de remise

# CONSEILLER FINANCIER



Le titre à finalité professionnelle Conseiller financier permet aux apprenants de maîtriser l'environnement réglementaire de la distribution des produits financiers, immobiliers et d'assurance afin de pouvoir conseiller utilement une clientèle de particuliers et de professionnels au sein d'établissements financiers ou d'organismes d'assurance. Composé de 4 blocs de compétences, le titre certifié est accessible par la formation continue et par la validation des acquis de l'expérience (VAE).

## ADMISSION

- La formation est accessible à tout(e) salarié(e) titulaire d'un Bac +2 ou d'un titre professionnel de niveau 5.

## INSCRIPTIONS

Les inscriptions sont ouvertes toute l'année. Les modules de formation qui permettent d'obtenir **tout ou partie du titre certifié** se déroulent dans les locaux d'EFE FORMATION, 35 rue du Louvre à Paris 2<sup>e</sup>. Ils peuvent être suivis aux différentes dates programmées dans le catalogue de formation EFE 2019.

## MODALITÉS DE VALIDATION TOTALE OU PARTIELLE

- Le titre certifié « Conseiller financier » est délivré par SOFTEC si l'apprenant(e) satisfait à **l'ensemble des évaluations écrites lui permettant de valider la totalité des blocs de compétences**.
- L'apprenant(e) peut également bénéficier d'un **certificat** qui atteste de la **maîtrise d'un bloc de compétences**. Le certificat est **délivré par SOFTEC** à l'issue d'une épreuve écrite composée d'un QCM et d'une étude de cas, suivie d'un oral devant un jury professionnel. L'épreuve se déroule dans les locaux d'EFE FORMATION.

## PARCOURS DE FORMATION

Le candidat souhaitant obtenir le titre « Conseiller financier » doit valider les **4 blocs de compétences clés** par le biais de la formation professionnelle. Les modules de formation d'EFE ont été adaptés pour vous permettre de valider les 4 blocs de compétences clés.

Chaque bloc de compétences ainsi validé reste valable 5 ans et peut, durant ce délai, être complété par d'autres modules de formation pour obtenir une validation complète des 4 blocs de compétences.

Vous pouvez également valider les 4 blocs de compétences simultanément.

Pour plus de détails, télécharger le programme détaillé ou contactez Robert Biewer au 01.44.09.12.89 ou par e-mail : [rbiewer@efe.fr](mailto:rbiewer@efe.fr) pour mettre en place votre parcours personnalisé !

# Pratique du droit bancaire

Prévenir les risques liés à la relation avec la clientèle



## PROGRAMME

### Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances

**Autodiagnostic** : le point sur les principes de base du droit bancaire et du droit de la consommation, sur les obligations et les devoirs du banquier

### Cerner le cadre de la relation banque/client

#### Maîtriser l'environnement juridique

- La réglementation applicable
- Les acteurs : banques, clients et autorités de tutelle
- Le nouveau régime des IOBSP
- La loi de séparation et de régulation des activités bancaires
- Les impacts de la loi Hamon du 17/03/14 et le renforcement des sanctions
- Les impacts de la réforme du Code de la consommation et du droit des contrats
- Les perspectives législatives nationales et européennes

#### Analyser le fonctionnement des comptes bancaires

- La notion de compte bancaire : définition, typologie...
- Le droit au compte et les services de base et la tarification
- Ouverture, gestion et clôture du compte : droits et obligations des parties banquier/client

**Étude de cas** : au vu d'exemples tirés de la jurisprudence ou de l'expérience des participants, analyse des situations à risque et identification des moyens pour éviter les dysfonctionnements

#### Optimiser la qualité des dossiers de crédit

- Connaître les règles fondamentales des différents types de crédits
- Réforme du crédit immobilier : évaluer les impacts opérationnels

**Exercice d'application** : pour chaque type de crédit, établissement d'une liste des obligations précontractuelles du banquier

- Assurance emprunteur : déliaison de l'assurance emprunteur et du crédit immobilier, AERAS
- La directive européenne sur le crédit immobilier : évaluer les impacts opérationnels

#### Identifier les caractéristiques des moyens de paiement

- Connaître les règles applicables au chèque, virement, carte de paiement...
  - La monnaie électronique et les différents acteurs
- Étude de cas** : analyse des litiges liés aux moyens de paiement

### Garantir la relation banque/client

#### Distinguer les différentes garanties

- Les garanties à la disposition du banquier : sûretés personnelles ou réelles
- Les obligations et règles de forme inhérentes à chaque garantie

**Étude de cas** : analyse de la notion de disproportion en cas de cautionnement

#### Maîtriser le cadre de la responsabilité du banquier

- Les cas de responsabilité civile ou pénale du banquier : soutien abusif, crédit excessif, violation du secret bancaire, dysfonctionnement des comptes...
  - Les obligations d'information et de conseil : le risque du banquier en cas de vente de produits d'assurance emprunteur
  - Le devoir de mise en garde en matière de crédit : notion de client profane ou averti et les dernières jurisprudences
- Étude de cas** : analyse de jurisprudences récentes

#### Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression

#### COMPÉTENCE MÉTIER

Appliquer les règles essentielles qui régissent les opérations de banque

## INITIATION

Code : 92032

🕒 2 jours | 14 heures

💰 Tarif HT : 1 580 €

Repas inclus

### OBJECTIFS

Maîtriser les opérations bancaires  
Appliquer le droit bancaire au quotidien  
Détecter les risques bancaires et les éviter

### PRÉREQUIS

Avoir des connaissances de base sur le fonctionnement des opérations bancaires

### PUBLIC CONCERNÉ

Juristes juniors des banques et collaborateurs de directions de recouvrement  
Juristes non spécialisés désireux de connaître les bases du droit bancaire  
Conseillers de clientèle des réseaux bancaires et responsables d'agence bancaire

### ANIMATEUR

Virginie LARCHERON  
Avocat Associée en droit bancaire  
LV AVOCATS

## PLANNING

Paris

14-15 mars 2019

23-24 septembre 2019

5-6 décembre 2019

### OPTION CLASSE VIRTUELLE

Pour échanger avec l'animateur et vos pairs sur la mise en pratique des nouvelles compétences acquises  
Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 16 mai 2019  
ou 29 novembre 2019

## EFE vous accompagne dans votre apprentissage

### Distanciel

Quiz amont

### Présentiel

Temps de travail, d'échanges et de rencontres dans nos salles de formation

### Distanciel

Communauté en ligne pour échanger avec les autres apprenants  
e-évaluation  
Classes virtuelles Mémoire & REX  
Modules vidéo



# Les fondamentaux de l'assurance



Découvrir le marché, les acteurs et assimiler les mécanismes

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Étudier l'organisation de l'activité d'assurance en France

#### Cerner le marché de l'assurance

- Définition et rôle économique de l'assurance
- Connaître la répartition du marché entre assurances de personnes et assurances dommages
- Positionnement du marché français et comparaison avec le marché européen et le marché mondial

#### Distinguer les acteurs du secteur

- Les différentes structures d'entreprises d'assurances et leurs caractéristiques : sociétés d'assurances, mutuelles et institutions de prévoyance
- Les obligations réglementaires des assureurs
- Le contrôle de la solvabilité des entreprises d'assurances
- Les modes de distribution des produits d'assurance
- Les intermédiaires d'assurance et leurs obligations

### Maîtriser les grands principes juridiques

#### Examiner les différentes catégories d'assurances

- Distinction et incidences de la gestion en répartition et en capitalisation
- Étudier le principe forfaitaire, le principe indemnitaire et la subrogation de l'assureur

#### Définir et différencier l'opération d'assurance, de réassurance et de coassurance

#### Analyser la typologie des contrats

#### Identifier les assurances de biens et de responsabilités

- Notions de responsabilité : ce qu'elles recouvrent
  - Les assurances de responsabilités
  - L'assurance automobile
  - Les assurances incendie et la Multirisque Habitation (MRH)
  - Les assurances risques divers
- Étude de cas :** analyse de plusieurs contrats d'assurance

#### Distinguer les types de contrats en assurances de personnes

- Les contrats d'assurance complémentaire maladie et/ou accidents corporels
- L'assurance vie individuelle
- Les assurances collectives vie et santé

### Découvrir les mécanismes d'assurance

#### Assimiler les caractéristiques du contrat d'assurance

- Formation, contenu, durée, modification et résiliation
- Exercice d'application :** à partir d'exemples, recherche du préavis de résiliation applicable en fonction de la situation présentée

#### Distinguer les principales clauses du contrat d'assurance

- Risques garantis et exclusions
  - Conditions de validité
- Exercice d'application :** rédaction d'une clause d'exclusion respectant les obligations réglementaires

#### Maîtriser le mécanisme des primes

- Calculer les primes
- Le paiement

#### Formaliser les obligations de l'assuré et de l'assureur

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## MODULE VIDÉO

L'assurance à quoi ça sert ?

