Droit bancaire et financier

Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

1 jour (7h00) | 4,6/5 | BANQ-8992369 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 215 € ht

Formations Compétences Métier › Banque › Droit bancaire et financier

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

Maîtriser l'environnement du marché de l'immobilier

Intégrer l'actualité règlementaire et fiscale

Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :
Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :
Alternance de théorie, de démonstrations par l'exemple et de mise en pratique grâce à de nombreux exercices individuels ou collectifs. Exercices, études de cas et cas pratiques rythment cette formation.

Pour les sessions en distanciel, notre Direction Innovation a modélisé une matrice pédagogique adaptée pour permettre un apprentissage et un ancrage mémoriel optimisés.
Cette matrice prévoit une alternance de temps de connexion en groupe et de séquences de déconnexion pour des travaux de mise en pratique individuels.

Ressources pédagogiques :
Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur votre espace apprenant.
Retrouvez également des ressources complémentaires ainsi que les quiz amont/aval sur notre plateforme dédiée.

Prérequis

Exercer une activité de conseil dans le financement immobilier

Public concerné

Toute personne intervenant dans le processus d'élaboration, de proposition et d'octroi de contrats de prêts immobiliers, la fourniture de service de conseil d'intermédiaire

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

Cerner l'environnement du marché de l'immobilier

Identifier les différents acteurs

- Les promoteurs, les constructeurs
- Les IOBSP, les notaires, les agents immobiliers, les organismes de crédit

Analyser l'évolution du marché

- Les politiques du logement, de l'investissement, les marchés immobiliers
- Les évolutions de la demande

Maîtriser l'actualité réglementaire et fiscale

Connaître l'environnement réglementaire du crédit immobilier

- Les taux d'intérêts, le calcul du TAEG
- L'évolution sur les prêts réglementés (PTZ)
- L'investissement locatif Loi Pinel

Étude de cas : analyse de la jurisprudence récente afin de bien en mesurer les conséquences concrètes sur l'exercice de sa profession

Intégrer l'actualité fiscale

- La loi de finances
- Le rappel des règles fiscales liées à l'immobilier, résidence principale, SCPI, Pinel, micro foncier ...

Étude de cas : analyse des principes fiscaux avec des exemples chiffrés afin de bien de mesurer les impacts pour les clients emprunteurs

Maîtriser le cadre de la distribution du crédit immobilier

Connaître le client

- L'analyse du projet du client
- La solvabilité de l'emprunteur
- Les règles de protection du consommateur
- Les obligations contractuelles

Identifier les différents prêts immobiliers et leurs garanties usuelles

- Les prêt relais, les prêts bancaires classiques, le prêt VEFA
- L'assurance DC, ITT, PIA du prêt immobilier

Maîtriser la déontologie du métier de distributeur de crédit

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d’évaluation des acquis

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d’accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.