



**GUIDE  
FORMATION**

**VOUS  
FORMER**

**DONNER LES BONS INSTRUMENTS AUX  
EXPERTS-FINANCIERS POUR EXERCER  
LEURS MÉTIERS**

**Vous êtes là  
pour vos clients,  
nous sommes là  
pour vous.**



**CNCEF**

L'organisation professionnelle  
des experts-financiers

CNCEF ASSURANCE  
CNCEF CRÉDIT  
CNCEF PATRIMOINE  
CNCEF IMMOBILIER  
CNCEF FRANCE M&A

# SOMMAIRE



**LES DÉFINITIONS**

p. 3

**LA PROFESSION**

p. 4

**LA COMPÉTENCE  
PROFESSIONNELLE**

p. 5



**LES FORMATIONS  
CONTINUES  
ANNUELLES  
OBLIGATOIRES**

p. 11

**COMMENT SE  
FORMER ?**

p. 12

**UN APERÇU  
DES FORMATIONS  
PROPOSÉES PAR  
LE GROUPE CNCEF**

p. 13

## INTERMÉDIAIRE EN ASSURANCE

Est intermédiaire en assurance toute personne, qui contre rémunération, exerce une activité d'intermédiation en assurance ou en réassurance telle que :

- **Présenter, proposer ou aider à conclure** des contrats d'assurance ou de réassurance et à réaliser d'autres travaux préparatoires à leur conclusion.

**La rémunération est entendue comme tout versement pécuniaire ou toute autre forme d'avantage économique** convenu et lié à la prestation d'intermédiation.



## CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Un conseiller en investissements financiers est un professionnel qui, à titre habituel, exerce les activités de conseil suivantes telles que :

- Le **conseil en investissement portant sur des produits financiers** (actions, obligations, parts de fonds communs de placement, etc.) ;

- Le **conseil sur la réalisation de services d'investissement** (par exemple : réception /transmission d'un ordre, gestion de portefeuille pour le compte de tiers) ;

- Le **conseil portant sur la réalisation d'opérations sur biens divers** (par exemple : sous certaines conditions, l'investissement en vin, dans des bois et forêts, l'achat d'œuvres d'art, de panneaux solaires, etc.).

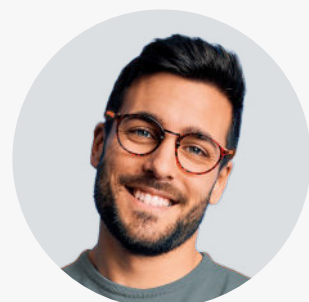


## INTERMÉDIAIRE EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT

Est intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement toute personne qui, à titre habituel, contre rémunération exerce l'intermédiation en opérations de banque et en services de paiement sans se porter ducroire telle que :

- **Présenter, proposer ou aider à la conclusion** des opérations de banque ou services de paiement ou à effectuer tous travaux et conseils préparatoires à leur réalisation.

**La rémunération est entendue comme tout versement pécuniaire ou toute autre forme d'avantage économique** convenu et lié à la prestation d'intermédiation.



# LA PROFESSION

Exercer en qualité d'intermédiaire en assurance, de conseiller en investissements financiers, d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement :



1

Création de ma structure : inscription au registre du Commerce et des Sociétés (RCS) obligatoire pour les courtiers.



2

Justification de ma capacité professionnelle selon mon ou mes activité(s) exercée(s) et du respect de la condition d'honorabilité.



3

Etre couvert par une responsabilité civile professionnelle pour mon ou mes activité(s) exercée(s).



4

En cas de maniement de fonds : être couvert par une garantie financière pour mon ou mes activité(s) exercée(s).



5

Pour les Mandataires d'intermédiaires, signer une convention de mandataire et faire signer une attestation de mandat par le mandant.



6

Adhérer à une association professionnelle agréée par l'Autorité de tutelle dont dépend mon ou mes activité(s) exercée(s).



7

Procéder à mon immatriculation ORIAS pour mon ou mes activité(s) exercée(s).



8

Suivre obligatoirement une formation continue annuelle pour mon ou mes activité(s) exercée(s).

# LA COMPÉTENCE PROFESSIONNELLE

La capacité professionnelle doit être justifiée pour les dirigeants ainsi que pour l'ensemble du personnel exerçant l'activité.

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE :

### NIVEAU 1

#### PERSONNES CONCERNÉES

- Courtier ;
- Salariés exerçant des fonctions de responsables de bureau de production ou qui ont la charge d'animer un réseau de production.

#### DIPLÔME\*

- Niveau Master (Bac +5)
- RNCP NSF 313 niveau 6 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orias.fr](http://www.orias.fr))

OU

#### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(1)</sup>

- Cadre : 2 ans
- Non cadre : 4 ans

OU

#### LIVRET DE FORMATION NIVEAU 1

150h minimum

### NIVEAU 2

#### PERSONNES CONCERNÉES

- Mandataire d'intermédiaire exerçant à titre principal ;
- Salariés opérant en dehors du siège ou du bureau de production. Autonome dans le conseil, la gestion commerciale et la distribution des contrats d'assurance.

#### DIPLÔME\*

- Niveau Master (Bac +5)
- RNCP NSF 313 niveau 5 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orias.fr](http://www.orias.fr))

OU

#### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(2)</sup>

- Cadre : 1 an
- Non cadre : 2 ans

OU

#### LIVRET DE FORMATION NIVEAU 2

150h minimum

### NIVEAU 3

#### PERSONNES CONCERNÉES

- Mandataire d'intermédiaire ;
- Salariés travaillant au siège ou dans un bureau de production, sédentaire et non autonome, affecté à des actes de distribution et encadré par un responsable de niveau 1.

#### DIPLÔME\*

- Niveau Master (Bac +5)
- RNCP NSF 313 niveau 5 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orias.fr](http://www.orias.fr))

OU

#### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(2)</sup>

- 6 mois

OU

#### ATTESTATION DE FORMATION <sup>(3)</sup>

D'une durée suffisante

Pour vérifier l'éligibilité de votre diplôme\*

**CLIQUEZ ICI**

(1) Fonctions relatives à la production ou à la gestion de contrats d'assurance ou de capitalisation réalisées auprès d'une entreprise d'assurance, d'un courtier d'assurance ou de réassurance, d'un agent général d'assurance ou d'un établissement de crédit.

(2) Fonctions relatives à la production ou à la gestion de contrats d'assurance ou de capitalisation réalisées auprès d'une entreprise d'assurance, d'un courtier d'assurance ou de réassurance, d'un agent général d'assurance ou d'un établissement de crédit, d'un mandataire d'assurance ou d'un mandataire d'intermédiaire en assurance.

(3) Stage d'une durée raisonnable, adapté aux produits présentés.

En ce qui concerne la formation, il existe une possibilité de passerelle du niveau 2 au niveau 1 comme suit :

$$\text{LIVRET DE FORMATION NIVEAU 2} + \text{MODULES MANQUANTS DU NIVEAU 1} = \text{LIVRET DE FORMATION NIVEAU 1 (150H)}$$

## NIVEAU 1

### 1 | Les savoirs généraux

- 1-1 La présentation du secteur de l'assurance
- 1-2 Les entreprises d'assurances
- 1-3 L'opération d'assurance
- 1-4 Les différentes catégories d'assurances
- 1-5 L'intermédiation en assurance
- 1-6 La relation avec le client
- 1-7 La lutte contre le blanchiment

### 2 | Les assurances de personnes (incapacité, invalidité, décès, dépendance, santé)

- 2-1 L'assurance contre les risques corporels
- 2-2 La dépendance
- 2-3 L'assurance complémentaire santé

### 3 | Les assurances de personnes (assurance vie capitalisation)

- 3-1 La prise en compte des besoins
- 3-2 Les principales catégories de contrats
- 3-3 Les spécificités