## COMPÉTENCE MÉTIER

Intégrer les dimensions juridique et technique d'une opération d'assurance

## INITIATION

Code : 92140

2 jours | 14 heures

Tarif HT : 1 580 €

Repas inclus

## OBJECTIFS

Décrypter le marché  
Maîtriser les bases du droit des assurances  
Distinguer les différentes catégories de contrats et assimiler leurs mécanismes

## PRÉREQUIS

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

## PUBLIC CONCERNÉ

Responsables juridiques et leurs collaborateurs  
Collaborateurs au sein d'un service assurance  
Toute personne souhaitant comprendre l'activité d'assurance

## ANIMATEUR

Ronan LE COZ  
Avocat - Ancien courtier en assurances

## PLANNING

Paris

14-15 mars 2019

13-14 juin 2019

26-27 août 2019

3-4 octobre 2019

2-3 décembre 2019

Lyon et Bordeaux

14-15 mars 2019

2-3 décembre 2019

Nantes et Lille

13-14 juin 2019

3-4 octobre 2019

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Pour échanger avec l'animateur et vos pairs sur la mise en pratique des nouvelles compétences acquises  
Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 20 juin 2019 ou 28 novembre 2019

## EFE vous accompagne dans votre apprentissage

### Distanciel

Quiz amont

### Présentiel

Temps de travail, d'échanges et de rencontres dans nos salles de formation

### Distanciel

Communauté en ligne pour échanger avec les autres apprenants  
e-évaluation  
Classes virtuelles Mémoire & REX  
Modules vidéo

# Les bases de l'assurance dommages



Maîtriser les assurances de choses et de responsabilité

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Définir le périmètre de l'assurance dommages

- Analyser le marché de l'assurance dommages en France et en Europe
- Identifier la typologie des contrats dommages
- Identifier les caractéristiques communes des contrats dommages

**Test de connaissances :** vérification de l'acquisition des connaissances

### Distinguer les assurances de biens et de responsabilités

- Analyser les assurances de biens
- Les différentes polices d'assurance de biens
- Identifier les clients potentiels
- Mettre en place le contrat d'assurance de biens

- Apprécier les différentes clauses et les principes de ces polices

### Clarifier les champs d'application de la réassurance et de la coassurance

- Définition de ces polices
- Identification des droits et obligations de l'assureur et de l'assuré

**Étude de cas :** analyse de plusieurs contrats d'assurance de biens

### Étudier les assurances de responsabilités

- Définition et conditions du droit de la responsabilité civile
- Maîtriser les effets de la responsabilité civile
- Identifier les différents types de responsabilités
- Repérer les clauses d'exonération ou de limitation de responsabilité
- Indemniser la réparation du préjudice

**Exercice d'application :** identification du type de responsabilité mis en jeu à partir de déclarations de sinistres

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## MODULE VIDÉO

- Comment lire ses contrats d'assurance ?

## COMPÉTENCE MÉTIER

Conseiller au mieux le client en assurance dommages aux biens

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 6 septembre 2019 ou 8 janvier 2020

## 2 FORMATS AU CHOIX

100 % présentiel ou blended  
Déroulé pédagogique du format blended learning à découvrir sur [www.efe.fr](http://www.efe.fr)

## INITIATION

Code : 92249

🕒 2 jours | 14 heures

💰 Tarif HT : 1 580 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Découvrir les mécanismes de l'assurance dommages  
Analyser et souscrire un risque dommage  
Identifier les responsabilités pouvant être mises en jeu

## PRÉREQUIS

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

## PUBLIC CONCERNÉ

Commerciaux, courtiers et intermédiaires d'assurances  
Rédacteurs sinistres et gestionnaires de contrats d'assurances

## ANIMATEUR

Ronan LE COZ, Avocat  
Ancien courtier en assurances

## PLANNING

Paris

24-25 juin 2019

18-19 novembre 2019

# Assurances de personnes

Décrypter les mécanismes fondamentaux santé, prévoyance collective et GAV

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Maîtriser l'organisation de la protection sociale en France

- Étudier l'évolution du système de protection sociale français au fil du temps
- Cerner l'organisation de la protection sociale aujourd'hui : analyse des différentes composantes
- Distinguer les risques pris en charge par la Sécurité sociale au titre des différents régimes d'assurance maladie

**Test de connaissances :** quiz pour s'assurer de la bonne compréhension de l'organisation de la protection sociale en France

### Cerner le rôle et les enjeux de la protection sociale complémentaire

**Définir l'assurance complémentaire santé**

- L'étendue des garanties et les exclusions
- Les conditions de souscription
- La tarification
- Les prestations prises en charge

### Examiner l'assurance de prévoyance : incapacité, invalidité et décès

- Étudier les mécanismes du contrat, les limites des garanties et les risques couverts
- Décrypter les différentes prestations : rente, capital...

**Étude de cas :** étude de plusieurs contrats complémentaires santé

### Distinguer les spécificités de l'assurance collective

- Étudier les contrats de groupe
- Identifier les spécificités de l'assurance emprunteur
- Maîtriser les principes des contrats collectifs au profit des salariés

### Analyser les mécanismes de la garantie des accidents de la vie

#### Définir la GAV : le socle des garanties minimales

- Les mécanismes du contrat
- Les personnes assurées

#### Analyser les risques couverts

- Les événements accidentels garantis

#### Identifier les prestations garanties

- Les préjudices indemnisés
- Les délais d'indemnisation

**Exercice d'application :** gestion d'un sinistre GAV

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Distinguer les spécificités des assurances de personnes

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92189

🕒 2 jours | 14 heures

💰 Tarif HT : 1 595 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Identifier les risques pris en charge par les régimes obligatoires  
Maîtriser les spécificités des contrats complémentaires santé  
Analyser les mécanismes de la GAV

## PRÉREQUIS

Évoluer dans le secteur de l'assurance ou travailler avec les acteurs de l'assurance

## PUBLIC CONCERNÉ

Juristes  
Gestionnaires de contrats santé et prévoyance

## ANIMATEUR

Christian BERNARD  
Consultant en assurance de personnes ACIP

## PLANNING

Paris

25-26 mars 2019

14-15 novembre 2019

# Les marchés financiers - Niveau 1



Découvrir les mécanismes des marchés de capitaux

Les marchés financiers sont de plus en plus complexes en raison du développement de l'ingénierie financière et de la multiplicité des organes qui interviennent pour les réguler. Accéder à une meilleure connaissance de l'organisation de ces marchés et des produits qui sont proposés est donc indispensable, pour tout professionnel qui souhaite développer sa culture financière.

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Maîtriser les concepts fondamentaux

**Découvrir le système financier : système bancaire et marchés de capitaux**

- Différencier finance directe et indirecte
- Cerner le comportement des différents acteurs
- Distinguer économie d'endettement et économie de marchés financiers
- Découvrir les mutations récentes du système financier

**Maîtriser l'organisation et le fonctionnement du marché des capitaux en France**

- Définition et aperçu de la gamme des produits
- Comprendre la confrontation entre l'offre et la demande
- Étudier la composition de l'Eurolist d'Euronext
- Le marché réglementé et le marché de gré à gré
- Obtenir un ordre de grandeur des marchés
- Les différents objectifs d'intervention des opérateurs : couverture...

