BANQUE - ASSURANCE

Bourse et gestion collective : conseiller, passer les ordres et suivre les OPC

Un conseiller qui place un fonds sans en comprendre la mécanique expose son client et sa banque : horizon de placement inadapté, frais mal expliqués, enveloppe fiscale mal choisie, ordre passé après l'heure de centralisation. Les clients se montrent par ailleurs plus attentifs aux frais et à la performance réelle de leurs supports. Cette formation de deux jours reprend le fonctionnement des organismes de placement collectif : valeur liquidative, catégories de fonds, frais, passage et dénouement des ordres, choix de l'enveloppe et devoir de conseil. Les participants travaillent sur des documents d'information de fonds et sur des situations clients concrètes.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 880 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Conseillers clientèle particuliers chargés d'épargne gestionnaires de patrimoine et collaborateurs d'agence bancaire.

PRÉREQUIS
Aucun prérequis

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Distinguer les principales catégories d'organismes de placement collectif
- Expliquer le calcul de la valeur liquidative et les frais supportés par le client
- Lire un document d'information clé et en restituer les points essentiels
- Passer un ordre de souscription ou de rachat dans les délais de centralisation
- Orienter le client vers l'enveloppe adaptée à son horizon et à son profil

03 Programme détaillé

M1 Marchés et supports de la gestion collective

- Situer les fonds dans l'univers de l'épargne
- Rappeler le fonctionnement des marchés actions et obligataires
- Distinguer gestion directe et gestion collective
- Identifier les catégories de fonds et leurs classes d'actifs
- Repérer les acteurs société de gestion dépositaire et centralisateur
- À retenir : Un fonds ne se choisit pas sur sa performance passée mais sur l'adéquation entre sa classe d'actifs et l'horizon du client.

M2 Fonctionnement et lecture d'un fonds

- Comprendre ce que le client achète réellement
- Expliquer le calcul et la publication de la valeur liquidative
- Identifier les frais d'entrée de gestion et de surperformance
- Lire le document d'information clé et le prospectus
- Interpréter l'indicateur de risque et l'horizon recommandé
- Atelier : Comparaison de trois documents d'information de fonds pour restituer frais risque et horizon en langage client.

M3 Traitement des opérations

- Passer et suivre un ordre sans incident
- Recueillir et qualifier l'ordre du client
- Respecter les heures de centralisation et les délais de règlement
- Traiter souscription rachat arbitrage et versement programmé
- Gérer les opérations sur titres et les réclamations
- Cas pratique : Traitement d'un arbitrage transmis en fin de journée et analyse des conséquences sur la valeur liquidative appliquée.

M4 Enveloppes conseil et suivi du client

- Placer le fonds dans la bonne enveloppe
- Comparer compte titres plan d'épargne en actions et assurance vie
- Recueillir les connaissances et les objectifs du client
- Formaliser le conseil et justifier l'adéquation du support
- Organiser le suivi du portefeuille et les points de revue
- Mise en situation : Entretien avec un client qui souhaite placer une somme reçue sans savoir sur quelle durée il peut l'immobiliser.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 880 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr