ORGANISME DE FORMATION

Programme de formation et conditions de formation

TBEditions
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 (CGP), conseillers financiers et professionnels du conseil patrimonial souhaitant maîtriser les produits structurés.

2. Prérequis

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

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 **15 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

199,00 € HT + TVA (0 %) : 0,00 € = 199,00 € TTC

4. Objectifs de la formation et compétences visées

À l'issue de cette formation, le participant sera 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

Objectifs opérationnels

- Calculer la valeur actualisée d'un flux et le prix d'une obligation Zéro Coupon
- Décomposer un produit structuré en ses briques : obligation + composante optionnelle
- Identifier la famille d'un produit structuré (capital garanti/protégé, participation, Autocall, Phoenix, Barrier Reverse Convertible, Credit Linked Note) à partir de sa Term Sheet
- Évaluer l'impact de la volatilité, du sous-jacent et de la maturité sur la valorisation en cours de vie
- Lire et exploiter les documents réglementaires d'un produit structuré (Term Sheet, DIC/KID)
- Formaliser son devoir de conseil MIF II lors de la présentation d'un produit structuré à un client

5. Contenu

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**

> **Examens blancs** — accès illimité aux examens blancs · mise en situation dans les conditions réelles de l'examen.

6. Modalités d'évaluation d'atteinte des objectifs

Pendant la formation

- Quiz par module
- Exercices d'entraînement
- Suivi de progression sur plateforme

Épreuve finale

- Examen (30 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
- Micro-modules pédagogiques
- Fiches techniques synthétiques
- Quiz interactifs
- Examens blancs
- Autoformation guidée

Informations complémentaires

Formation asynchrone, réalisée à distance via plateforme e-learning. Assistance technique et pédagogique (visioconférence, 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 TBEditions, avec l'appui du partenaire pour le dispositif digital et la certification.