### Intégrer le concept d'actualisation

- Identifier les différents taux d'intérêt
- Définir la valeur actuelle d'un titre

**Exercice d'application :** application du taux actuariel

### Détailler les principaux marchés et produits financiers

**Comprendre les caractéristiques du marché monétaire**

- Distinguer instruments monétaires au comptant et à terme

**Cerner la dynamique du marché obligataire**

- Décomposer les paramètres clés d'une obligation
- Exercice d'application :** calcul de la valeur d'une obligation
- Comprendre la cotation d'une obligation
- Lister les risques d'une obligation

**Cerner le rôle du marché des actions : fonctionnement de l'Eurolist**

- Assimiler la typologie des différents compartiments et les critères de classement des sociétés

- Découvrir la nouvelle gamme d'indices
- Analyse fondamentale de la valeur des actions : évaluation par les dividendes
- Être admis sur Alternext : conditions

**Analyser les caractéristiques du marché des changes**

- Aborder et maîtriser le risque de change
- Le change comptant et à terme
- Exercice d'application :** calcul d'un cours à terme

### Maîtriser le principe de l'option

- Analyser les déterminants du prix de l'option : valeur intrinsèque et valeur temps
- Estimer les profils de gain des stratégies optionnelles simples
- Exercice d'application :** élaboration d'un tableau récapitulatif des différents produits dérivés

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Cerner le fonctionnement des marchés financiers

## INITIATION

Code : 92019

2 jours | 14 heures

Tarif HT : 1 580 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Découvrir les mécanismes des marchés financiers  
Analyser les caractéristiques des principaux produits financiers et leurs risques  
Acquérir une culture financière pour mieux comprendre l'évolution des marchés

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances générales en finance

## PUBLIC CONCERNÉ

Trésoriers et juristes  
Responsables back-office et reporting  
Toute personne n'intervenant pas directement sur les marchés financiers et souhaitant s'initier à leurs mécanismes

## ANIMATEUR

Sandrine BOUVET  
Experte en marchés financiers

## PLANNING

Paris

24-25 janvier 2019

23-24 mai 2019

18-19 novembre 2019

23-24 janvier 2020

Lyon et Bordeaux

29-30 avril 2019

12-13 septembre 2019

Nantes et Lille

29-30 avril 2019

12-13 septembre 2019

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Pour échanger avec l'animateur et vos pairs sur la mise en pratique des nouvelles compétences acquises  
Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 25 juin 2019  
ou 15 janvier 2020





# Les fondamentaux des instruments financiers



Découvrir les titres financiers et la gestion de portefeuille

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Découvrir les marchés de capitaux

**Connaître les finalités et les fonctions principales**

- L'organisation générale
- Le fonctionnement
- Les principaux produits

### Identifier les différentes catégories de titres

**Les produits de taux : les obligations**

- Définir une obligation
- Évaluer une obligation
- Identifier les caractéristiques d'une obligation

**Exercice d'application :** évaluer une obligation

**Les actions**

- Les multiples
- Le modèle des dividendes actualisés (DDM)
- Les flux de fonds actualisés

**Exercice d'application :**

évaluer une entreprise par le modèle des flux de fonds actualisés

**Les produits dérivés**

- Les options
- **Exercice d'application :** étude d'une option
- Les Contracts for Difference (CFD)
- Les forward

**Étude de cas :** analyse d'un forward sur devise

- Les futures
- Les swaps

**Exercice d'application :** construction d'un swap de taux

- Les OPCVM

**Les différents types d'OPCVM**

**Exercice d'application :** calcul de la performance d'un OPCVM

### Découvrir la gestion de portefeuille

**Les différents types de gestion**

- La gestion active
- La gestion passive
- La performance d'un portefeuille
- **Exercice d'application :** calcul de la performance d'un portefeuille

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Maîtriser les différentes catégories d'instruments financiers

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 8 juillet 2019 ou 6 novembre 2019

## INITIATION

Code : 92018

🕒 2 jours | 14 heures

🏠 Tarif HT : 1 580 €

Repas inclus

## OBJECTIFS

Identifier les caractéristiques propres et les finalités des principaux instruments financiers  
Cerner leur fonctionnement et leur utilisation  
En mesurer les risques respectifs

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances générales sur le fonctionnement des marchés financiers

## PUBLIC CONCERNÉ

Toute personne souhaitant acquérir une connaissance de base des instruments financiers

## ANIMATEUR

Pierre- Francis LOBE  
Consultant en finance de marché

## PLANNING

Paris

21-22 mars 2019

17-18 juin 2019

29-30 août 2019

9-10 décembre 2019

Lyon, Bordeaux, Nantes et Lille

Dates sur [www.efc.fr](http://www.efc.fr)

# Maîtriser les régimes de retraite

Gestion des fins de carrière dans l'entreprise

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Maîtriser les modalités de départ à la retraite

**Mettre en œuvre les dispositifs de fin de carrière**

- Gérer les demandes de départ volontaire
- Identifier les contraintes et le coût de la mise à la retraite
- Évaluer les indemnités de fin de carrière

**Exercice d'application :** mise en œuvre d'une procédure de mise à la retraite

### Maîtriser les régimes de retraite obligatoires

- Identifier les conditions d'ouverture des droits dans le régime de base
- Calculer le montant des droits
- **Exercice d'application :** exemple de calcul d'une pension du régime de base des salariés

### Intégrer les possibilités de cessation anticipée d'activité

- Le départ anticipé pour carrière longue
- Le départ anticipé au titre de la pénibilité

### Distinguer les régimes de retraite complémentaires

- La retraite complémentaire des salariés de l'ARRCO
- La retraite complémentaire des cadres de l'AGIRC
- **Exercice d'application :** exemple de calcul d'une pension des régimes complémentaires des salariés

### Analyser les modalités du rachat de trimestres

- Mettre en place un dispositif d'épargne retraite
- Identifier les différents outils disponibles

### Choisir le dispositif le mieux adapté

- Tenir compte des aspects techniques : fonctionnement, acquisition des droits, versement des prestations...
- Mesurer l'incidence des exonérations fiscales et sociales
- **Étude de cas :** analyse comparative des différents dispositifs d'épargne retraite et critères de choix

### Réussir la mise en place du dispositif

- Recourir à la négociation, au référendum ou à une décision unilatérale de l'employeur

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCES MÉTIER

Informar les salariés en fin de carrière sur leurs droits

## INITIATION

Code : 10030

🕒 2 jours | 14 heures

🏠 Tarif HT : 1 450 €

Repas inclus

## OBJECTIFS

Maîtriser les conditions de départ à la retraite  
Identifier les différents régimes légaux  
Choisir les dispositifs les mieux adaptés

## PRÉREQUIS

Avoir une bonne connaissance du droit de la protection sociale

## PUBLIC CONCERNÉ

Responsables des ressources humaines et des relations sociales  
Responsables rémunération

## ANIMATEUR

Isabelle PACE-DODERO  
Experte en Assurance vie

## PLANNING

Paris

6-7 juin 2019

9-10 décembre 2019

# Assurance vie : cadre juridique et fiscal

De la souscription au dénouement du contrat



Tables de mortalité, clause bénéficiaire, participation aux bénéfices, régime fiscal : le contrat d'assurance vie fait référence à des dispositions réglementaires et techniques spécifiques. Produit d'épargne ou de prévoyance, la gestion de ces contrats exige une parfaite connaissance des mécanismes de l'assurance vie, de la tarification du risque au versement du capital.

