

TB EDITIONS  
SIRET : 88444071000033  
Numéro Déclaration d'Activité : 84691992369  
64 rue Waldeck Rousseau  
69006 Lyon  
thinkbigeditions@gmail.com – 04 51 08 26 49

**Qualiopi**  
processus certifié



REPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité a été délivrée au  
titre de la catégorie d'action suivante :  
L.6313-1 - 1<sup>er</sup> Actions de formation

# invest'aide

## ACADEMY

## FORMATION IOBSP NIVEAU II 80 HEURES



ENTREPRENDRE DANS LE CONSEIL PATRIMONIAL

# L'ORGANISME DE FORMATION EN CHIFFRES



**100 %**

DE SATISFACTION  
EN 2025



**2021**

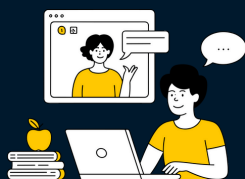
DATE DE CRÉATION



**100 %**

DE FORMATIONS  
FINALISÉES EN 2025

**invest'aide**  
ACADEMY



**VISIO**

E-LEARNING OU LIVE



**92 %**

DE REUSSITE ET  
INSERTION DANS  
L'EMPLOI EN 2025



**20**

NOMBRE DE  
STAGIAIRES EN 2025



## FORMATION IOBSP NIVEAU II - 80 HEURES

Durée 80 heures en E-Learning

Modalités **E-Learning Accompagné/ Visio-Conférence**

### OBJECTIFS DE LA FORMATION

Cette formation a pour objectif de permettre aux participants d'acquérir l'ensemble des compétences techniques, réglementaires et pratiques nécessaires pour exercer en tant qu'intermédiaire en opérations de banque.

- Comprendre l'environnement et la réglementation applicables aux IOBSP.
- Assurer la protection du client et respecter leurs obligations d'information.
- Connaître les autorités de contrôle et leurs missions.
- Mettre en œuvre les dispositifs de Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et respecter les règles RGPD.
- Maîtriser les différentes typologies de crédit (immobilier, consommation, regroupement).
- Structurer un dossier de financement en intégrant les garanties et l'assurance emprunteur, conformément aux exigences de l'ACPR et de l'ORIAS.

### PRÉ-REQUIS

- Un équipement informatique et une connexion internet sont nécessaire pour participer à la formation.
- Aucun prérequis, formation accessible à tous

### PUBLIC VISE

- Toute personne souhaitant exercer en tant que Courtier en Opérations de Banque et Services de Paiement (COBSP), Mandataire d'un courtier, ou Mandataire Non Exclusif (MNE) d'un établissement de crédit ou de paiement.
- Toute personne souhaitant valider le statut d'IOBSP de niveau 2

# PLAN DE FORMATION

## L'environnement de l'intermédiaire

Définition et rôle de l'IOBSP

Les différents statuts : mandataire, courtier, établissement de crédit

Le cadre légal et réglementaire (Code monétaire et financier)

Les acteurs du marché bancaire et financier

Les responsabilités civiles et pénales de l'IOBSP

Relations avec les établissements prêteurs et autres intermédiaires

## La protection du client

Principes de protection du consommateur dans le crédit

Les obligations d'information et de conseil

La lutte contre le surendettement

Les droits et devoirs de l'emprunteur

Processus d'analyse de la solvabilité du client

Prévention du risque de défaut

## Lutte contre le blanchiment et RGPD (

Obligations LCB-FT pour l'IOBSP

Détection et gestion des opérations suspectes

Procédures de vigilance et traçabilité des flux financiers

Sanctions en cas de manquement

Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD)

Gestion et sécurisation des données clients





# PLAN DE FORMATION

## Les typologies de crédit

Les crédits immobiliers

Les crédits à la consommation

Les regroupements de crédits

Le financement des professionnels

Les particularités du crédit hypothécaire et du prêt relais

Simulation et analyse financière des solutions de financement

## Les garanties et l'assurance emprunteur

Typologie des garanties (hypothèque, caution, nantissement...)

