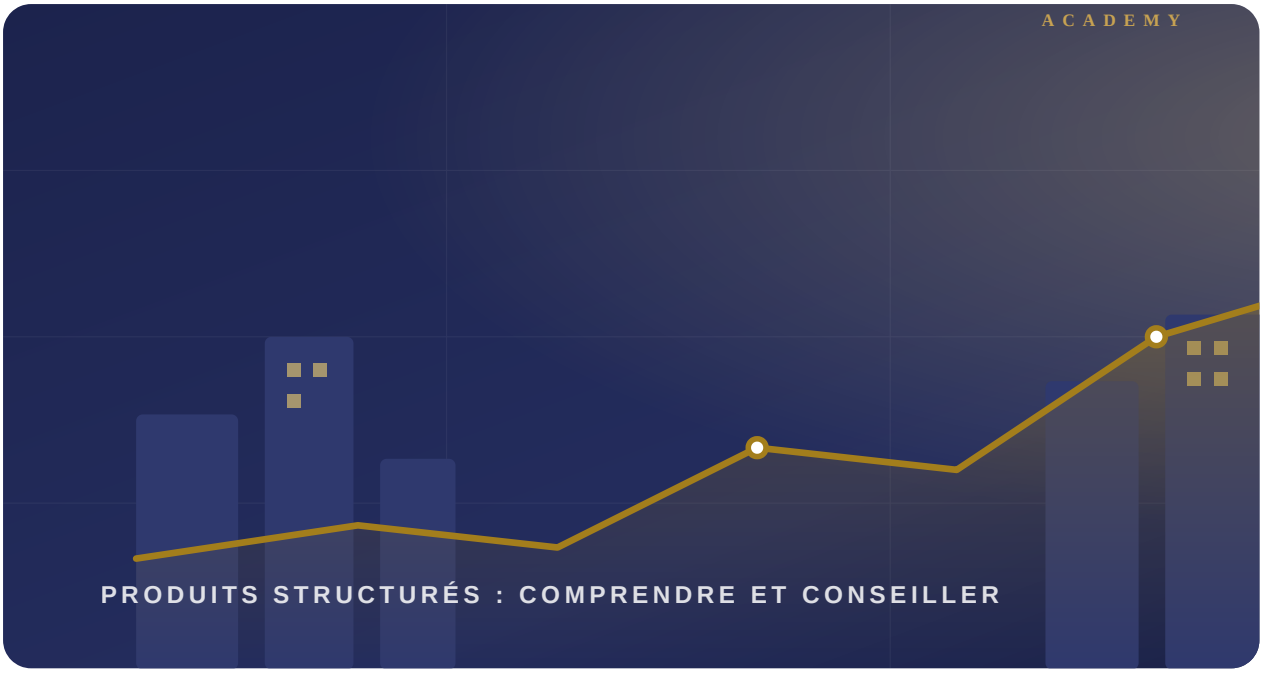
invest'aide ACADEMY



FORMATION

Produits Structurés : comprendre et conseiller

Attestation de formation

Formation complète (15 h) à destination des conseillers en gestion de patrimoine : mathématiques financières sans prérequis (capitalisation, actualisation, obligations, Zéro Coupon), options vanilles et exotiques, construction d'un produit structuré, grandes familles (capital garanti/protégé, participation, Barrier Reverse Convertible, Autocall, Phoenix, Credit Linked Notes), valorisation et risques en cours de vie, indices sponsorisés à décrément, écosystème et documentation (Term Sheet, DIC/KID), devoir de conseil MIF II et cas de synthèse.

Accompagnement

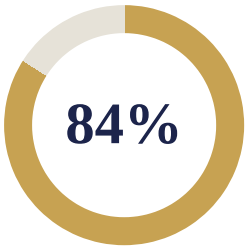
Évaluation des besoins et du profil en début de parcours · Assistance technique et pédagogique du lundi au vendredi (9h–17h) · Suivi de progression jusqu'à l'évaluation finale

Finalité

Analyser le fonctionnement des produits structurés, savoir les choisir en fonction du profil et des besoins de ses clients, et les présenter dans le respect de son devoir de conseil MIF II.

Nos chiffres

Indicateurs Qualiopi publiables — calculés automatiquement au niveau de l'organisme.

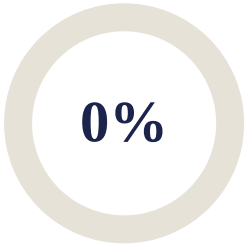


Satisfaction globale

Taux de satisfaction de nos apprenants

Taux de réussite

Apprenants ayant finalisé leur formation



Taux d'abandon

Apprenants n'ayant pas finalisé

Insertion à 6 mois

En cours de mise à jour

Nombre d'apprenants	Taux de présentation à la certification	Taux d'obtention de la certification
173	*En cours de mise à jour*	*En cours de mise à jour*

Le contenu de la formation

9 modules

45 sous-chapitres avec vidéos, fiches techniques et fiches d'approfondissement.

Durée : 15 heures

100 % distanciel asynchrone, accessible 24h/24 et 7j/7.

Examen final

30 questions QCM, score minimum 70 %. Organisé sur notre plateforme e-learning.

3 passages inclus

Examens blancs illimités + base de questions officielles + livret complet.

À qui s'adresse la formation ?

Conseillers en gestion de patrimoine (CGP), conseillers financiers et professionnels du conseil patrimonial souhaitant maîtriser les produits structurés.

Connaissances de base en produits financiers (actions, obligations, notions de risque et de rendement).

Les objectifs de la formation

À l'issue de la formation, vous serez capable de :

- Comprendre les notions de mathématiques financières appliquées aux obligations et aux options
- Comprendre le fonctionnement des produits structurés et les paramètres impactant leur valeur
- Analyser les produits structurés et les choisir en fonction des besoins de ses clients
- Etre capable d'expliquer et vulgariser auprès de ses ses clients

Le programme détaillé

Module 1 — Les mathématiques financières du conseiller (sans prérequis)

La valeur temps de l'argent : intérêts simples et composés · L'actualisation : combien vaut aujourd'hui un euro de demain ? · Entraînement guidé : l'actualisation pas à pas · Les obligations : coupon, prix et rendement · L'obligation Zéro Coupon : la brique de base du produit structuré · 🧭 Réviser le Module 1

Module 2 — Les options vanilles : le moteur de la performance

Qu'est-ce qu'une option ? Droits, obligations et vocabulaire · Le Call : l'option d'achat en détail · Le Put : l'option de vente en détail · Les 4 stratégies simples et leurs profils de gain/perte · La prime d'une option : les cinq déterminants · Entraînement : maîtriser les options vanilles · 🧭 Réviser le Module 2

Module 3 — Les options exotiques : sur-mesure pour les produits structurés

Les options à barrière : Knock-In et Knock-Out · Le Put Down & In : l'option clé des produits structurés · Options asiatiques, Worst-Of et Best-Of · Les Grecs : mesurer les sensibilités d'une option · 🧭 Réviser le Module 3

Module 4 — Construire un produit structuré : l'assemblage

L'équation fondamentale : Zéro Coupon + composante optionnelle · L'émetteur : funding, notation et risque de crédit · Atelier guidé : structurer un produit à capital garanti · 🧭 Réviser le Module 4

Module 5 — Les grandes familles de produits structurés

Les produits à capital garanti · Les produits à capital protégé · Les produits de participation · La Barrier Reverse Convertible · L'Autocall : le mécanisme de rappel automatique · Le Phoenix et le Phoenix Mémoire · Les Credit Linked Notes · 🧭 Réviser le Module 5

Module 6 — Valorisation et risques en cours de vie

Le Marked-to-Market et l'amortissement de la marge · Les sensibilités du produit en cours de vie · Le panorama complet des risques · 🧭 Réviser le Module 6

Module 7 — Les indices sponsorisés et le décrément

Les indices sponsorisés : des indices sur mesure · Le mécanisme de décrément : bien le comprendre pour bien l'expliquer · 🧭 Réviser le Module 7

Module 8 — L'écosystème et la distribution

Les intervenants du marché · La documentation : du Term Sheet au DIC · Offre au public et placement privé · 🧭 Réviser le Module 8

Module 9 — Le conseil en pratique

Atelier : lire un Term Sheet réel de A à Z · Le devoir de conseil du CGP sur les produits structurés · Cas de synthèse : recommander (ou non) un produit structuré · 🧭 Réviser le Module 9

Modalités pédagogiques

E-learning 100 % asynchrone

15 heures accessibles 7j/7 et 24h/24, à votre rythme.

Vidéo learning ciblé

Modules avec vidéos courtes, fiches techniques et fiches d'approfondissement.

Micro-apprentissage guidé

Quiz de validation par module, base de questions officielles.

Certification & évaluation

- Quiz de validation par module
- Suivi de progression sur plateforme
- Exercices pratiques et mises en situation
- Examen final : 30 questions QCM, score min. 70 %
- Examens blancs illimités
- 3 tentatives — résultat immédiat — attestation délivrée

Accompagnement & assistance

Hotline **technique** du partenaire (5j/7 — délai 24h)

Hotline **pédagogique** du partenaire (5j/7 — délai 48h)

Support — contact@invest-aide.fr · 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00

Comment s'inscrire & délais d'accès

Prise de contact

Échangez avec un conseiller pour vérifier l'adéquation avec vos besoins.

Validation du financement

Financement personnel, ou autre dispositif externe.

Accès à la formation

Accès immédiat en financement personnel. Entrées permanentes.

Accédez à la formation

TOUT CE QUI EST INCLUS

- Vidéo explicative du parcours
- Vidéos de cours + fiches techniques
- Quiz de validation par module
- Livret regroupant les fiches techniques
- Base de questions officielles
- Module examen blanc illimité

TARIF

199,00 €

HT

TVA Exonérée de TVA — Art. 261.4.4 a du CGI — 199,00 € TTC. Financement personnel — accès immédiat après inscription.

Rejoindre la formation

Une équipe d'experts

Des interlocuteurs spécialistes : transaction immobilière et financière, gestion de patrimoine, mathématiques financières, droit de la famille, fiscalité, méthodes de vente.

Cyrille Chéry

CEO Invest'Aide · Groupement de CGP Indépendants · Actuaire & Formateur

Amélia Perrier

Responsable administratif du groupe

Organisme de formation certifié Qualiopi — TBEditions, enregistré sous le numéro de déclaration d'activité 84 69 19923 69. Financement OPCO, France Travail possible.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap. Les conditions d'accès et aménagements sont étudiés au cas par cas. Référent handicap : Cyrille Chéry.

Contact

Nous contacter

contact@invest-aide.fr — 04 51 08 26 49 / 07 56 92 44 00
Accusé de réception sous 72h.

Support plateforme

Hotline technique : 5j/7, délai 24h
Hotline pédagogique : 5j/7, délai 48h

Réclamations & médiation

> Toute réclamation peut être adressée à contact@invest-aide.fr. Chaque demande fait l'objet d'un accusé de réception sous 72h, d'une analyse et d'une réponse adaptée ; le cas échéant, des actions correctives sont mises en place.

Si aucune réponse satisfaisante n'est apportée dans un délai de deux mois après une réclamation écrite, datée et circonstanciée, vous pouvez saisir le médiateur de la consommation. Conformément aux articles L.616-1 et R.616-1 du code de la consommation, l'entité de médiation retenue est :

> SAS MÉDIATION CONSOMMATION DÉVELOPPEMENT — https://www.medconsodev.eu — C/O Centre d'Affaires Stéphanois, Immeuble l'Horizon, Esplanade de France, 3 rue J. Constant Milleret, 42000 Saint-Étienne

Et après… Rejoindre Invest'Aide

À l'issue de la formation, vous aurez la possibilité de rejoindre le groupement Invest'Aide en tant que conseiller en gestion de patrimoine : accès à la gamme de produits à tarifs négociés, aux logiciels, à la conformité et à l'assistance administrative dédiée.

Les plus du groupement

€

Commissions attractives

Une part significative des commissions générées reversée aux conseillers.

◈

Services à valeur ajoutée

Assistance administrative, leads qualifiés et outils dédiés.

◎

Accompagnement continu

Un suivi personnalisé pour développer votre cabinet.

Pourquoi choisir Invest'Aide Academy ?

Financement facilité

Financement OPCO, France Travail possible.

Expert praticien

Formateur CGP-CIF en activité, une expérience terrain réelle.

Communauté CGP

Un réseau structuré de conseillers indépendants.