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

**Maîtriser le cadre légal et technique de l'assurance vie**

**Cerner l'environnement juridique**

- La stipulation pour autrui
- La saisie de l'assurance vie
- Le nantissement et la délégation de l'assurance vie

**Déterminer les intervenants au contrat**

- Souscripteur, assuré, bénéficiaire et assureur

**Analyser la clause bénéficiaire**

- Objectif, libellé et effets de l'acceptation

**Exercice d'application :** correction de clauses bénéficiaires imparfaites

**Comparer le régime juridique de l'assurance vie au droit des successions et des régimes matrimoniaux**

- L'assurance vie, un outil patrimonial hors succession,
- L'assurance vie et la disparition du conjoint bénéficiaire

**Identifier les obligations des professionnels de l'assurance**

- Le devoir de conseil et d'information

- La renonciation et ses effets

**Exercice d'application :**

identification des risques liés à ces obligations par référence à la jurisprudence

- Le cadre juridique de l'assurance vie digitale
- Découvrir les bases techniques de l'assurance vie
- Les tables de mortalité
- Les provisions mathématiques, le taux technique et les participation aux bénéfices
- La prime unique / la prime périodique et les incidences du non-paiement
- L'avance, le rachat, la réduction et la résiliation
- Les différents supports : euros, euro-croissance, unités de compte
- Maîtriser les aspects fiscaux

**Analyser le régime fiscal des prestations en cas de vie**

- Distinction des règles applicables selon la date de souscription / la durée du contrat
- Intégration des intérêts dans les revenus, prélèvement libératoire

**Exercice d'application :** calcul du pourcentage d'imposition sur les sommes perçues en fonction de différentes situations

**Identifier les contributions sociales**

- Le traitement des prélèvements sociaux : en cours de contrat sur la prestation
- Traiter la fiscalité du contrat en présence d'un non-résident

**Mesurer les impacts de l'assurance vie sur l'impôt sur la fortune**

- Déclaration de la valeur de rachat et imposition des sommes perçues
- Plafonnement de l'ISF

**Maîtriser les règles applicables en cas de décès**

- Règle générale : exonération des droits de succession

**Examiner le cas particulier des contrats souscrits au profit de personnes handicapées**

**Analyser les enveloppes fiscales spécifiques**

**Exercice d'application :**

exemple de calcul de l'imposition en cas de décès

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Appliquer les règles juridiques et le régime fiscal de l'assurance vie

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92178

🕒 2 jours | 14 heures

🍽️ Tarif HT : 1 595 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Intégrer les aspects juridiques et techniques de l'assurance vie  
Distinguer les différents contrats et maîtriser leurs mécanismes  
Analyser les spécificités fiscales

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances générales en fiscalité des particuliers

## PUBLIC CONCERNÉ

Rédacteurs et gestionnaires assurance vie individuelle  
Commerciaux et conseillers clientèle

Toute personne souhaitant maîtriser les mécanismes applicables à l'assurance vie

## ANIMATEUR

Laetitia LLAURENS  
Avocat à la Cour  
LEX PATRIMONIS

## PLANNING

Paris

18-19 mars 2019  
20-21 juin 2019  
12-13 décembre 2019

Lyon et Bordeaux

20-21 juin 2019  
12-13 décembre 2019

Nantes et Lille

18-19 mars 2019  
18-19 octobre 2019

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Pour échanger avec l'animateur et vos pairs sur la mise en pratique des nouvelles compétences acquises

Tarif HT : 125 €

Durée : 90 mn, de 11h à 12h30

Dates : 29 mai 2019

ou 27 septembre 2019



# Cautionnement, garantie à première demande et lettre d'intention

DIGITAL

Utiliser au mieux les garanties financières

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

**Utiliser au mieux le cautionnement**

**Garantir la validité de l'acte de caution**

- Connaître les mentions obligatoires
- La preuve de l'acte de caution
- Étude de cas :** repérage des clauses pièges d'actes de caution

**Procéder à des vérifications particulières**

- Qualité de la caution et des créanciers
- Les informations à fournir par le créancier de la caution

**Identifier les précautions à prendre en tant que bénéficiaire de l'engagement de caution**

- Les garanties à exiger de la caution

**Mettre en jeu la caution**

- Le moment pour appeler en garantie
- Étude de cas :** identification des bons réflexes à acquérir dans la mise en jeu de la caution dans différentes situations

**Rédiger sa garantie à première demande**

**Identifier les précautions à prendre lors de la rédaction**

- Les informations à communiquer au garant
- Déterminer la durée de son engagement

**Exercice d'application :** rédaction d'une garantie à première demande

**Mettre en œuvre sa garantie**

- L'obligation de payer
- Les exceptions pouvant libérer le garant du paiement

**Recourir à la lettre d'intention**

- Rédiger une lettre d'intention
- Étude de cas :** identification des points perfectibles de différentes lettres d'intention
- Les précautions devant entourer la délivrance de la lettre d'intention
- Mettre en jeu une lettre d'intention
- Étude de cas :** choix de la garantie la plus appropriée pour les différentes situations préalablement définies et repérage des pièges

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Repérer les risques liés aux différentes garanties

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 16 juin 2019  
ou 22 janvier 2020

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92011

- 🕒 2 jours | 14 heures
- 🍽️ Tarif HT : 1 595 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Choisir la garantie la plus appropriée  
Maîtriser la pratique rédactionnelle  
Prévenir et gérer les difficultés de mise en jeu des garanties

## PRÉREQUIS

Avoir suivi " Pratique du droit bancaire " (code 92032) p. 5

## PUBLIC CONCERNÉ

Juristes, responsables juridiques  
Responsables financiers  
Responsables des engagements

## ANIMATEUR

Olivier VIBERT  
Avocat à la Cour  
IFL-AVOCATS

## PLANNING

Paris

3-4 juin 2019  
18-19 novembre 2019

# Financement à court terme des entreprises

NEW

Distinguer les types de crédits disponibles

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

**Connaître les flux monétaires et les cycles de l'entreprise**

**Comprendre les différents temps financiers de l'entreprise**

- Élaborer le schéma des flux en équipe
- Analyser les cycles d'exploitation, d'investissement et financier
- Décrypter la représentation bilancielle
- Exercice d'application :** exemple chiffré SOLICO

**Identifier les besoins du cycle d'exploitation**

**Cerner l'objectif du BFR : un investissement permanent**

- Définir et calculer le BFR : pourquoi doit-il être positif

- Cerner l'équation : Fonds de Roulement - BFR = Trésorerie
- Exercice d'application :** exemple chiffré SOLICO
- Définir le besoin en fonds de roulement normatif
- Déterminer le besoin des lignes de crédit à CT
- Identifier la limite du BFR normatif
- Réduire le BFR
- Étude de cas :** analyse de la société GRAND

**Choisir les différents crédits à court terme pour financer le BFR**

- Concilier les intérêts de l'entreprise et de la banque
- Distinguer les différents types de crédits à court terme
- Exercice d'application :** exemples chiffrés avec la présentation schématique d'une situation justifiant chaque financement

- Connaître les financements de la BPI à court terme
- Tableau avantages / inconvénients comparés de l'ensemble des crédits de trésorerie
- Étude de cas :** travail en groupe sur la société ALFA. Chaque groupe propose le ou les meilleurs financements en fonction de son intérêt

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCES MÉTIER

Distinguer les différents types de financements disponibles selon les besoins financiers de l'entreprise

## PERFECTIONNEMENT

Code : 91107

- 🕒 1 jour | 7 heures
- 🍽️ Tarif HT : 1 070 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Identifier les différents cycles de l'entreprise  
Cerner la finalité du BFR  
Mettre en place le(s) financement(s) le(s) adapté(s) à ses besoins

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances générales en finance d'entreprise

## PUBLIC CONCERNÉ

Responsables financiers, trésoriers  
Comptables  
Toute personne souhaitant connaître les financements court terme des entreprises

## ANIMATEUR

Olivier VINIT  
Directeur financier  
FINANCIAL ACTION

## PLANNING

Paris

16 mai 2019  
20 novembre 2019

# Droit des sociétés pour non-juristes



Maîtriser les notions et les montages simples en droit des sociétés

Une entreprise peut revêtir de très nombreuses formes sociétaires, c'est pourquoi il importe de prendre en compte ses caractéristiques propres pour sélectionner la forme de société adéquate, en maîtriser son fonctionnement et anticiper les évolutions possibles de celle-ci.