### 4 | Les assurances de personnes (les contrats collectifs)

- 4-1 L'assurance de groupe
- 4-2 Contrats collectifs au profit des salariés

### 5 | Les assurances de biens et de responsabilités

- 5-1 L'appréciation et la sélection du risque
- 5-2 Les différents types de contrats
- 5-3 Les assurances des risques d'entreprises
- 5-4 La présentation des garanties et la tarification
- 5-5 La vie du contrat

## NIVEAU 2

### 1 | Les savoirs généraux

- 1-1 La présentation du secteur de l'assurance
- 1-2 Les différentes catégories d'assurances
- 1-3 L'intermédiation en assurance
- 1-4 La relation avec le client
- 1-5 La lutte contre le blanchiment

### 2 | Les assurances de personnes (incapacité, invalidité, décès, dépendance, santé)

- 2-1 L'assurance contre les risques corporels
- 2-2 La dépendance
- 2-3 L'assurance complémentaire santé

### 3 | Les assurances de personnes (assurance vie capitalisation)

- 3-1 La prise en compte des besoins
- 3-2 Les principales catégories de contrats
- 3-3 Les spécificités

ou

### 4 | Les assurances de biens et de responsabilités

- 4-1 L'appréciation et la sélection du risque
- 4-2 Les différents types de contrats
- 4-3 Les assurances des risques d'entreprises
- 4-4 La présentation des garanties et la tarification
- 4-5 La vie du contrat

**NB : Pour le niveau 2, les modules 1 et 2 sont obligatoires. En revanche, concernant les modules 3 et 4, il faut choisir parmi ces 2 modules.**

Quel que soit le nombre d'heures effectuées sur les modules manquants pour atteindre le niveau 1, il convient que le contrôle de compétences acquises soit effectué sur la totalité des modules du niveau 1 soit 150 heures, même si ce contrôle a déjà été effectué au titre du niveau 2.

Le livret passerelle de niveau 1 pourra être accepté uniquement en complément du livret niveau 2 (150h).



# INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT :

## NIVEAU 1

### PERSONNES CONCERNÉES

- Courtier en opérations de banque ;
- Mandataire non exclusif en opérations de banque exerçant à titre principal ;
- Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque, exerçant à titre principal et mandaté par l'une des deux catégories ci-dessus.

### DIPLÔME\*

- RNCP NSF 122, 128, 313, 314 niveau 6 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orienta.fr](http://www.orienta.fr))

OU

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(1)</sup>

- 1 an dans les 3 ans + 40 h de formation suivie durant ces 3 années
- ou 1 an IOBSP de niveau II + 40h durant les 3 dernières années

OU

### LIVRET DE FORMATION NIVEAU 1

150 h minimum pour les dirigeants

Au cas par cas pour les salariés <sup>(2)</sup>

## NIVEAU 2

### PERSONNES CONCERNÉES

- Mandataire exclusif en opérations de banque exerçant à titre principal ;
- Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque exerçant à titre accessoire et mandaté par un courtier en opérations de banque ou un mandataire exclusif en opérations de banque exerçant à titre principal.

### DIPLÔME\*

- RNCP NSF 122, 128, 313, 314 niveau 5 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orienta.fr](http://www.orienta.fr))

OU

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(1)</sup>

- 1 an dans les 3 ans + 40 h de formation suivie durant ces 3 années
- ou 1 an IOBSP de niveau III + 40h durant les 3 dernières années

OU

### LIVRET DE FORMATION NIVEAU 2

80 h minimum pour les dirigeants

Au cas par cas pour les salariés <sup>(2)</sup>

## NIVEAU 3

### PERSONNES CONCERNÉES

- Mandataire non exclusif en opérations de banque exerçant à titre accessoire ;
- Mandataire exclusif en opérations de banque exerçant à titre accessoire ;
- Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque exerçant à titre accessoire et mandaté par l'une des deux catégories ci-dessus.