Rôle des organismes de cautionnement

L'assurance emprunteur : définition, fonctionnement, obligations

Droit à la délégation d'assurance et loi Lemoine

Évaluation du risque et couverture

Gestion des sinistres et mise en œuvre des garanties

## Modalités pédagogiques

Cours théoriques et cas pratiques

Exercices d'application et mises en situation

Quiz d'évaluation continue

## ÉVALUATION

QCM intermédiaires à chaque module

QCM FINAL – 50 questions (note minimale pour valider la formation 70%)

Attestation fin de formation IOBSP





## UN ACCÈS EN E-LEARNING À NOS FORMATIONS

Nous avons imaginé un parcours pédagogique innovant qui associe l'humain et le digital.

En plus de l'accompagnement d'un formateur, vous aurez un accès à notre plateforme de formation en ligne.

Vous y retrouverez tous les cours enregistrés, l'intégralité des supports et des outils, ou encore vos questionnaires d'évaluation.

# UNE ÉQUIPE D'EXPERTS

**Des interlocuteurs spécialistes de la gestion de patrimoine.**

**Nos compétences sont multiples : transaction immobilière et financière, gestion de patrimoine, mathématiques financières, droit de la famille, fiscalité, méthodes de vente, etc.**



**Cyrille Chéry**

Gérant Invest'Aide  
Conseiller en gestion de  
patrimoine

---



**Amélia Perrier**

Assistante administrative  
Invest'Aide / TBEDITIONS

---



**Johan Charpentier**

Conseiller en gestion de  
patrimoine & Formateur  
Invest'Aide / TBEDITIONS

---

# FINANCEMENT

Plusieurs possibilités vous sont offertes en fonction de votre profil :

Je suis salarié .....

**Merci de vérifier les conditions d'éligibilité auprès de votre OPCO**

Je suis à mon compte  
(pro, indépendant et chef d'entreprise) .....

**Merci de vérifier les conditions d'éligibilité auprès de votre FAF**

Je suis demandeur  
d'emploi .....

**Merci de vérifier les conditions auprès de votre conseiller France Travail**

Je suis particulier .....

**Financement personnel**

## PLUS D'INFORMATIONS

**Tél : 04 51 08 26 49**  
**Mail : [contact@invest-aide.fr](mailto:contact@invest-aide.fr)**

**Qualiopi**  
processus certifié

 **RÉPUBLIQUE FRANÇAISE**

La certification qualité a été délivrée au  
titre de la catégorie d'action suivante :  
L.6313-1 - 1<sup>er</sup> Actions de formation

# FACILITER L'ACCÈS À NOS FORMATIONS

**Invest'Aide est engagée dans une démarche d'accueil et d'accompagnement des personnes en situation de handicap. Un référent handicap a été nommé et formé afin de faciliter l'accès à l'ensemble des formations.**

Vous êtes en situation de handicap et vous souhaitez faire une formation ?

La loi du 5 septembre 2018 pour la « liberté de choisir son avenir professionnel » a pour objectif de faciliter l'accès à l'emploi des personnes en situation de handicap.

Notre Organisme de Formation tente de donner à tous les mêmes chances d'accéder ou de maintenir l'emploi.

Tous nos formateurs, de part leurs expériences, sont sensibilisés aux situations de handicap.

N'hésitez pas à nous contacter.



**Cyrille Chéry**  
Référent handicap  
[cyrille@invest-aide.fr](mailto:cyrille@invest-aide.fr)



# ET APRÈS...

## REJOINDRE INVEST'AIDE

A l'issue de la formation, vous aurez la possibilité de rejoindre le groupement Invest'Aide en tant que conseiller en gestion de patrimoine. Vous aurez accès à toute la gamme de produits à tarifs négociés, aux logiciels, à la conformité ou encore à l'assistance administrative dédiée. Invest'Aide vous permettra de développer votre activité de conseiller en gestion de patrimoine indépendant.

### Les plus du groupement

- ↑ Nous reverserons une part significative des commissions générées à nos conseillers
- ↑ Vous disposez de nombreux services à forte valeur ajoutée, comme l'assistance administrative sur vos dossiers ou la fourniture de leads qualifiés
- ↑ Vous bénéficiez d'un accompagnement continu pour développer votre chiffre d'affaires



## RESTONS EN CONTACT

Inscrivez-vous à notre newsletter

**invest-aide.fr**