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Choisir la forme sociale la mieux adaptée : les critères de choix

- Déterminer son véhicule sociétaire en fonction son activité, de son projet, du nombre d'associés ou d'actionnaires réunis notamment
  - Maîtriser les conséquences fiscales, sociales et financières de la forme sociale retenue
  - Choisir une forme sociale pour limiter ses risques
  - Identifier les liens entre le statut du dirigeant et la forme sociale choisie
- Exercice d'application :** choix de la structure la mieux adaptée à l'entreprise

### Garantir l'équilibre des organes de direction

- Les conditions de nomination et de révocation
- Le statut personnel du dirigeant
- Mesurer les pouvoirs et responsabilités du dirigeant

- La délégation de pouvoirs : l'utiliser efficacement
- La séparation des pouvoirs entre dirigeants et assemblées

### Organiser des assemblées générales

- Les domaines de compétence des assemblées : Assemblées Générales Ordinaires (AGO) et extraordinaires (AGE)
- Appliquer les statuts
- Convocations et formalités préalables pour les assemblées
- Les assemblées générales : obligations légales et conséquences pratiques
- Délibérations
- Formalités de dépôt et de publicité des AGO et AGE

### Aménager les pouvoirs et responsabilités des associés

- Le statut des associés
- Examiner la répartition des pouvoirs des associés
- Définir la responsabilité des associés face aux dettes sociales

- Le vote aux assemblées
  - Pacte d'associés : identifier les avantages
  - Distribution des bénéfices et des dividendes
- Exercice d'application :** répartition des pouvoirs entre les actionnaires

### Anticiper le contrôle de gestion par les organes extérieurs

- Examiner le rôle du commissaire aux comptes au sein de la société
  - Définir ses pouvoirs et ses responsabilités
  - Les différentes expertises
- Étude de cas :** augmentation du capital et égalité entre actionnaires

### Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression

## COMPÉTENCES MÉTIER

Maîtriser les notions essentielles et comprendre les montages simples en droit des sociétés

## INITIATION

Code : 20001

2 jours | 14 heures

Tarif HT : 1 450 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Identifier les différentes formes de sociétés pour maîtriser leurs avantages et leurs inconvénients  
Cerner leurs règles essentielles de fonctionnement  
Mesurer les responsabilités encourues et comprendre le rôle joué par les organes extérieurs à la société

## PRÉREQUIS

Être confronté au droit des sociétés dans sa pratique

## PUBLIC CONCERNÉ

Toute personne souhaitant s'initier concrètement au droit des sociétés

## ANIMATEUR

Anne-Sophie MERLE  
Avocat à la Cour  
MERLE AVOCATS

## PLANNING

Paris  
21-22 janvier 2019  
11-12 avril 2019  
24-25 juin 2019  
26-27 août 2019  
24-25 octobre 2019  
5-6 décembre 2019  
20-21 janvier 2020  
Lyon et Bordeaux  
17-18 juin 2019  
28-29 novembre 2019  
Nantes et Lille  
6-7 juin 2019  
21-22 novembre 2019





# Réussir un investissement immobilier patrimonial



Maîtriser les rouages financiers, juridiques et fiscaux

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Maîtriser les éléments clés pour bâtir une stratégie immobilière

- Déterminer la place de l'immobilier dans le patrimoine
- Les différentes formules de placements
- La rentabilité des investissements

### Bien choisir le bien immobilier

#### Analyser et anticiper les grandes tendances du marché immobilier

- Les outils d'analyse et de prévision
- Les indicateurs d'évolution des prix

### La recherche et l'expertise du bien

- Cerner les différentes modalités d'acquisition
- Les procédures d'acquisition : vente de gré à gré / vente aux enchères
- Les modalités d'acquisition du bien
- Acquérir en pleine propriété

- Acquérir en démembrement : aspects civils et fiscaux
- Bail à construction
- Investissement direct : avantages et inconvénients
- Investissement indirect
- Détention via une structure immobilière
- Connaître les règles de constitution et de fonctionnement propres à chaque structure
- Maîtriser la fiscalité applicable dans chaque cas

#### Test de connaissances :

validation des acquis sur les modalités d'acquisition d'un bien immobilier

### Financer l'investissement

- Identifier les différents types de prêts
- Optimiser un investissement immobilier grâce au crédit
- Comparer les différentes modalités de financement
- Étude de cas :** choix du mode de financement le mieux adapté à la situation du client

### Assurer la gestion du bien

- La gestion d'une propriété directe à plusieurs : indivision, copropriété, lotissement, " time sharing "

- Le contrat de bail
- Le cas particulier de la location meublée

### Intégrer les principaux paramètres de la fiscalité immobilière

- Lors de l'acquisition : droits d'enregistrement, TVA immobilière
- Pendant la détention
- Lors de la cession
- Maîtriser les mécanismes de taxation des revenus locatifs
- Analyser et profiter des avantages fiscaux

### Estimer la performance d'un investissement immobilier

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Choisir l'investissement immobilier le plus adéquat selon la situation de votre client en évitant les risques et en optant pour le financement et le régime fiscal le plus avantageux

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92321

🕒 2 jours | 14 heures

🍽️ Tarif HT : 1 595 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Évaluer la rentabilité d'un investissement immobilier et optimiser l'acquisition d'un patrimoine immobilier  
Maîtriser les différentes modalités de financement d'un investissement  
Maîtriser les principaux paramètres de la fiscalité immobilière

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances en immobilier

## PUBLIC CONCERNÉ

Conseillers en gestion de patrimoine  
Collaborateurs des études notariales  
Experts-comptables

## ANIMATEUR

Christophe GARCIA  
Avocat au Barreau de Paris

## PLANNING

Paris

14-15 mars 2019

10-11 octobre 2019

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €

Durée : 90 mn, de 11h à 12h30

Dates : 15 mai 2019

ou 19 décembre 2019



ENVIE D'UN FOCUS EXPERT ?  
CHOISISSEZ LA 1/2 JOURNÉE !

# Maîtriser les dispositifs de défiscalisation immobilière

## PROGRAMME

### Maîtriser les différents dispositifs de défiscalisation immobilière

- Décrypter le dispositif Pinel / Pinel Outre-Mer
- Proposer les investissements locatifs Censi-Bouvard et l'EPHAD
- Déterminer un déficit foncier des LMP/LMNP
- La fiscalité du dispositif Malraux et les monuments historiques

- Comparer le régime Réel et le Micro foncier
- Exercice d'application :** élaboration d'une stratégie patrimoniale d'un investissement locatif

### Analyser le financement d'un investissement locatif

- Identifier les différents types de crédits
- Utiliser l'effet de levier de l'assurance vie
- Réaliser un investissement locatif via une SCI

**Étude de cas :** simulation d'un investissement locatif

## COMPÉTENCE MÉTIER

Proposer un investissement locatif

## PLANNING

Paris

4 avril 2019 (9h-13h)

10 octobre 2019 (14h-18h)

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92352

🕒 1/2 journée | 4 heures

🍽️ Tarif HT : 545 €

## OBJECTIFS

Optimiser un investissement locatif  
Financer un investissement locatif

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances de base en fiscalité ou avoir suivi " Impôt sur le revenu " (code 30072) p. 15

## PUBLIC CONCERNÉ

Gestionnaires d'actifs immobiliers  
Chargés de clientèle particuliers au sein d'une banque de détail ou privée  
Conseillers en gestion de patrimoine

# Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

NEW

Intégrer les principes de la directive crédit immobilier

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Cerner l'environnement du marché de l'immobilier

#### Identifier les différents acteurs

- Les promoteurs, les constructeurs
- Les IOBSP, les notaires, les agents immobiliers, les organismes de crédit

#### Analyser l'évolution du marché

- Les politiques du logement, de l'investissement, les marchés immobiliers
- Les évolutions de la demande

### Maîtriser l'actualité réglementaire et fiscale

#### Connaître l'environnement réglementaire du crédit immobilier

- Les taux d'intérêt, le calcul du TAEG

- L'évolution sur les prêts réglementés (PTZ)
- L'investissement locatif Loi Pinel

**Étude de cas :** analyse de la jurisprudence récente afin de bien en mesurer les conséquences concrètes sur l'exercice de sa profession

#### Intégrer l'actualité fiscale

- La loi de finances 2018
- Le rappel des règles fiscales liées à l'immobilier, résidence principale, SCPI, Pinel, micro foncier...

