Formation
CIF - Conseiller/Conseillère en investissements financiers
100 % E-learning

babylon.fr

GÉNÉSIA
CONSEIL - EXPERTISE - PÉDAGOGIE

Public visé

- Aux professionnels souhaitant accéder au statut de Conseiller en Investissements Financiers (CIF) ;
- Aux futurs conseillers en gestion de patrimoine indépendants ;
- Aux professionnels de la banque, de l'assurance ou de la finance souhaitant développer une activité de conseil en investissement ;
- Aux créateurs ou repreneurs de cabinets de conseil patrimonial ;
- Aux collaborateurs de cabinets de gestion de patrimoine souhaitant renforcer leurs compétences réglementaires, financières et patrimoniales.

Réf. : CIF-001

Public concerné
Spécifique

Prérequis
Aucun

Méthode
E-learning

Durée
150H

Prix
1365 € *

* Exonéré de TVA
(Art.261.4.4a du CGI)

Je m'inscris

Descriptif de la formation : deux certifications

Le parcours de formation CIF de Babylon.fr a été conçu pour accompagner les professionnels souhaitant accéder à l'activité de Conseiller en Investissements Financiers dans un environnement réglementaire de plus en plus exigeant.

Il associe le Livret CIF et la préparation à la certification AMF afin de permettre aux professionnels d'acquérir les connaissances et compétences nécessaires à l'exercice de l'activité de Conseiller en Investissements Financiers.

Mais la véritable force de cette offre réside dans son dispositif de double préparation.

Là où les professionnels doivent souvent suivre plusieurs parcours distincts, Babylon.fr propose une formation intégrée où les heures d'entraînement à la Certification AMF permettent à la fois de se préparer à l'examen final et à la fois d'être comptabilisées comme heures de formation dans le cadre du parcours 150 heures CIF dispensé par Babylon.fr.

À l'issue du parcours, les apprenants bénéficient d'une double reconnaissance de leurs acquis :

– La **certification AMF**, qui valide les connaissances réglementaires indispensables à l'exercice de la profession ;
– Le **Livret CIF**, délivré après validation du parcours de formation et réussite des évaluations finales prévues par le dispositif.

Cette approche permet de sécuriser le parcours de professionnalisation des futurs CIF tout en apportant aux cabinets, aux réseaux et aux associations professionnelles une visibilité claire sur les connaissances et compétences effectivement acquises.

Elle constitue ainsi une **réponse complète aux enjeux de formation, de conformité et de montée en compétences des professionnels du conseil en investissement.**

Durée d'accès
au campus de formation en ligne :
6 mois d'accès

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Objectifs de la formation

- Comprendre l'environnement économique, financier et réglementaire des activités de conseil en investissement.
- Identifier les obligations légales et déontologiques applicables aux CIF.
- Maîtriser les caractéristiques des principaux instruments financiers et supports d'investissement.
- Appréhender les mécanismes de commercialisation des produits financiers.
- Recueillir, analyser et exploiter les informations nécessaires à la connaissance du client.
- Intégrer les dimensions patrimoniales, juridiques, fiscales et financières dans une démarche de conseil.
- Appliquer les règles relatives à la protection des investisseurs, à la conformité et à la lutte contre le blanchiment.

Compétences visées

- Analyser la situation patrimoniale d'un client particulier ou professionnel.
- Identifier les besoins et objectifs d'investissement.
- Évaluer le profil de risque d'un investisseur.
- Présenter et expliquer les différents produits et services financiers.
- Formuler des préconisations adaptées dans le respect du cadre réglementaire.
- Respecter les obligations professionnelles du conseiller en investissements financiers.
- Intégrer les exigences de conformité, de protection des investisseurs et de finance durable dans la relation client.
- Préparer l'accès à l'exercice de l'activité de CIF.

