BANQUE - ASSURANCE

OPCVM : distinguer les classifications, analyser les fonds et sécuriser le conseil

Les gammes de fonds s'allongent et les documents d'information se ressemblent. Le conseiller compare des performances passées sans savoir si les fonds relèvent de la même classe d'actifs, confond société de gestion et dépositaire, et peine à expliquer à un client pourquoi deux fonds affichant la même étiquette évoluent différemment. Les questions sur les frais restent souvent sans réponse précise. Ces deux jours remettent de l'ordre dans l'univers des OPCVM. Le participant distingue les structures et les classifications, lit les documents réglementaires, analyse la composition d'un fonds puis formalise un conseil cohérent avec le profil de l'investisseur.

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 en gestion de patrimoine chargés de clientèle banque privée collaborateurs des directions financières et professionnels de la distribution de produits d'épargne.

PRÉREQUIS
Connaître les principaux marchés financiers et 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 :

- Distinguer les structures juridiques et les modes de fonctionnement des OPCVM
- Classer un fonds selon sa classe d'actifs et sa stratégie de gestion
- Lire les documents d'information réglementaires et en extraire les points sensibles
- Analyser la composition la liquidité et les frais d'un fonds
- Comparer deux fonds sur des critères homogènes et argumenter un choix
- Adapter la sélection au profil et à l'horizon de placement du client

03 Programme détaillé

M1 Univers et structure des OPCVM

- Savoir de quoi l'on parle
- Formes juridiques et acteurs de la chaîne de gestion
- Rôles respectifs de la société de gestion et du dépositaire
- Mécanisme de souscription rachat et calcul de la valeur liquidative
- Fonds ouverts fonds dédiés et véhicules assimilés
- À retenir : La valeur liquidative traduit un portefeuille valorisé à une date donnée et non un prix de marché négocié.

M2 Classifications et stratégies de gestion

- Ranger les fonds avant de les comparer
- Classes d'actifs et catégories de fonds
- Gestion active gestion indicielle et gestion sous contrainte
- Fonds diversifiés et fonds à formule
- Repères d'analyse extrafinancière appliqués aux fonds
- Cas pratique : Les participants classent une série de fonds à partir de leurs seuls documents d'information.

M3 Analyse d'un fonds

- Lire au-delà de la performance affichée
- Lecture du document d'information clé et du prospectus
- Composition du portefeuille et concentration des positions
- Indicateurs de risque et de volatilité
- Structure des frais et effet sur la performance nette
- Conditions de liquidité et cas de suspension
- Atelier : Chaque groupe analyse un fonds puis présente les trois points de vigilance qu'il retient.

M4 Conseil et sélection pour un client

- Construire une recommandation défendable
- Profil de risque horizon et objectifs du client
- Enveloppes de détention et conséquences pratiques
- Construction d'une allocation à partir de plusieurs fonds
- Traçabilité du conseil et information de l'investisseur
- Mise en situation : Un participant présente une sélection de fonds à un client joué par le formateur qui conteste les frais.

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