**Étude de cas :** analyse des principes fiscaux avec des exemples chiffrés afin de bien en mesurer les impacts pour les clients emprunteurs

### Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

#### Connaître le client

- L'analyse du projet du client

- La solvabilité de l'emprunteur
- Les règles de protection du consommateur
- Les obligations contractuelles

#### Identifier les différents prêts immobiliers et leurs garanties usuelles

- Les prêt relais, les prêts bancaires classiques, le prêt VEFA
- L'assurance DC, ITT, PIA du prêt immobilier

#### Maîtriser la déontologie du métier de distributeur de crédit

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Mettre en pratique vos connaissances professionnelles sur l'octroi de prêts immobiliers et conseiller vos clients en toute sécurité

## PERFECTIONNEMENT

Code : 92369

1 jour | 7 heures

Tarif HT : 1 070 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Maîtriser l'environnement du marché de l'immobilier  
Intégrer l'actualité réglementaire et fiscale  
Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

## PRÉREQUIS

Exercer une activité de conseil dans le financement immobilier

## PUBLIC CONCERNÉ

Toute personne intervenant dans le processus d'élaboration, de proposition et d'octroi de contrats de prêts immobiliers

## ANIMATEUR

Christian CHARLAT  
Consultant en banque de détail et patrimoniale  
PROTOS FORMATION

## PLANNING

Paris

18 mai 2019

11 octobre 2019

11 décembre 2019

# Droit patrimonial de la famille

DIGITAL

Maîtriser les régimes matrimoniaux, PACS, divorce, libéralités et successions

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Repérer les différents régimes matrimoniaux

- Passer au crible les différents régimes matrimoniaux
- Participation aux acquêts
- Identifier les possibilités de protection complémentaire
- Cerner les conditions et la procédure pour changer de régime matrimonial
- Maîtriser les conséquences d'un changement de régime matrimonial

**Test de connaissances :** les régimes matrimoniaux

### Identifier le régime juridique et fiscal du PACS

- Déterminer les effets juridiques du PACS
- Appliquer le régime de l'indivision

### Identifier les conséquences fiscales de la souscription d'un PACS

**Étude de cas :** examen de la situation patrimoniale de deux pacésés et des conséquences juridiques et fiscales

### Maîtriser les conséquences fiscales et patrimoniales d'un divorce

- Identifier les différentes formes de divorces
- Gérer les conséquences fiscales et patrimoniales d'un divorce

**Étude de cas :** analyse de liquidations de communauté suite à divorce

### Maîtriser les règles relatives aux donations et aux successions

- Identifier la typologie des donations
- Le régime juridique et fiscal des donations

**Exercice d'application :** calcul des droits dans différentes hypothèses

- Les différentes étapes d'un règlement successoral

#### Exercice d'application :

liquidation d'un régime matrimonial suite à un décès, règlement de la succession et calcul des droits de mutation à titre gratuit

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCE MÉTIER

Appliquer les différents régimes matrimoniaux en vue de maîtriser les conséquences juridiques et fiscales inhérentes aux diverses problématiques familiales

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €

Durée : 90 mn, de 11h à 12h30

Dates : 20 mai 2019

ou 25 février 2020

## INITIATION

Code : 92316

3 jours | 21 heures

Tarif HT : 2 050 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Identifier les différents régimes matrimoniaux et le régime du PACS  
Prévoir les conséquences patrimoniales d'un divorce  
Maîtriser les principes du droit des donations et des successions

## PRÉREQUIS

Être impliqué dans la gestion et/ou la transmission de patrimoine

## PUBLIC CONCERNÉ

Conseillers en gestion de patrimoine  
Collaborateurs des études notariales

## ANIMATEUR

Christophe SIBERCHICOT  
Chargé enseignement fiscalité patrimoniale  
DIRECTION GÉNÉRALE FINANCES PUBLIQUES

## PLANNING

Paris

13 au 15 mars 2019

12 au 14 novembre 2019

# Droit des successions et des libéralités

Maîtriser les donations et la dévolution successorale

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Les différents outils d'anticipation successorale

#### Identifier les différentes formes de donations

- Donations notariées
  - Autres formes de donations : dons manuels, donations indirectes, donations déguisées...
  - Réserve et réversion d'usufruit
  - Maîtriser les aspects fiscaux
- Étude de cas :** exemples d'utilisations optimales des abattements et des tranches basses

### Saisir le mécanisme de la donation-partage

- Opérer un partage anticipé
- Connaître le champ d'application de la donation-partage
- Identifier les spécificités de la donation-partage transgénérationnelle
- Cerner les règles fiscales applicables

#### Analyser le régime des libéralités résiduelles et graduelles

- Objet d'une libéralité résiduelle ou graduelle

- Définir la fiscalité applicable  
**Cerner le dispositif de la renonciation anticipée à l'action en réduction**

- Identifier les règles applicables : savoir qui peut renoncer et au profit de qui
- Les conséquences civiles et fiscales

### Maîtriser les règles de dévolution successorale

- Identifier les héritiers
- Déterminer les droits du conjoint survivant
- Calculer la part revenant à chaque héritier
- Maîtriser le régime juridique des donations

### Cerner les règles relatives au règlement d'une succession

#### Assimiler les nouvelles modalités de l'acceptation d'une succession

#### Maîtriser les règles de gestion du patrimoine successoral

- Mandat de gestion (rôle, rémunération, responsabilité et durée du mandat)
- Le régime de l'indivision

#### Maîtriser les modalités du partage successoral

### Estimer les droits de mutation à titre gratuit

- Évaluer l'assiette
- Calculer le montant des droits
- Maîtriser le mécanisme du rappel fiscal

**Exercice d'application :** calcul des droits dans différentes hypothèses

### Établir une déclaration de succession

#### Payer les droits : délais, modalités et régime de paiement fractionné ou différé

#### Maîtriser les spécificités liées à un démembrement

- Évaluer l'usufruit
  - Calculer les droits dus lors d'une succession démembrée
- Exercice d'application :** règlement d'une succession, identification des héritiers et de la part leur revenant et calcul des droits de mutation à titre gratuit

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCES MÉTIER

Réduire l'impact fiscal lié à la transmission d'un patrimoine privé

## PERFECTIONNEMENT

Code : 30051

🕒 2 jours | 14 heures

🏠 Tarif HT : 1 660 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Cerner le régime juridique et fiscal des donations  
Maîtriser les règles de dévolution successorale  
Mettre en œuvre le règlement d'une succession

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances en fiscalité du patrimoine

## PUBLIC CONCERNÉ

Conseillers en gestion de patrimoine et conseillers en investissements financiers  
Collaborateurs des études notariales  
Juristes fiscalistes  
Avocats

## ANIMATEUR

Christophe SIBERCHICOT  
Chargé d'enseignement en fiscalité patrimoniale  
DIRECTION GÉNÉRALE DES FINANCES PUBLIQUES

## PLANNING

Paris

20-21 mai 2019

23-24 septembre 2019

9-10 décembre 2019

# Impôt sur le revenu

Procéder aux obligations déclaratives

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

### Assimiler les principes de la fiscalité des revenus du travail

- La question des frais professionnels
  - Tirer profit des règles de rattachement au foyer fiscal
  - Remplir une déclaration de revenus
- Étude de cas :** analyse d'un cas complexe
- Remplir les déclarations 2031 et 2035

### Maîtriser la fiscalité des revenus de capitaux mobiliers

Faire le point sur les modalités de calcul de l'impôt

- Seuil de taxation et durée de détention des actions
- Application de l'abattement, déduction des droits de garde, abattement spécifique, crédit d'impôt...
- Savoir quand opter pour le prélèvement forfaitaire libératoire

**Exercice d'application :** calcul de l'imposition de revenus mobiliers

#### Tirer profit des produits bancaires à fiscalité avantageuse

- La fiscalité de l'assurance vie
- PEA, FCPR, FCPI, PEL, CEL...