### DIPLÔME\*

- RNCP NSF 122, 128, 313, 314 niveau 5 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orienta.fr](http://www.orienta.fr))

OU

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(1)</sup>

- 6 mois durant les 2 dernières années

OU

### ATTESTATION DE FORMATION <sup>(3)</sup>

D'une durée suffisante

Pour vérifier l'éligibilité de votre diplôme\*

**CLIQUEZ ICI**

<sup>(1)</sup> Fonctions liées à la réalisation d'opérations de banque ou de services de paiement réalisées auprès d'un établissement de crédit, société de financement, établissement de paiement, établissement de monnaie électronique qui fournit des services de paiement ou d'un intermédiaire en opérations de banque (lequel répond à un niveau de capacité professionnelle équivalent ou supérieur) différent de la structure dans laquelle l'intermédiaire concerné exerce.

<sup>(2)</sup> Pour les salariés des intermédiaires de niveaux 1 et 2, la formation comprend le module général ou le et les module(s) spécialisé(s) selon l'activité exercée.

<sup>(3)</sup> Stage d'une durée raisonnable, adapté aux opérations de banque et aux services de paiement.

# INTERMÉDIAIRE EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT :

## NIVEAU CRÉDIT IMMOBILIER/REGROUPEMENT DE CRÉDITS

### PERSONNES CONCERNÉES

- Mandataire non exclusif en opérations de banque exerçant à titre accessoire effectuant du crédit immobilier ;
- Mandataire exclusif en opérations de banque exerçant à titre accessoire effectuant du crédit immobilier ;
- Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque exerçant à titre accessoire et mandaté par l'une des deux catégories ci-dessus pour du crédit immobilier.

### DIPLÔME\*

- RNCP NSF 122, 128, 313, 314 niveau 5 à 7
- Liste BO (Ecoles supérieures disponibles sur [www.orias.fr](http://www.orias.fr))

\*Pour vérifier l'éligibilité  
de votre diplôme

**CLIQUEZ ICI**

OU

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- 1 an dans les 3 ans + 40h de formation suivie durant ces 3 années
- ou**
- 3 ans dans les 10 ans + 40h de formation

OU

### FORMATION

Formation de 40h livret adapté à la réalisation  
d'opérations de crédit immobilier



## NIVEAU 1

**LE TRONC  
COMMUN DE  
60 HEURES**



**4 MODULES SPÉCIALISÉS  
DONT LE MODULE CRÉDIT  
IMMOBILIER DE 40 HEURES**

## NIVEAU 2

**LE TRONC  
COMMUN DE  
30 HEURES**



**4 MODULES SPÉCIALISÉS  
DONT LE MODULE CRÉDIT  
IMMOBILIER DE 20 HEURES**

### NIVEAU 1 - 150H

#### Tronc commun 60 heures

- Les savoirs généraux
- Les connaissances générales sur le crédit
- Les notions générales sur les garanties
- Les règles de bonne conduite
- Les contrôles et sanctions
  - **Crédit immobilier 40h**
  - **Crédit à la consommation 20h**
  - **Regroupement de crédits 20h**
  - **Services de paiement 10h**

### NIVEAU 2 - 80H

#### Tronc commun 30 heures

- Les savoirs généraux
- Les connaissances générales sur le crédit
- Les notions générales sur les garanties
- Les règles de bonne conduite
- Les contrôles et sanctions
  - **Crédit immobilier 20h**
  - **Crédit à la consommation 12h**
  - **Regroupement de crédits 12h**
  - **Services de paiement 6h**

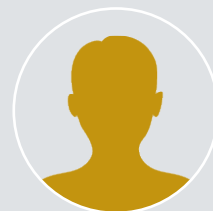


VALABLE POUR LES NIVEAUX 1 ET 2



#### JE SUIS DIRIGEANT

« Je dois effectuer l'intégralité du tronc commun **ainsi que tous** les modules spécialisés. »



#### JE SUIS SALARIÉ

« Je dois effectuer l'intégralité du tronc commun **ainsi qu'un ou plusieurs** module(s) spécialisé(s) **au choix** selon les opérations que je réalise. »

Pour passer du niveau 2 au niveau 1, il convient d'effectuer une formation complémentaire de 70 heures.