Modalités d'évaluation : 2 mécanismes distincts

- Validation n°1 : Certification externe AMF* *(Génésia)*
  - Examen AMF (incluant un second passage en cas d'échec initial)
  - Validation des connaissances réglementaires minimales

Examen national
Examen blanc illimité
Examen de 120 questions tirées aléatoirement d'une base d'environ 1950 questions
Examen à distance (2h)
Un second passage inclus en cas d'échec initial
Passe-portabilité dans toutes les entreprises
Validité illimitée

- Validation n°2 : Livret CIF* *(Babylon.fr)*

**Conditionnée par la réalisation du parcours de formation CIF et la réussite de l'examen AMF.*

Documents remis à l'issue de la formation :

- Une attestation de suivi de la formation CIF Babylon.fr
- Livret de stage CIF 150h (pour l'inscription ORIAS)
- Une attestation de réussite à l'examen AMF

À la fin de l'examen, vous découvrez immédiatement votre réussite ou non à l'examen.
La délivrance de la certification se fait sous 3 jours ouvrés environ.

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Le métier de Conseiller en Investissements Financiers (CIF) exige une maîtrise approfondie de l'environnement réglementaire, des marchés financiers, des produits d'investissement et des règles de protection des investisseurs.

Élaboré à partir des connaissances et compétences attendues pour l'exercice de la profession, ce programme couvre l'ensemble des domaines essentiels.

Détails de la formation

Vidéo d'accueil

Thème A - Maîtriser son environnement professionnel

L'environnement économique et financier

Apports de connaissances plateforme Babylon.fr

- Le rôle des banques dans l'économie
- Les acteurs du système bancaire français
- Banques et marchés de capitaux
- La présentation de la bourse

Apports de connaissances plateforme Génésia

- Politique économique
- L'union bancaire européenne
- La création monétaire
- Le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- Fonctionnement et organisation des marchés
- L'organisation des marchés

Le cadre réglementaire des métiers de la banque et de la finance

- Environnement réglementaire des métiers de la finance
- Les Directives MIF - A et B
- DORA (Digital Operational Resilience Act)
- Banque et conformité
- Le contrôle interne dans les banques
- Les accords de Bâle
- Gestion des risques bancaires et contrôle prudentiel

- Le cadre institutionnel et réglementaire français, européen et international
- Le cadre de tutelle français
- Le cadre de tutelle international
- Fondements des règles de bonne conduite et de la déontologie
- La déontologie, la conformité et l'organisation déontologique des établissements

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Le statut de CIF et les mécanismes de supervision

- Le CIF
- La supervision bancaire européenne
- La Banque Centrale Européenne - A et B

- Le cadre juridique général des instruments financiers et des services d'investissement
- Le cadre de tutelle international
- Politique économique

Quiz intermédiaire

Thème B - Connaître les supports et services d'épargne

Les produits et enveloppes d'épargne

- Les livrets d'épargne
- L'épargne à terme
- L'épargne logement
- Le PEA
- Bien utiliser le PEA

- Autres instruments
- Les différents services d'investissements
- Les différents types de risques
- Les instruments financiers

Les différents instruments financiers

- Les actions
- La formation des cours de bourse
- Intervenir en bourse : les ordres de bourse
- Les obligations
- Le marché obligataire

- Instruments financiers, crypto-actifs et leurs risques
- Les actions et leurs caractéristiques
- Les obligations
- Titres hybrides/composés

Les supports de gestion collective

- Les OPCVM

- Les OPC
- Gestion collective / Gestion pour le compte de tiers
- Les frais et commissions sur OPCVM

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Les produits complexes

- Approche des produits dérivés
- La pierre papier - SCPI et OPCI

- Les produits dérivés

L'assurance-vie

- Valeurs mobilières et assurance-vie
- L'assurance-vie : la souscription
- L'assurance-vie : la vie du contrat - A et B
- L'assurance-vie : le dénouement
- L'assurance-vie : la clause bénéficiaire
- La spécificité des contrats de capitalisation
- Clause bénéficiaire et patrimoine professionnel

L'épargne retraite

- La loi PACTE et l'épargne retraite
- Le PER individuel
- Les PER entreprises
- Le PER au quotidien - Du PERP au PERin
- Le Plan d'épargne entreprise (PEE)

Les base de la gestion d'actifs

- Stratégies d'investissement et risques

- La gestion d'actifs
- Les métiers titres

Finance et investissements durables

- Risques climatiques et environnementaux :
  - Introduction
  - Gestion des risques
  - Contexte réglementaire
  - Résilience bancaire

- Instruments financiers, crypto-actifs et leurs risques
- Les actions et leurs caractéristiques
- Les obligations
- Titres hybrides/composés

Quiz intermédiaire

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Thème C - Maîtriser les règles de distribution des produits et services financiers

L'encadrement de la commercialisation des produits et services financiers

- La distribution des produits financiers

- Les principales obligations dans le cadre de la relation avec les clients/investisseurs
- L'information à donner au client

Le démarchage bancaire ou financier et la fourniture à distance de services financiers

- Démarchage et vente à distance de produits financiers

- Commercialisation d'instruments financiers, démarche bancaire et financier, vente à distance et conseil du client
- Les offres publiques de titres financiers : l'introduction en Bourse
- Le respect des « cibles d'investisseurs » établies par les sociétés de gestion

Quiz intermédiaire

Thème D - Comprendre et maîtriser ses obligations professionnelles

La protection des données personnelles

- RGPD :
  - Les fondamentaux
  - Droits des personnes
  - Obligations des entreprises

- Les principales obligations dans le cadre de la relation avec les clients/investisseurs

Les obligations des LCB-FT des professions assujettis

- LCB-FT :
  - La notion de blanchiment
  - L'organisation de la lutte
  - L'organisation de la lutte en France
  - L'obligation de vigilance
  - La connaissance du client
  - La notion des personnes politiquement exposées
  - La déclaration de soupçon
  - Le gel des avoirs

- Sécurité financière : lutte contre le blanchiment, le terrorisme et la corruption ; les embargos
- L'information des clients/investisseurs : l'information à donner au client

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

La lutte contre la corruption

- Lutte contre la corruption :
  - Généralités
  - La cartographie des risques

- Sécurité financière : lutte contre le blanchiment, le terrorisme et la corruption ; les embargos

Le traitement des réclamations

- Banque et traitement des réclamations - A et B

- Le traitement des réclamations des clients et la médiation

La protection des clients

- La protection du consommateur
- Les pratiques commerciales déloyales
- La Loi ECKERT

Quiz intermédiaire

Thème E – Acquérir et renforcer les connaissances utiles à la gestion des relations d'affaires avec les personnes physiques

Les règles fondamentales des contrats

- Les sources du droit
- Les contrats

L'environnement juridique des personnes physiques

- La capacité des personnes physiques
- La protection du mineur
- Protection du majeur incapable : généralités
- Curatelle et tutelle du majeur

Les statuts de couple

- Le PACS et le concubinage
- Les régimes matrimoniaux
- Le mariage : le régime primaire impératif
- Les régimes matrimoniaux communautaires
- Les régimes matrimoniaux séparatistes
- Cas concret - Contrat de mariage : séparation de biens
- Le divorce

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Thème E (suite)

Patrimoine & transmission

- La notion de patrimoine
- Généralités sur le démembrement de propriété
- Valeurs mobilières et démembrement de propriété
- Assurance-vie et démembrement de propriété
- Introduction à la transmission du patrimoine
- Les successions :
  - Généralités et ouverture d'une succession
  - Statut du conjoint survivant
  - Accepter ou renoncer
  - Gestion de l'indivision successorale
  - Droits respectifs des héritiers et du conjoint
- Les libéralités - 1 et 2
- Cas concret - Donation-partage

Relation d'affaires avec un entrepreneur individuel

- L'entrepreneur individuel - A et B

La fiscalité des personnes physiques

- Le mécanisme général de l'impôt sur le revenu
- Le foyer fiscal
- L'imposition des revenus du travail :
  - Traitements, salaires et assimilés
  - Revenus professionnels
- Réduction et crédit d'impôts
- La fiscalité des revenus de capitaux mobiliers
- La fiscalité des plus-values
- La fiscalité de l'assurance-vie
- La fiscalité de la transmission du patrimoine
- La fiscalité de la transmission d'entreprise

