BANQUE - ASSURANCE

Fonds et sociétés de gestion : comprendre, comparer et conseiller l'épargne

Un conseiller propose des fonds sans toujours savoir qui les gère qui les contrôle et comment leurs frais se construisent. Les documents réglementaires s'empilent les gammes se ressemblent et le client compare surtout des performances passées. L'explication d'un écart de frais ou d'un indicateur de risque entre deux supports voisins devient alors hasardeuse. Cette formation de 14 heures décrit la chaîne de la gestion d'actifs les principales familles de fonds la lecture d'un prospectus et d'un document d'information clé puis les enveloppes de détention et les obligations de conseil. Les participants comparent plusieurs fonds réels sur une grille commune construite pendant la session.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel**	**À partir de 1 715 € 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 bancaires chargés de clientèle patrimoniale conseillers en investissements financiers collaborateurs de back-office et nouveaux entrants dans la gestion d'actifs.

PRÉREQUIS
Connaître les produits d'épargne de base et le vocabulaire des marchés financiers.

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 :

- Situer le rôle de la société de gestion du dépositaire et du valorisateur dans la chaîne
- Distinguer les principales catégories de fonds et leurs profils de risque
- Lire un document d'information clé et un prospectus pour en extraire les éléments décisifs
- Décomposer les frais supportés par le porteur et mesurer leur effet sur la performance
- Choisir l'enveloppe de détention adaptée au projet et au profil du client
- Formaliser un conseil conforme aux obligations d'information et de suivi

03 Programme détaillé

M1 La chaîne de la gestion d'actifs

- Qui fait quoi derrière un fonds
- Société de gestion agrément et organisation des équipes
- Dépositaire conservateur et valorisateur rôles respectifs
- Commissaire aux comptes et contrôle interne du fonds
- Circuits de distribution et rémunération des distributeurs
- Supervision du secteur et information des porteurs
- À retenir : La séparation entre la société de gestion et le dépositaire est la première protection du porteur de parts.

M2 Les familles de fonds

- Reconnaître un véhicule au premier regard
- Fonds coordonnés et fonds d'investissement alternatifs
- Fonds actions obligataires monétaires et diversifiés
- Fonds indiciels cotés et gestion passive
- Véhicules immobiliers et fonds de capital investissement
- Parts de capitalisation ou de distribution et classes de parts
- Cas pratique : Classement d'une gamme de fonds par famille et par profil de risque à partir de leurs documents réglementaires.

M3 Lire et comparer un fonds

- Au-delà de la performance passée
- Document d'information clé structure et éléments décisifs
- Prospectus stratégie d'investissement et univers autorisé
- Indicateur de risque et scénarios de performance
- Frais d'entrée frais courants et commission de surperformance
- Valeur liquidative performance et comparaison à un indicateur de référence
- Atelier : Comparaison de deux fonds de même catégorie et restitution des écarts de frais et de risque en termes simples.

M4 Détention conseil et conformité

- Placer le bon fonds au bon endroit
- Compte-titres plan d'épargne en actions assurance-vie et plan d'épargne retraite
- Conséquences fiscales et de disponibilité selon l'enveloppe retenue
- Recueil du profil et évaluation de l'adéquation du produit
- Information sur les frais et sur les caractéristiques extra-financières
- Suivi du portefeuille arbitrages et traçabilité du conseil
- Mise en situation : Entretien de recommandation d'une allocation de fonds à un client disposant d'un horizon de placement moyen.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES Présentiel	**LIEU / FORMAT** Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel
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 1 715 € 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