

## PROGRAMME DE FORMATION

### Courtier : devoir de conseil, PTZ et TAEG

**Durée de la Formation :** 1,00 heure

**Public visé :** Les courtiers, mandataires, MIOBS et leurs salariés.

**Prérequis :** Être intermédiaire en opérations de banque.

**Objectif général :**

Suite au vote définitif du Sénat, le nouveau PTZ va-t-il favoriser le redémarrage du marché immobilier ?

- Quels sont les grands changements par rapport à 2023 ?
- Quelle est l'incidence du PTZ sur le TAEG ?
- Comment l'amélioration de la mensualité et du taux d'effort peut malgré tout aboutir à un TAEG au dessus du taux d'usure ?
- Comment le traitement du PTZ ou plus exactement la méconnaissance du fonctionnement du PTZ peut vous emmener vers le défaut de conseil ?

**Objectifs de l'action de formation :**

Cette session vise à :

- Comprendre les caractéristiques du nouveau PTZ
- permettre à l'intermédiaire de conseiller efficacement le PTZ 2024

**Nature de l'action de formation :** Actions de formation

**Contenu de la formation :**

- Accueil - introduction
- Caractéristiques du PTZ 2024
- TAEG rappels juridiques
- Conclusion : conseiller efficacement le PTZ 2024

**Les moyens d'encadrement :**

**Jean-Yves CUNUDER :** Formateur et ancien courtier en crédit immobilier. Intervient sur le thème du crédit immobilier. Courriel : [jean-yves.cunuder@sas-sophia.fr](mailto:jean-yves.cunuder@sas-sophia.fr)

**Laurent DENIS :** Juriste en Droit Bancaire, réglementation bancaire et financière, épargne, crédits, paiements, IOB, courtiers, financement participatif, crowdfunding. Intervient sur le thème de l'activité d'intermédiation, première partie des savoirs généraux. Courriel : [l.denis@sas-sophia.fr](mailto:l.denis@sas-sophia.fr)

### **Moyens pédagogiques utilisés :**

Module présentiel à distance, mode synchrone, via ZOOM. Durant la session, animation ludique avec des exercices et des questions en direct permettant l'interaction avec les formateurs.

En fin de formation, un outil Excel de simulateur de lissage de prêts (prêts bancaires et PTZ 2024) sera transmis par mail. L'utilisation de cet outil ayant été expliqué en fin de session.

### **Moyens techniques utilisés :**

Plateforme de formation e-learning permettant l'accès à la classe virtuelle, et à l'évaluation finale.

### **Moyens permettant de suivre l'exécution de l'action et d'en apprécier les résultats :**

- Evaluation finale sous forme de QCM avec un total de 5 questions.
- Evaluation de la formation par le stagiaire.
- Remise d'une attestation de formation.

### **Plus d'informations :**

Géraldine FRANCOIS

Tél. 06.95.18.30.71

Mail : [g.francois@sas-sophia.fr](mailto:g.francois@sas-sophia.fr)