BANQUE - ASSURANCE

Mesure et attribution de performance : calculer, décomposer et commenter

Un client demande pourquoi son portefeuille reste derrière son indice. Le gérant invoque le marché. Le commercial parle des frais. Personne ne sait dire quelle part de l'écart vient de l'allocation et quelle part vient de la sélection de titres. Faute de méthode partagée la discussion reste subjective. Ces deux jours installent le socle de la mesure de performance. Vous calculez une performance pondérée par le temps puis par les capitaux. Vous choisissez un indice de référence cohérent avec le mandat. Vous décomposez la surperformance entre allocation sélection et effet de change. Vous produisez enfin un commentaire de gestion appuyé sur des chiffres défendables.

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
Collaborateurs des sociétés de gestion et des banques privées notamment les analystes performance les contrôleurs des risques les gérants et les équipes de reporting client.

PRÉREQUIS
Maîtriser les bases du calcul financier et connaître les grandes classes d'actifs.

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 :

- Calculer une performance pondérée par le temps et par les capitaux
- Choisir un indice de référence cohérent avec le mandat de gestion
- Décomposer un écart de performance entre allocation et sélection
- Interpréter les principaux ratios de performance ajustée du risque
- Rédiger un commentaire de gestion appuyé sur l'attribution

03 Programme détaillé

M1 Mesurer la performance

- Le bon calcul dépend de la question posée
- Performance pondérée par le temps
- Performance pondérée par les capitaux
- Traitement des flux et des frais
- Annualisation et cumul des périodes
- Atelier : Chaque participant calcule les deux performances d'un portefeuille soumis à des souscriptions successives.

M2 Le référentiel de comparaison

- Sans indice pertinent l'écart ne veut rien dire
- Choix et construction d'un indice de référence
- Indices composites et pondérations
- Univers de comparaison et groupes de pairs
- Contraintes du mandat et cohérence du benchmark
- Cas pratique : Les participants confrontent plusieurs indices candidats à un mandat et justifient leur sélection.

M3 L'attribution de performance

- Décomposer l'écart pour l'expliquer
- Effet allocation et effet sélection
- Effet d'interaction et lecture des résultats
- Attribution sur portefeuille obligataire
- Effet de change sur portefeuille international
- Atelier : Les participants réalisent l'attribution d'un portefeuille actions et commentent chaque effet obtenu.

M4 Risque et restitution

- Rapporter la performance au risque pris
- Volatilité tracking error et ratio d'information
- Ratios de performance ajustée du risque
- Présentation normalisée des résultats
- Commentaire de gestion et pédagogie client
- Mise en situation : Chaque participant présente la performance d'un portefeuille à un client qui conteste les résultats.

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