

GFN010 - Techniques bancaires appliquées au marché des particuliers

Présentation

Programme

Contenu

Produits et services bancassurance

- traiter les opérations administratives courantes
- délivrer cartes et chèques en respectant les règles de sécurité
- renseigner les clients sur le fonctionnement des automates bancaires
- expliquer à un client les modalités et le fonctionnement de l'épargne bancaire
- distinguer les différents types de valeurs mobilières utilisées par une clientèle de particuliers
- connaître les caractéristiques et le fonctionnement des offres de services " packagées "
- Les livrets ainsi que le PFL avec des calculs d'intérêts
- La gamme des CSCA
- Les dépôts à terme
- Épargne logement , Carré bleu et Carré vert
- Protection juridique
- IVP - Valeur Prévoyance
- Gav
- Action , obligation , la bourse et le CAC 40
- Sicav , FCP , Cap Découverte ,Prédisse 9
- Facturation compte titres , PEA , PEB
- IARD (MRH ,Auto , Santé)

Techniques de financement aux particuliers

- renseigner un client sur les différents types de crédit
 - connaître les procédures de mise en œuvre d'un crédit à la consommation
- #### LES PRETS HABITAT
- Les attentes du client en matière de prêt ainsi que de la direction
 - L'emprunteur :
 - Son apport personnel , le comportement financier , l'acquisition , le taux d'endettement
 - ,
 - La durée du prêt
 - Différence entre le compromis de vente et la promesse de vente
 - La loi SRU
 - Relation entre les banques et les agences immobilières
 - Les prêts (PTZ , PAS , PC , FACILIMO , 1% employeur , Prêt relais , épargne logement)
 - Différence entre taux fixe et taux variable , lissage des prêts
 - Les garanties (hypothèque , PPD , Caution , Nantissement)
 - Déduction des intérêts d'emprunt
 - La proposition commerciale avec des exemples
 - Les différents documents pour instruire le prêt
 - Différence entre la loi SCRIVENER 1 et 2 - L'offre de prêt
 - Déroulement complet d'un prêt
 - Assurance décès invalidité et chômage
 - Achat en VEFA
 - Financement par une SCI
- #### LES CREDITS A LA CONSOMMATION
- ##### SCRIVENER 1
- Définition du crédit à la consommation
 - Différence entre les prêts personnels affectés et non affectés
 - Le crédit revolving
 - Les conditions pour obtenir un crédit

🌟 Valide le 25-03-2019

Code : GFN010

8 crédits

Responsabilité nationale :

EPN09 - Economie Finance
Assurance Banque (EFAB) /
Iryna VERYZHENKO-LEBOEUF

Contact national :

EPN09 - département EFAB
1D2P10, 40 rue des Jeûneurs
75002 Paris
01 58 80 87 45
Boris Buljan
boris.buljan@lecnam.net

- Les garanties
- Les différents types de crédit à la consommation (Auto , Confort , Personnel étudiant etc .)