- Aperçu de la fiscalité des particuliers

Quiz intermédiaire

Thème F - Acquérir et renforcer les connaissances utiles à la gestion des relations d'affaires avec les personnes morales

Les principales formes de sociétés

- La SARL
- La SNC
- La SA et la SAS

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Connaissances comptables et financières

- Le bilan
- Le compte de résultat :
  - Généralités
  - Le déroulement de l'activité
  - Les variations de stocks
  - Amortissements linéaires
  - Amortissements dégressifs
  - Comptabilité des amortissements
  - Les provisions
  - Synthèse et quiz
- Les marges
- La valeur ajoutée
- L'EBE
- La capacité d'autofinancement
- Le fonds de roulement
- Le besoin en fonds de roulement et la trésorerie
- Étude de cas - MFB : Analyse financière

- Bases comptables et financières

Fiscalité des activités libérales

- La fiscalité du résultat
- Les plus-values professionnelles
- La fiscalité de l'activité : la TVA
- La 2035 - Généralités sur la comptabilité libérale
- La 2035 - Recettes, dépenses et résultat fiscal

Quiz intermédiaire

Examen blanc illimité

Examen AMF

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Déroulement de la formation et méthodes pédagogiques

Nos formations E-learning permettent un apprentissage efficace et accessible à tous.

Elles sont composées de modules interactifs, animés et pédagogiques, avec :

- Des contenus multimédias scénarisés ;
- Des vidéos explicatives ;
- Fiches de connaissances ;
- Des fiches de synthèse téléchargeables ;
- Des illustrations et schémas pédagogiques ;
- Des études de cas pratiques ;
- Préparation complète à l'examen AMF dispensée avec les ressources Génésia ;
- Des quiz de validation des connaissances ;
- Des ressources documentaires réglementaires et professionnelles ;
- Un parcours progressif organisé selon la nomenclature de compétences attendues pour l'exercice de l'activité de CIF.

Supports d'apprentissage

- Livret de préparation à l'examen de certification AMF.
- Carnet de prise de notes (Babylon.fr).
- Fiche de synthèse.

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Un peu d'histoire

Babylon.fr

Pionnier expert en pédagogie digitale, Babylon.fr est un organisme de formation créé en 1990 et un acteur reconnu dans le milieu de la **formation réglementaire**, spécifiquement dans les domaines de la **banque, de l'assurance, de la finance et de l'immobilier**.

Babylon.fr est membre du groupe First Finance, leader de la formation et certification multimodale dans les métiers de la finance. Cette combinaison de savoir-faire nous permet aujourd'hui d'**enrichir notre offre globale de formation**, de **renforcer notre expertise métier** et de nous donner les moyens de toujours plus **innover sur le plan pédagogique**.

Notre **maîtrise de l'ingénierie pédagogique et de toute la chaîne de production** nous permet de proposer des **formations e-learning de qualité**, ainsi qu'un **accompagnement et un service client de qualité**.

Génésia

Fondée en 2004, Génésia est un acteur de référence dans le domaine de la formation professionnelle. Sa mission est de proposer des formations rigoureuses, à la fois conformes aux cadres réglementaires et adaptées aux réalités opérationnelles des entreprises et de leurs collaborateurs.

Depuis 2010, **Génésia est certifiée par l'AMF** pour ses formations. Il conçoit des programmes ciblés répondant aux obligations légales des différents secteurs d'activité. Grâce à une équipe de **formateurs experts** et à une **veille réglementaire constante**, Génésia assure la pertinence et l'actualisation continue de ses contenus pédagogiques.