### Maîtriser la fiscalité des revenus fonciers

- Déterminer le revenu foncier imposable
- Faire le point sur le régime réel et le régime simplifié

- Maîtriser les obligations déclaratives en matière de revenus fonciers
- Exercice d'application :** élaboration des déclarations 2042 et 2044

### Intégrer la fiscalité des revenus professionnels BIC et BNC

- Déterminer le résultat fiscal imposable
- Définir les conditions de l'imposition du résultat entre les mains des associés
- Remplir les obligations déclaratives

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## COMPÉTENCES MÉTIER

Déterminer l'assiette imposable, déclarer et gérer le paiement de l'impôt sur le revenu de ses clients

## INITIATION

Code : 30072

🕒 2 jours | 14 heures

🏠 Tarif HT : 1 520 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Intégrer les principes des revenus des activités professionnelles  
Maîtriser les clés de l'optimisation de la fiscalité  
Remplir la déclaration de revenus d'activité professionnelle d'un client

## PRÉREQUIS

Vouloir approfondir ses connaissances en fiscalité personnelle

## PUBLIC CONCERNÉ

Chargés de clientèle particuliers  
Conseillers en gestion de patrimoine juniors  
Avocats fiscalistes juniors

## ANIMATEUR

Jenny LAMY, Avocat à la Cour

## PLANNING

Paris

21-22 mars 2019

14-15 octobre 2019

# Pratiquer l'analyse financière - Niveau 1



Découvrir les outils du diagnostic financier de l'entreprise

Analyser bilan et compte de résultat pour en déduire les principaux indicateurs financiers fait aujourd'hui partie du quotidien des responsables financiers. Il convient ainsi d'adopter une démarche d'analyse structurée, pour apprécier la performance et la santé financière d'une entreprise.

## PROGRAMME

**Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances**

**Intégrer les objectifs de l'analyse financière**

**Définir les objectifs**

- Définition, concept, terminologie et instruments : maîtriser l'essentiel
- Distinguer analyse financière et analyse de gestion

**Identifier les conditions d'une analyse financière réussie**

**Trouver les informations utiles**

- Les informations issues de la comptabilité générale
- Le bilan et le compte de résultat : rappel de leur contenu et de leur structure
- L'annexe des comptes, les autres sources d'informations

**Analyser la situation financière de l'entreprise à partir du bilan financier**

**Lire et comprendre le bilan comptable**

**Passer du bilan comptable au bilan financier**

- Les retraitements : crédit-bail, affacturage...
- Passifs long terme / court terme

**Mesurer les équilibres financiers**

- Définir les notions de Fonds de Roulement (FR), de Besoin en Fonds de Roulement (BFR), de Trésorerie Nette (TN)

- Identifier les principaux ratios de structure, de BFR et de liquidité

**Exercice d'application :** calcul et interprétation de l'équilibre du bilan fonctionnel (FR, BFR et TN) et des principaux ratios

**Mesurer la performance de l'entreprise à partir du compte de résultat**

**Lire et comprendre le compte de résultat**

**Passer du compte de résultat au tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)**

- Les retraitements du compte de résultat pour établir le tableau des SIG
- Identifier les principaux soldes de gestion : marge brute, résultat d'exploitation
- Connaître la signification des SIG et savoir les utiliser dans l'analyse
- Cerner les notions d'effet de " ciseau " et d'effet " point mort "

**Maîtriser les principaux ratios de résultat et de rentabilité**

**Exercice d'application :** calcul et interprétation des SIG et des principaux ratios

**Réaliser un diagnostic financier**

**Connaître la démarche d'analyse financière**

- Suivre une démarche rigoureuse et structurée
- Projeter l'analyse financière vers l'avenir

**Maîtriser la démarche à partir d'un cas pratique complet**

- Appliquer la démarche d'analyse financière
  - Mener le diagnostic financier d'une entreprise
- Exercice d'application :** réalisation du diagnostic financier d'une société

**Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression**

## MODULES VIDÉO

- Pourquoi faire une analyse financière ?
- Comment analyser l'activité d'une entreprise ?

## COMPÉTENCES MÉTIER

Apprécier la situation financière d'une entreprise à partir de ses documents comptables

## OPTION CLASSE VIRTUELLE

Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 19 juillet 2019 ou 19 décembre 2019

## INITIATION

Code : 91043

2 jours | 14 heures

Tarif HT : 1 580 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Lire et interpréter les documents financiers d'une entreprise  
Maîtriser les concepts clés de l'analyse financière  
Apprécier la santé financière d'une entreprise à partir de son bilan et de son compte de résultat

## PRÉREQUIS

Avoir des connaissances de base en comptabilité

## PUBLIC CONCERNÉ

Toute personne amenée à travailler à partir de documents financiers et souhaitant acquérir les bases de l'analyse financière

## ANIMATEUR

Gian Paolo COSSU  
Consultant financier  
AB CORP FINANCE

## PLANNING

Paris

24-25 janvier 2019

13-14 mai 2019

4-5 juillet 2019

3-4 octobre 2019

2-3 décembre 2019

23-24 janvier 2020

Lyon et Bordeaux

13-14 mai 2019

2-3 décembre 2019

Nantes et Lille

1<sup>er</sup>-2 avril 2019

3-4 octobre 2019

## 2 FORMATS AU CHOIX

100 % présentiel ou blended  
Déroulé pédagogique de la formation blended  
à découvrir sur [www.effe.fr](http://www.effe.fr)





# Lutte contre le blanchiment

Auditer et renforcer son dispositif



Face au durcissement croissant des réglementations nationales et européennes pour lutter contre la délinquance financière, les banques doivent optimiser sans cesse leurs dispositifs de lutte contre le blanchiment et en prouver l'efficacité au régulateur. Il est ainsi essentiel d'évaluer ces dispositifs et de les faire évoluer.

## PROGRAMME

### Quiz amont : pour tester son niveau de connaissances

#### Maîtriser le cadre légal de la lutte anti-blanchiment

##### Recenser les textes et identifier leurs limites

- État des lieux du droit applicable
- Le développement des meilleures pratiques : Groupe d'Action Financière (GAFI), Comité de Bâle, Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), le US sentencing committee...
- Cerner les difficultés d'interprétation et d'application dans les banques

##### Éviter toute sanction

- Les responsabilités en cas de manquement à ses obligations de prévention
- La déclaration de soupçon et les responsabilités civile, disciplinaire et pénale

##### Concilier secret professionnel et obligations légales

Étude de cas : passage en revue des points faibles les plus courants sur la base des sanctions réglementaires déjà publiées

#### Recenser les pratiques de blanchiment et de financement du terrorisme les plus fréquentes

##### Identifier les acteurs et les relais

- Connaître les différentes typologies de blanchiment pratiquées

- Les méthodes traditionnelles
- Les nouvelles méthodes de recyclage et les dernières tendances

Étude de cas : analyse commentée d'un schéma traditionnel de blanchiment et de montages financiers suspects

#### Bâtir et pérenniser un dispositif de lutte contre le blanchiment

##### Mobiliser l'ensemble des acteurs

- Positionner le correspondant Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers clandestins (TRACFIN)
- Améliorer la coopération entre auditeurs internes, contrôleurs, gestionnaires des risques...
- Délimiter leur périmètre d'intervention
- Définir un plan de formation : personnel à former, contenu, périodicité...

#### Choisir une organisation efficace pour déceler les risques

- Identifier les risques de blanchiment
- Définir des procédures internes
- Construire un dispositif de détection et de surveillance : les indicateurs d'alerte à mettre en place
- La question de la remontée des dysfonctionnements et des actions correctrices à mener
- La mise en place d'un suivi
- Les outils et techniques d'investigation

- Mettre en place des interfaces entre la banque et les autorités

#### Identifier les clients et les types d'opérations à surveiller

- Know Your Customer (KYC) : principes et changements introduits par la 3<sup>e</sup> directive
  - Profil et typologie des clients suspects
  - Repérer les opérations nécessitant un niveau de vigilance élevé
  - Le cas des opérations complexes
- Exercice d'application : les contrôles à effectuer lors d'une ouverture de compte

#### Établir une déclaration de soupçons

- De la détection à la déclaration de soupçons : les étapes à suivre
- Connaître les sanctions en cas d'omission de déclaration
- La procédure de déclaration automatique

#### Quiz aval : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression

## COMPÉTENCE MÉTIER

Mettre en place des outils de diligence efficaces pour lutter contre le blanchiment

### OPTION CLASSE VIRTUELLE

Pour échanger avec l'animateur et vos pairs sur la mise en pratique des nouvelles compétences acquises  
Tarif HT : 125 €  
Durée : 90 mn, de 11h à 12h30  
Dates : 23 mai 2019 ou 26 novembre 2019

## EXPERTISE

Code : 92008

1 jour | 7 heures

Tarif HT : 1 120 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Maîtriser les nouvelles obligations de vigilance et de contrôle  
Identifier l'ensemble des zones et des facteurs de risque  
Éviter toute mise en jeu de la responsabilité bancaire

## PRÉREQUIS

Connaître le cadre réglementaire du secteur bancaire ou avoir suivi " Pratique du droit bancaire " (code 92032) p. 5

## PUBLIC CONCERNÉ

Compliance officers et responsables juridiques  
Chargés de la lutte anti-blanchiment  
Toute personne en charge de l'élaboration et de l'exécution des procédures de lutte contre le blanchiment

## ANIMATEUR

Alain BOLLE  
Avocat à la Cour

## PLANNING

Paris

29 mars 2019

26 septembre 2019

16 décembre 2019

Lyon et Bordeaux

29 mars 2019

26 septembre 2019

Nantes et Lille

8 février 2019

26 septembre 2019

# Argumenter et persuader

Gagner en force de conviction



Défendre une idée, un projet, convaincre un client... de nombreuses situations professionnelles font appel à notre force de conviction. Improviser en pareil moment peut s'avérer risqué. Comprendre les ressorts de la persuasion, construire un argumentaire adapté au contexte et à son interlocuteur permettent de gagner en force de persuasion.