Le livret passerelle de niveau 1 pourra être accepté uniquement en complément du livret niveau 2 (80 heures).

## CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS :

### OBTENTION DE L'EXAMEN AMF



#### DIPLÔME\*

RNCP NSF 122, 128, 313, 314 niveau 6 à 7

OU

#### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE <sup>(1)</sup>

2 ans dans les 5 ans dans des fonctions liées à la réalisation d'opérations suivantes :

- **Le conseil en investissement ;**
- **Le conseil portant sur la fourniture de services d'investissement ;**
- **Le conseil portant sur la réalisation d'opérations sur biens divers.**

OU

#### LIVRET DE FORMATION <sup>(2)</sup>

Formation de 150h

## LIVRET DE FORMATION CIF :

Formation d'une durée minimale de 150 heures <sup>(1)</sup> devant permettre d'aborder les thèmes suivants :

- **Connaissances générales sur le conseil en investissements financiers ;**
- **Connaissances générales sur les modes de commercialisation des instruments financiers ;**
- **Règles de bonne conduite des conseillers en investissements financiers ;**
- **Règles d'organisation des conseillers en investissements financiers.**

<sup>(1)</sup> Fonctions liées à la réalisation d'opérations relevant des catégories énumérées au I de l'article L.541-1 du code monétaire et financier auprès d'un prestataire de services d'investissements, d'une entreprise d'assurance, d'un conseiller en investissements financiers, d'un agent lié, d'un intermédiaire en assurance (R. 511-2 I 1° à 4°) ou d'un Intermédiaire en assurance Immatriculé dans un État membre de l'Union européenne ou dans un autre État partie à l'accord sur l'Espace économique européen (R. 511-2 6°). Tous ces acteurs doivent être agréés ou inscrits auprès d'un Etat membre de l'UE ou dans un Etat partie à l'accord sur l'EEE (Espace économique européen).

<sup>(2)</sup> Formation pouvant être effectuée auprès d'un prestataire de services d'investissement, d'une association de conseillers en investissements financiers ou d'un organisme de formation déclaré auprès des Services Régionaux de contrôle de la formation professionnelle.

# LES FORMATIONS CONTINUES ANNUELLES OBLIGATOIRES

L'association veille au respect de ses adhérents et leur personnel concerné, lorsqu'ils y sont soumis, aux obligations de formation et de développement professionnels continus prévues par la réglementation.

Cette obligation de formation existe pour les 3 activités d'intermédiation comme suit :

IAS	CIF	IOBSP	IMMO
15h*	7h	7h (crédit immo) + des heures supplémentaires pour chaque type de crédit	14h**

\*Hors activité exercée à titre accessoire

\*\*À noter que l'activité carte T (immobilier) nécessite le suivi de **42 heures de formation sur 3 ans**, date de renouvellement de la carte T.

La formation effectuée doit être en adéquation avec la nature des produits distribués, les modes de distribution et les fonctions exercées. Elle doit être effectuée chaque année **avant le 31 décembre**.

CETTE FORMATION PEUT ÊTRE EFFECTUÉE  
AUPRÈS DES ACTEURS SUIVANTS :

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE :

- Un organisme de formation
- Une entreprise d'assurance ou de réassurance
- Un intermédiaire d'assurance ou de réassurance
- Un établissement de crédit ou une société de financement

## INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT :

- Un établissement de crédit ou une société de financement
- Un établissement de paiement
- Un organisme de formation
- Un établissement de monnaie électronique qui fournit des services de paiement
- Une entreprise d'assurance ou un intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement différent de la structure dans laquelle ces personnes exercent

## CONSEILLERS EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS :

- Votre association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

CNCEF, organisme de formation, vous propose **des catalogues de formation** répondant aux exigences des textes réglementaires selon les différents statuts.

