

# IOBSP : formation continue obligatoire

(Durée estimée : 7h)

## Objectifs

Modules de formation disponibles :

- Les caractéristiques du contrat assureur(00h30)
- Les risques garantis(00h45)
- Le fonctionnement du contrat assureur(01h00)
- La convention AERAS (00h30)
- Le traitement des réclamations (01h30)
- Les techniques de financement (01h30)
- Les bases du droit immobilier (01h00)
- Droits des sols et urbanisme (00h45)
- Rappel de la législation dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (00h20)
- Les dispositifs d'investissement locatif (01h00)

## Contenu de la formation

### Les caractéristiques du contrat assureur(00h30)

- Définir le contrat d'assurance emprunteur
- Différencier le contrat groupe et le contrat individuel
- Identifier chacune des parties intervenantes
- Interpréter un délai de carence et un délai de franchise

### Les risques garantis(00h45)

- La garantie décès
- L'invalidité
- La perte totale et irréversible d'autonomie
- L'incapacité temporaire
- Le chômage

### Le fonctionnement du contrat assureur(01h00)

- La déliaison d'assurance
- L'équivalence des garanties
- La fiche standardisée d'information
- La proposition d'assurance
- Les effets du contrat
- La résiliation du contrat

### La convention AERAS (00h30)

- Les objectifs de la convention
- Le fonctionnement de la convention
- Les garanties disponibles
- Les recours possibles

### Le traitement des réclamations (01h30)

- Les causes des réclamations
- La procédure à suivre
- Le rôle de l'assureur en cas de réclamations

### **Les techniques de financement (01h30)**

- Estimer l'ensemble des frais inhérents à un achat immobilier ancien ou neuf
- Faire le point sur les techniques de financement le plus courantes
- Etudier la faisabilité du projet d'achat d'un client

### **Les bases du droit immobilier (01h00)**

- Les procédures d'achat d'un bien immobilier : les avant-contrats, les promesses de ventes, l'acte authentique de vente
- La vente en l'état futur d'achèvement
- Les spécificités de la vente en copropriété
- Les ventes de terrain en lotissement
- La fiscalité s'appliquant à la plus-value et à la moins-value

### **Droits des sols et urbanisme (00h45)**

- Le cadastre
- Les autorisations d'urbanisme
- La publicité foncière

### **Rappel de la législation dans la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (00h20)**

- Les directives à suivre
- L'obligation de vigilance
- L'obligation de déclaration
- Les risques encourus

### **Les dispositifs d'investissement locatif (01h00)**

- Le point sur les impôts et taxes
- Pinel
- Girardin
- Malraux
- Cosse
- Censi-Bouvard
- Le déficit foncier
- Les frais et charges

## **Moyens pédagogiques**

Modules e-learning en auto-apprentissage. Textes, vidéos et illustrations didactiques. Activités interactives. Études de cas et des textes de lois.

## **Moyens techniques**

Disposer d'un ordinateur ainsi que d'une connexion Internet.

## **Modalités d'encadrement**

Tout à distance : activités asynchrones (modules e-learning en autonomie).

## Evaluation des acquis

- Evaluations formatives (vrais/faux, QCM, QCU, estimations de valeurs, serious games, remettre une séquence dans l'ordre), mises en pratique.
- Évaluation sommative de fin de formation (QCM, obtenir plus de 70% pour valider la formation).

## Pré-requis

Aucun

## Public visé

Intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement.

## Modalités d'accès

INTER entreprise

## Durée d'accès

30 jour(s) ouvré(s)

*Mise à jour du programme : 22/04/2020*