ORGANISME DE FORMATION

Programme de formation et conditions de formation

Invest'Aide Academy
SIRET : 88444071000033 · Numéro de Déclaration d'Activité : 84 69 19923 69
64 rue Waldeck Rousseau, 69006 Lyon
contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00
Organisme de formation certifié Qualiopi.

1. Public

- Conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, salariés et mandataires d'intermédiaires qui interviennent en crédit immobilier comme IOBSP ou pour le compte d'un IOBSP, et suivent leur formation continue annuelle

2. Prérequis

- Exercer, ou s'apprêter à exercer, une activité d'intermédiation en crédit immobilier
- Un équipement informatique et une connexion internet

3. Modalité d'accès

- Formation **FOAD** (e-learning asynchrone)
- Accès individuel via notre plateforme e-learning
- Accès disponible 7j/7 et 24h/24

La durée de la formation est fixée à **7 heures**.

Horaires

- La partie e-learning est accessible 7j/7 et 24h/24
- L'assistance technique et pédagogique est disponible du lundi au vendredi de 9h à 17h

Modalités d'adaptation aux publics spécifiques

- Adaptation du rythme ou des supports en cas de difficultés d'apprentissage
- Accessibilité pour les personnes en situation de handicap — référent handicap : Cyrille Chéry

Tarif

99,00 € HT + TVA (0 %) : 0,00 € = 99,00 € TTC

4. Objectifs de la formation et compétences visées

À l'issue de cette formation, le participant sera capable de :

- Situer son activité dans le statut d'IOBSP : catégorie, immatriculation, association professionnelle, assurance et capacité professionnelle
- Suivre et justifier sa formation continue annuelle en crédit immobilier
- Respecter les obligations d'information précontractuelle, de conseil, de rémunération et de démarchage envers l'emprunteur
- Recueillir et transmettre au prêteur les informations utiles à l'évaluation de la solvabilité, et situer les normes du HCSF dans le montage d'un dossier
- Appliquer les règles de publicité, d'information et de FISE, expliquer le coût d'un crédit (TAEG et usure) et situer le calendrier de l'offre
- Présenter les garanties et le coût de l'assurance emprunteur, respecter le libre choix de l'assureur, accompagner une résiliation ou une substitution
- Appliquer les obligations de LCB-FT, traiter une réclamation et situer les contrôles et les sanctions auxquels l'IOBSP s'expose

Objectifs opérationnels

- Vérifier qu'une publicité ou une correspondance d'IOBSP comporte les mentions obligatoires
- Remettre et expliquer la FISE et la fiche standardisée d'information de l'assurance emprunteur
- Réunir et transmettre au prêteur les éléments d'un dossier de solvabilité
- Traiter une demande de substitution d'assurance emprunteur dans les délais prévus par le Code de la consommation
- Déclarer un soupçon à Tracfin sans le révéler au client et traiter une réclamation

5. Contenu

Module 1 — Exercer l'intermédiation en crédit immobilier : statut, devoirs, rémunération

1.1 — Le statut d'IOBSP : catégories, ORIAS, association professionnelle

1.2 — Compétence professionnelle et formation continue

1.3 — Informer avant d'agir : information précontractuelle, conseil, rémunération, démarchage

Quiz de révision du module

Module 2 — Connaître l'emprunteur et évaluer sa solvabilité

2.1 — Recueillir les informations et constituer le dossier

2.2 — Solvabilité, explications adéquates, mise en garde

2.3 — Les normes du HCSF

2.4 — Endettement responsable et prévention du surendettement

Quiz de révision du module

Module 3 — Le contrat de crédit immobilier, de la publicité au remboursement

3.1 — Publicité, informations générales et FISE

3.2 — Le coût du crédit : TAEG et usure

3.3 — L'offre, le délai de réflexion, la condition suspensive

3.4 — Les garanties du prêt

3.5 — La vie du prêt : remboursement anticipé, taux variable, sanctions

Quiz de révision du module

Module 4 — L'assurance emprunteur

4.1 — Garanties et fiche standardisée d'information

4.2 — Le libre choix : délégation et équivalence de garanties

4.3 — Résilier et substituer en cours de prêt

4.4 — La santé de l'emprunteur : questionnaire, droit à l'oubli, convention AERAS

Quiz de révision du module

Module 5 — LCB-FT, réclamations et contrôle de l'IOBSP

5.1 — La LCB-FT et l'IOBSP : qui est assujetti, pourquoi vous êtes concerné

5.2 — Les mesures de vigilance : identifier, connaître, surveiller

5.3 — Déclaration de soupçon et gel des avoirs

5.4 — Réclamations, médiation, contrôles et sanctions

Quiz de révision du module

6. Modalités d'évaluation d'atteinte des objectifs

Pendant la formation

- Quiz par module
- Suivi de progression sur plateforme

Épreuve finale

- Examen (15 questions)
- Score minimum : **70 %**
- 3 passages possibles
- Résultat immédiat

Type d'évaluation

L'examen se déroule sur notre plateforme e-learning. Les questions sont tirées aléatoirement au sein d'une banque de questions et diffèrent pour chaque candidat. À l'issue de l'examen, le résultat (réussite/échec) est communiqué avec le score global, puis par e-mail ; une attestation de réussite électronique est adressée.

7. Moyens de suivi et d'appréciation des résultats

Suivi de l'exécution

- Relevé de connexions signé par un représentant de l'organisme (date, heures de début et de fin, modules suivis)
- Suivi des modules complétés
- Attestation de fin de formation mentionnant objectifs, nature, durée et résultats de l'évaluation

Appréciation des résultats

- Recueil individuel des attentes du stagiaire
- Évaluation continue durant la session
- Remise d'une attestation de fin de formation
- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

8. Moyens pédagogiques et techniques d'encadrement

Modalités pédagogiques

- Vidéo learning
- Podcasts audio
- Narrations audio des chapitres
- Micro-modules pédagogiques
- Supports PDF téléchargeables
- Quiz interactifs
- Autoformation guidée

Informations complémentaires

Formation asynchrone, réalisée à distance via plateforme e-learning. Assistance technique et pédagogique (téléphone, mail) : contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00.

Référent pédagogique : la formation est placée sous la responsabilité pédagogique de Invest'Aide Academy.