Les dirigeants et salariés concernés doivent, chaque année, répondre à cette obligation et justifier du respect de celle-ci auprès de leur association.

N'oubliez pas de vérifier que le programme proposé répond bien aux dispositions réglementaires et que l'organisme délivrant cette formation est bien certifié Qualiopi.

## COMMENT SE FORMER ?

**Vous pouvez vous former via tout organisme de formation certifié.**

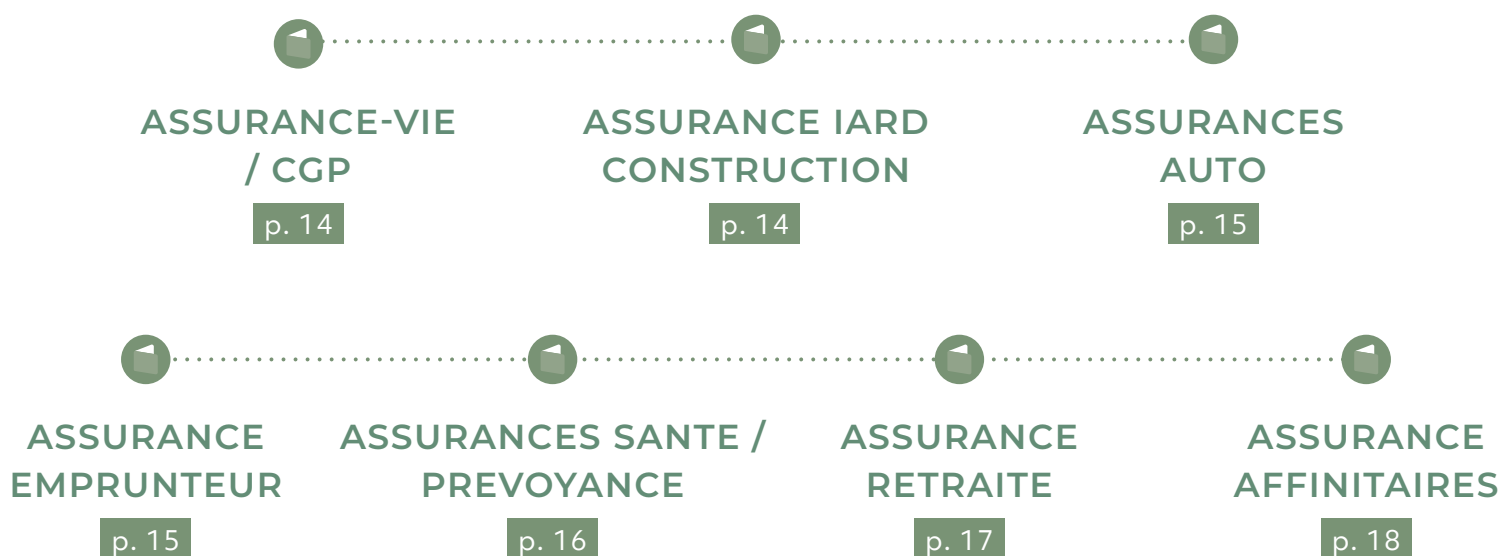


**Vous souhaitez vous former via la plateforme de formation CNCEF, organisme de formation certifié Qualiopi ((N°RNQ / CNC001 – 001) – Certification délivrée au titre de la catégorie d'actions suivantes : actions de formation) ?**

Contactez-nous par mail : [formations@cncef.org](mailto:formations@cncef.org).

## UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

### INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE



### INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT








# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
<b>ASSURANCE-VIE / CGP</b>	<b>Pack DDA/IAS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le module de formation « Pack DDA/IAS - 15h - Assurance de personnes » présente différentes thématiques d'assurances avec une partie prévoyance du chef d'entreprise, le calcul des plafonds de versement sur les plans d'épargne retraite.</li> <li>Il aborde également la question de la souscription d'une assurance-vie par une personne vulnérable ou la qualité de bénéficiaire de ce type de personne. Il sera par ailleurs question des préférences de durabilité du client et de la cartographie des risques en matière de blanchiment.</li> </ul>	 <b>JurisCampus</b> Institut de formation professionnelle	<b>15h</b>
	<b>Dominante Assurances vie / Épargne / Retraite</b>	 <b>AF2A</b> CENTRE DE FORMATION	<b>15h</b>
<b>ASSURANCE IARD CONSTRUCTION</b>	<b>Assurances et Construction</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>De nombreux événements peuvent entraîner des dommages à une construction, des mécanismes assurantiels permettent de se protéger face à ces conséquences dommageables.</li> <li>Cette formation traite de la responsabilité en matière de construction, de l'assurance responsabilité civile décennale et de l'assurance dommage-ouvrage.</li> </ul>	 <b>JurisCampus</b> Institut de formation professionnelle	<b>4h</b>

# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
<b>ASSURANCE IARD CONSTRUCTION</b>	<b>Pack DDA - Dominante Assurances IARS Entreprises</b>	 CENTRE DE FORMATION	<b>15h</b>
<b>ASSURANCES AUTO</b>	<b>La souscription du contrat AUTO</b>  Maîtriser les fondamentaux liés à la souscription du contrat auto : des règles de tarification aux éléments liés au devoir de conseil du distributeur.		<b>3h</b>
	<b>Les garanties du contrat AUTO</b>  Approfondir les garanties responsabilité civile et dommages du contrat auto pour améliorer son devoir de conseil.		<b>3h</b>
<b>ASSURANCE EMPRUNTEUR</b>	<b>L'assurance Emprunteur</b>  Le module de formation « L'assurance emprunteur » explique le mécanisme de l'assurance emprunteur.	 Institut de formation professionnelle	<b>3h</b>
	<b>Dominante Assurance Emprunteur</b>	 CENTRE DE FORMATION	<b>15h</b>





# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
<b>ASSURANCES SANTE / PREVOYANCE</b>	<b>L'Assurance Complémentaire Santé</b>  Le module de formation « L'assurance complémentaire santé » présente l'ensemble des règles relatives à l'assurance complémentaire santé, avec l'articulation avec notamment le régime obligatoire, la souscription, la tarification, les garanties et les prestations.	 Institut de formation professionnelle	<b>3h</b>
	<b>La protection sociale du chef d'entreprise (prévoyance)</b>  Le module de formation « La protection sociale du chef d'entreprise (prévoyance) » propose de présenter l'audit préalable de la situation du dirigeant et les outils de prévoyance à destination du dirigeant.	 Institut de formation professionnelle	<b>2h</b>
	<b>Dominante 5 - Assurances Santé / Prévoyance</b>	 CENTRE DE FORMATION	<b>15h</b>
	<b>La prévoyance des travailleurs non-salariés : régimes obligatoires</b>  Appréhender le fonctionnement des régimes obligatoires des indépendants.		<b>3h</b>



# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE



Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
ASSURANCE RETRAITE	<b>L'Épargne Retraite et la loi PACTE : Le PER et les mesures associées</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>La loi Pacte a instauré le PER dont il faut comprendre les objectifs mais surtout le traitement social et fiscal de ce produit.</li> <li>Ce module s'attache à présenter ces éléments. Il est aussi question du régime des contrats retraite à prestations définies.</li> </ul>	 Institut de formation professionnelle	3h
	<b>Pack DDA/IAS - Assurance de Personnes</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Le module de formation « Pack DDA/IAS - 15h - Assurance de personnes » présente différentes thématiques d'assurances avec une partie prévoyance du chef d'entreprise, le calcul des plafonds de versement sur les plans d'épargne retraite.</li> <li>Il aborde également la question de la souscription d'une assurance-vie par une personne vulnérable ou la qualité de bénéficiaire de ce type de personne.</li> <li>Il sera par ailleurs question des préférences de durabilité du client et de la cartographie des risques en matière de blanchiment.</li> </ul>	 Institut de formation professionnelle	15h

# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN ASSURANCE

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
ASSURANCE RETRAITE	Dominante Assurances vie / Épargne / Retraite	 AF2A CENTRE DE FORMATION	15h
ASSURANCE AFFINITAIRES	Dominante 6 - Assurances Affinitaires	 AF2A CENTRE DE FORMATION	15h

## INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
CRÉDIT IMMOBILIER	<b>Le mandat de protection future : se protéger et protéger ses clients</b>  Le module de formation « Le mandat de protection future : se protéger et protéger ses clients » évoque les règles du mandat de protection future que ce soit pour les clients ou pour le conseiller qui ne doit pas oublier de se prémunir.	 JurisCampus Institut de formation professionnelle	4h
	<b>Découvrir le client et l'accompagner dans sa prise de décision</b>	 JurisCampus Institut de formation professionnelle	3h





# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
CRÉDIT IMMOBILIER	<b>Les prêts immobiliers aux particuliers</b>  Maîtriser les différentes formes de prêts immobiliers aux particuliers.		7h
	<b>Maîtriser les connaissances techniques des prêts immobiliers (Présentiel)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Donner les bases juridiques des prêts immobiliers;</li> <li>Permettre aux gestionnaires d'agir et de traiter leurs demandes de service après-vente en toute connaissance de cause;</li> <li>Permettre à quelques nouveaux embauchés de disposer du socle de connaissances minimum et à des collaborateurs plus anciens de le revoir.</li> </ul>		2j




# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
CRÉDIT CONSO	<b>Le cadre juridique de la protection des personnes vulnérables</b>  La gestion d'un client « personne vulnérable » implique une maîtrise des règles qui touchent les personnes incapables et des enjeux qui en découlent pour la gestion de leur patrimoine. Cette formation après avoir rappelé la notion d'incapacité, abordera les règles et les enjeux liés aux clients « personnes vulnérables ».	 Institut de formation professionnelle	3h
	<b>La loi Lagarde et le crédit consommation</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pouvoir définir la nature et les caractéristiques des types de crédit à la consommation.</li> <li>• Connaître les caractéristiques financières d'un crédit à la consommation.</li> </ul>	 FORMATION & CONSEIL	7h
CRÉDIT PRO	<b>Pack 2024 - Formation IOBSP - IMMO - IAS/DDA</b>	 Institut de formation professionnelle	27h
	<b>Démarchage Bancaire et Financier</b>	 Institut de formation professionnelle	2h

# UN APERÇU DES FORMATIONS PROPOSÉES PAR LE GROUPE CNCEF ET SES PARTENAIRES

## INTERMÉDIAIRES EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET EN SERVICES DE PAIEMENT

Catégories	Nom formation	Dispensée par	Temps
CRÉDIT PRO	Détection des risques de blanchiment (enquêtes internes)	 JurisCampus Institut de formation professionnelle	4h
	Détection des risques de corruption (enquêtes internes)	 JurisCampus Institut de formation professionnelle	4h
	La loi Lagarde et le surendettement	 AXELERANCE FORMATION & CONSEIL	7h

## N'HÉSITEZ PAS À NOUS CONTACTER !



### PAR COURRIER

103 boulevard Haussmann,  
75008 Paris



### PAR MAIL

[formations@cncéf.org](mailto:formations@cncéf.org).



### PAR TÉLÉPHONE

01 56 26 06 01



# CNCEF

L'organisation professionnelle  
des experts-financiers

CNCEF ASSURANCE  
CNCEF CRÉDIT  
CNCEF PATRIMOINE  
CNCEF IMMOBILIER  
CNCEF FRANCE M&A