En 2023, Génésia a rejoint le Groupe First Finance. Cette intégration stratégique lui permet de renforcer ainsi sa capacité à accompagner ses clients sur l'ensemble des compétences clés de la filière financière, tout en restant fidèle à ses valeurs : **proximité, innovation et excellence.**

Vos référents

Tutorat et accompagnement

Durant toute votre formation, babylon.fr reste à votre service pour toute question pédagogique.
En cas de problème technique, ou pour toute question, notre support en ligne est là pour vous apporter de l'aide.

Génésia vous accompagne dans la préparation et l'obtention de cette certification avec rigueur et efficacité, en vous proposant une offre de formation sur mesure, qui prend en compte vos contraintes.

Un spécialiste métier pourra être interrogé à tout moment au cours de votre formation.
En cas de difficulté de formation, vous ne vous retrouvez pas seul.

Contact

Pédagogie et administratif	Babylon.fr : formation@babylon.fr / +33 (0)4 79 25 94 96 Génésia : hotline-amf@genesia.fr / +33 (0)1 53 19 82 19
Technique	Plateforme Babylon.fr : support@babylon.fr / +33 (0)4 79 25 94 96 Plateforme Génésia : hotline-amf@genesia.fr / +33 (0)1 53 19 82 19

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Environnement technique

Pour démarrer dans de bonnes conditions, il vous faut :

- Avoir à sa disposition, pendant toute la durée de la formation, un ordinateur, une tablette ou un smartphone avec un navigateur à jour (Google Chrome, Edge, Firefox ou Safari selon l'appareil utilisé).
- Maitriser l'usage des logiciels d'accessibilité le cas échéant (NVDA, JAWS, VoiceOver ou TalkBack selon l'appareil utilisé).
- Avoir une certaine aisance avec un ordinateur et savoir utiliser au minimum les principales applications courantes (messagerie, navigateur web, bureautique, PDF...).
- Savoir utiliser internet et avoir un accès avec une connexion haut débit.

Accessibilité

Nous sommes engagés dans un processus d'amélioration de l'accessibilité de nos modules de formation en nous appuyant sur les plus hauts standards actuels.

En plus des sous-titres déjà en option dans la version standard, la navigation est pensée pour les utilisateurs de lecteur d'écran et pour les personnes n'utilisant que le clavier (exercices adaptés...).

La fiche de synthèse de fin de module est structurée pour répondre aux normes d'accessibilité.

Financement et prise en charge de la formation par votre OPCO.

En tant qu'organisme certifié Qualiopi, votre formation chez Babylon.fr peut être prise en charge par un opérateur de compétences (OPCO).

Après avoir identifié l'OPCO dont vous dépendez, renvoyez-lui le devis signé et le programme de votre formation, accompagné de la demande de prise en charge financière que l'on vous fournit.

Vous n'avez plus qu'à attendre l'avis de validation de votre OPCO sous forme de convention de prise en charge à signer.

En fin de formation nous vous transmettons les documents attendus par l'organisme de prise en charge (attestation d'assiduité, relevé de connexion, facture acquittée...) qui vous permettront de finaliser votre demande de remboursement.

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/

Démarrage des sessions de formation

Les entrées en formation se font à tout moment.

Modalité de suivi et fonctionnement de la plateforme de formation

Chaque apprenant possède un identifiant unique et un mot de passe personnel lui permettant de s'identifier sur l'espace de formation. Toutes les actions de formation en ligne font l'objet d'un relevé de connexion.

Un suivi de formation régulier est effectué par nos soins. Un outil de suivi permet le cas échéant à un tuteur, de suivre à distance l'évolution du parcours de l'apprenant.

Modalités d'inscription

Vous pouvez vous inscrire directement sur notre site, sur la page de la formation, en remplissant le formulaire d'inscription que vous trouverez en cliquant sur le bouton « je suis intéressé.e » ou bien directement en cliquant sur le bouton ci-dessous.

Je m'inscris

Nos conseillers sont à votre disposition pour construire votre projet.

Conseillez-moi

formation@babylon.fr
04 79 25 94 96
(Appel non-surtaxé)

Tous droits réservés - Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de babylon.fr
www.babylon.fr/campus/