

Les crédits pour la clientèle privée

Cours

Ref	Dates	Jours	Heures	Durée	Financement	CHF
335235	Janvier 2024	Je	18:15 - 21:15	3 à 4 semaines + examen		CHF 465

DÉFINITION

Le crédit Lombard est l'un des crédits le plus utilisé parmi les banques privées. Il permet d'obtenir rapidement de la liquidité ou d'opérer une plus importante mise de fonds sur les marchés financiers.

L'activité immobilière est un marché très important en Suisse et représente des alternatives intéressantes aux investissements sur les marchés financiers. Les crédits hypothécaires permettent de mettre à disposition les capitaux nécessaires pour de tels placements.

Le cours " Crédits pour la clientèle privée " vous aide à mieux comprendre les caractéristiques des crédits lombard et hypothécaires ainsi que leur fonctionnement.

PRÉREQUIS

Avoir de bonnes notions de la banque et du marché financier suisse serait un atout.

INSCRIPTION

Dans un objectif d'accessibilité, la formation se déroule en format hybride (« blended »), une partie des cours étant dispensée en synchrone (en présentiel) et l'autre partie en asynchrone (à distance), via la plateforme d'apprentissage en ligne Smartacademy (Learning Management System).

Cette méthode d'enseignement flexible offre aux participants la possibilité de progresser à leur rythme et d'approfondir certains sujets.

PUBLIC

Toute personne qui est intéressée par le monde bancaire ou en particulier par les affaires de crédit et qui aimerait se diriger vers une carrière dans la banque ou auprès d'un intermédiaire financier, n'évoluant pas encore dans le domaine ou avec peu d'expérience.

EVALUATION ET TITRE DÉCERNÉ

Examen écrit avec certificat de réussite (note minimum de 4).

OBJECTIFS

Ce cours permet d'acquérir les connaissances de bases nécessaires au traitement des crédits pour la clientèle privée.

- Avoir connaissance des crédits pour la clientèle privée
- Connaître les traitements liés aux opérations de Crédit Lombard
- Appliquer les règles pour le calcul des taux d'avance
- Associer les types et formes de gages et sûretés des crédits hypothécaires
- Appliquer les règles pour le calcul de la charge financière
- Employer les méthodes de détermination de la valeur du bien-fonds

CONTENU

- Le crédit lombard

Notions et généralités
Garanties
Directives taux d'avance
L'octroi
La surveillance

- Les crédits hypothécaires

Introduction et généralité
La propriété foncière

Types de gage immobilier
Les taux d'avance
Types de crédits hypothécaires
Évaluation immobilière
Plan de financement et charge financière
Déroulement d'une affaire de crédit hypothécaire
Crédit de construction & Consolidation

Méthode

- Définition des concepts
- Cours interactifs
- Jeux de rôle
- Exercices pratiques, travaux de groupes et études de cas
- Mini conférences

Matériel

Support de cours de l'enseignant.

INTERVENANTS

Christophe Nicod a travaillé sur près de deux décennies comme gestionnaire de crédit et de fortune ainsi que chef d'équipe dans le milieu bancaire. Déjà actif depuis des années dans la formation de professionnels et de jeunes adultes, passionné de RSE et de communication, il est aujourd'hui consultant en implémentation de changement en entreprise et formateur indépendant pour des instituts et sociétés de formation professionnelle ; il est certifié BFFA/FSEA (formateur d'adultes).

DURÉE ET ORGANISATION

- Cours en synchrone (en présentiel):
 - Selon planning, mardi ou jeudi à partir de 18h15 en formation du soir, soit une à deux soirées par semaine de 3 à 4 périodes de 45 minutes (examen écrit une à deux périodes)
 - Certains cours peuvent avoir lieu par visioconférence, via Zoom, veuillez consulter l'horaire détaillé pour plus d'information ou contacter le gestionnaire de cours
- Cours en asynchrone (sur smartacademy) :
 - Selon planning, en toute indépendance selon la disponibilité du participant, entre 2 et 4 périodes par semaine

PROCHAINE RENTRÉE

Janvier 2024

CONTACT

E : olivier.christen@ifage.ch
T : +41 (0)22 807 3083