## PROGRAMME

**Quiz amont** : pour tester son niveau de connaissances

**Maîtriser les différents outils et techniques de la persuasion**

**Du côté " récepteur "**

- Identifier l'impact de la perception
- Prendre en compte la communication non verbale
- Respecter les règles de la communication interactive
- Adopter l'écoute active

**Du côté " émetteur "**

- Favoriser une prise de contact réussie
- Garder le contrôle
- Occuper le temps et l'espace
- Répondre aux objections : la méthode AQOR

**Jeu de rôles** : appropriation des diverses techniques de persuasion

**Élaborer des messages adaptés à ses interlocuteurs**

- Se poser les sept bonnes questions pour préparer un argumentaire
- Déterminer les objectifs et sous-objectifs
- Connaître les différents canaux de communication
- Argumenter en trois dimensions
- Choisir le plan de présentation adapté
- Élaborer les trois fiches d'un conducteur

**Exercice d'application** :

élaboration d'argumentaires spécifiques en fonction des besoins précis des participants

**Mener des entretiens efficaces et pertinents**

- Se préparer mentalement et physiquement
- Confronter les points de vue
- Identifier les différents comportements face au changement

- Savoir formuler une demande
- S'affirmer sans s'imposer : l'assertivité
- Négocier : l'attitude et la méthode

**Mise en situation** :

entraînement à la communication interactive sur des situations délicates vécues ou à venir

**Quiz aval** : pour valider les acquis de la formation et formaliser sa progression

## MODULES VIDÉO

- Qu'est-ce qui différencie communication performante et persuasion ?
- Comment gérer les informations dans ses échanges ?
- Comment obtenir une validation positive ?

## COMPÉTENCES MÉTIER

Convaincre une personne ou une assemblée en utilisant des techniques de persuasion

## INITIATION

Code : 53039

2 jours | 14 heures

Tarif HT : 1 360 €  
Repas inclus

## OBJECTIFS

Construire une argumentation efficace et pertinente  
Maîtriser les différents outils et techniques de persuasion  
Élaborer des messages adaptés à ses interlocuteurs

## PRÉREQUIS

Mener régulièrement tout type de négociations dans l'exercice de ses fonctions.

## PUBLIC CONCERNÉ

Cadres et collaborateurs souhaitant améliorer leur pouvoir de persuasion face à différents interlocuteurs

## PLANNING

Paris

21-22 février 2019

18-19 mars 2019

15-16 avril 2019

20-21 mai 2019

20-21 juin 2019

24-25 septembre 2019

17-18 octobre 2019

02-03 décembre 2019

27-28 janvier 2020

Lyon, Bordeaux, Nantes, Lille et Strasbourg

voir dates sur [www.efe.fr](http://www.efe.fr)



# BULLETIN D'INSCRIPTION

Bulletin à photocopier et à retourner  
au service inscriptions



**EFE** - 35 rue du Louvre - 75002 PARIS  
Tél. : 01 44 09 25 08 - Fax : 01 44 09 22 22  
E-mail : inscriptions@efe.fr

## FORMATION

Titre : \_\_\_\_\_  
Code : \_\_\_\_\_  
Date(s) : \_\_\_\_\_  
Villes : \_\_\_\_\_  
Prix HT : \_\_\_\_\_

## L'ENTREPRISE

Nom de l'entreprise : \_\_\_\_\_  
N° SIRET : \_\_\_\_\_  
Code APE/NAF : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_  
Pays : \_\_\_\_\_

### Personne chargée de l'inscription

Mme  M.   
Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_  
Fonction : \_\_\_\_\_  
Tél. : \_\_\_\_\_ Fax : \_\_\_\_\_  
E-mail<sup>(1)</sup> : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_

## FACTURATION / FINANCEMENT

Adresse de facturation (**indispensable**) : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Un numéro de bon de commande interne à votre entreprise doit-il apparaître sur votre facture ?

Oui  Non

Si oui, numéro : \_\_\_\_\_

*EFE se réserve le droit d'exclure le participant à la formation si le client n'a pas transmis son bon de commande à EFE avant le début de la formation.*

Le financement de votre formation passera-t-il par un OPCA ?

Oui  Non

Numéro de prise en charge : \_\_\_\_\_

Adresse de votre OPCA : \_\_\_\_\_

*Si l'accord de prise en charge de l'OPCA ne parvient pas à EFE au premier jour de la formation, EFE se réserve la possibilité de facturer la totalité des frais de formation au client.*

Les données personnelles recueillies sur le présent formulaire sont utilisées dans le cadre de l'inscription, de la gestion et du suivi de la formation par les services d'EFE (groupe ABILWAYS) en charge du traitement. Conformément à la réglementation française et européenne elles sont conservées pour la durée légale de prescription des contrôles administratifs et financiers applicables aux actions de formation. Vous disposez sur vos données d'un droit d'accès, de rectification, de limitation du traitement, d'effacement ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité qui peut être exercé par courrier 35 rue du Louvre 75002 Paris ou à l'adresse mail correctionbdd@efe.fr. ABILWAYS peut vous communiquer par voie postale, téléphonique ou électronique, de l'information commerciale en lien avec vos centres d'intérêt concernant ses activités. Si vous ne le souhaitez pas ou si l'un de ces moyens de communication vous convient mieux, merci de nous écrire 35 rue du Louvre - 75002 Paris ou à l'adresse mail correctionbdd@efe.fr.

## PARTICIPANT 1

Mme  M.   
Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_  
Fonction : \_\_\_\_\_  
Tél. : \_\_\_\_\_ Fax : \_\_\_\_\_  
E-mail<sup>(1)</sup> : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_  
Nom et prénom du responsable hiérarchique : \_\_\_\_\_

E-mail du responsable hiérarchique<sup>(2)</sup> : \_\_\_\_\_

(1) Indispensable pour vous adresser la convocation à la formation

(2) Indispensable pour l'envoi du bilan qualité à froid

## PARTICIPANT 2

Mme  M.   
Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_  
Fonction : \_\_\_\_\_  
Tél. : \_\_\_\_\_ Fax : \_\_\_\_\_  
E-mail<sup>(1)</sup> : \_\_\_\_\_  
Adresse : \_\_\_\_\_  
Code postal : \_\_\_\_\_ Ville : \_\_\_\_\_  
Nom et prénom du responsable hiérarchique : \_\_\_\_\_

E-mail du responsable hiérarchique<sup>(2)</sup> : \_\_\_\_\_

(1) Indispensable pour vous adresser la convocation à la formation

(2) Indispensable pour l'envoi du bilan qualité à froid

## RÈGLEMENT

ci-joint un chèque de \_\_\_\_\_ € TTC

à l'ordre d'EFE Formation

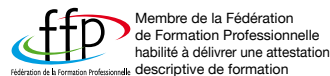
par virement à notre banque : BNP PARIBAS ELYSÉE HAUSSMANN,  
37-39 rue d'Anjou, 75008 Paris,  
Compte n° 30004 00819 00011881054 61,  
libellé au nom d'EFE Formation

Le soussigné accepte les conditions générales de vente au verso.

Nom : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Signature et cachet de l'entreprise



CU1992373