

Formations 2025

Banque - Finance
et Assurance



GERESO
FORMATION | CONSEIL | ÉDITION





CHEZ GERESO, NOUS VOUS TRANSMETTONS DES EXPERTISES ET DES SAVOIR-FAIRE CLÉS POUR CONTRIBUER À VOTRE PERFORMANCE. NOUS RÉPONDONS À VOS PROPRES BESOINS ET VOS ATTENTES, PARCE QUE NOUS CROYONS QUE CHACUN MÉRITE UNE APPROCHE **SUR-MESURE.** NOUS NOUS ENTOURONS D'EXPERTS, AFIN DE VOUS ACCOMPAGNER AU QUOTIDIEN.

NOUS AVONS TOUS À CŒUR DE VOUS FAIRE ÉVOLUER POUR ACCROÎTRE VOTRE EFFICACITÉ, VOTRE ÉPANOUISSEMENT PROFESSIONNEL MAIS AUSSI PERSONNEL. NOUS VOUS SOUTENONS DANS LA CROISSANCE DE VOTRE ACTIVITÉ, EN PRENANT EN COMPTE VOTRE MARCHÉ, VOS ENJEUX ET VOTRE CULTURE D'ENTREPRISE.

NOUS FAISONS TOUT POUR NOUS RÉINVENTER ET ENRICHIR NOTRE OFFRE, CAR DANS UN MONDE EN PERPÉTUEL MOUVEMENT, IL N'Y A PAS DE PLACE POUR L'IMMOBILISME. NOUS CRÉONS AVEC VOUS UNE RELATION DE PROXIMITÉ, BASÉE SUR LA FOI EN L'HOMME ET EN SON AMBITION.

NOUS AGISSONS POUR ATTISER VOTRE CURIOSITÉ, ET FAIRE ÉCLORE EN VOUS DE NOUVELLES PASSIONS. NOUS CRÉONS L'INTÉRÊT, POUR EXALTER LES SAVOIRS. NOUS CROYONS QU'IL SUFFIT D'UNE FORMATION ADAPTÉE, D'UN CONSEIL AVISÉ OU D'UNE LECTURE PASSIONNÉE

POUR RÉVEILLER CE QUE VOUS AVEZ DEPUIS TOUJOURS, EN VOUS.

AVEC GERESO,
RÉVÉLEZ VOS COMPÉTENCES !

10 bonnes raisons de vous former chez GERESO !

Choisir un organisme de formation partenaire est une décision cruciale et délicate. Que vous soyez responsable ou assistant(e) formation, professionnel(le) des ressources humaines, collaborateur(trice) ou manager du secteur privé, voici 10 bonnes raisons de nous faire confiance pour vos formations inter et intra-entreprise.



Objectif CPF !



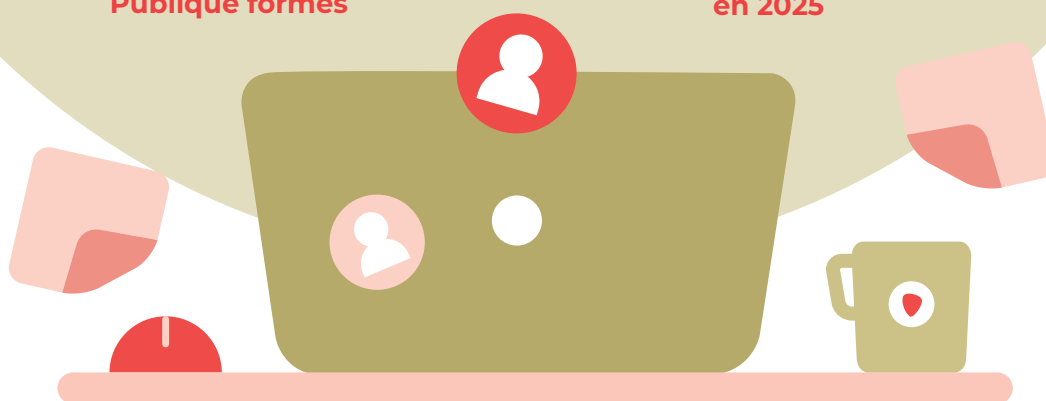
GERESO se mobilise pour la réussite du Compte Personnel de Formation (CPF) en vous proposant une gamme de formations diplômantes, de blocs de compétences et des formations certifiantes éligibles au CPF. Ces formations ont été élaborées avec les meilleurs partenaires et bénéficient de l'inscription aux répertoires nationaux (RNCP - Répertoire National des Certifications Professionnelles et RSCH - Répertoire National des Certifications Professionnelles).

180 000

professionnels RH du
Secteur Privé & Fonction
Publique formés

1 500

sessions de formation
programmées
en 2025



1

Des formations de qualité supérieure

Après plus de **40 000 évaluations** à chaud et à froid, des analyses et des études comparatives menées de façon **indépendante entre 2011 et 2024**, par forMetris un cabinet expert dans l'évaluation des formations, puis depuis 2024 par **LearnEval**, sont sans appel : nos clients nous plébiscitent pour la qualité de nos formations en les positionnant comme **"supérieures à la moyenne"** et **86,9%** des participants recommandent GERESO à l'issue de leur formation (source : NPS LearnEval - entre le 01/01/2023 et le 31/05/2024).

Les formations GERESO se distinguent par leur qualité pour la totalité des domaines de formation et des items évalués : **pédagogie, contenu des formations, impact de la formation pour les entreprises, perception de la formation par les participants** et la **satisfaction des participants**.

2

Des formations qui vous correspondent

Formations diplômantes, certificats professionnels, blocs de compétences, parcours personnalisés, formations en présentiel ou à distance, formations interentreprises, journées d'actualités, blended learning : **nous innovons en permanence pour vous proposer la réponse formation qui vous convient le mieux !**

Quel que soit le domaine dans lequel vous souhaitez progresser (RH, Management, Efficacité professionnelle...) nous vous proposons une **réponse adaptée à vos besoins**. Et pour vos projets d'entreprise ou à enjeux stratégiques, nos équipes intra, conseil et grands projets sont à votre écoute, prêtes à vous accompagner dans la conception et la mise en œuvre **d'une solution formation 100 % individualisée**. Nous travaillons en étroite collaboration avec vous pour comprendre vos objectifs spécifiques et élaborer pour vous des programmes sur-mesure.

3

Des consultants experts & passionnés

Les consultants GERESO sont des experts sélectionnés pour leur parcours académique et professionnel, leur expertise métier, leurs **compétences pédagogiques** et leurs connaissances des entreprises et des établissements publics. Femmes et hommes passionnés par leur métier, ils sont souvent **auteurs d'ouvrages pratiques et de publications professionnelles**. Sélectionnés à l'issue d'un processus très rigoureux, ils **s'impliquent personnellement** dans l'élaboration et l'actualisation des formations qu'ils animent et vous proposent en permanence **une réponse formation adaptée**, à jour, qui tient compte de votre projet et de votre culture d'établissement.

4

Des outils innovants à votre service

Chez GERESO, **notre priorité** est de **vous accompagner** dans votre quête de performance et de vous aider dans votre projet de **digitalisation RH**. C'est pourquoi nous mettons à votre disposition des **outils innovants**, spécialement conçus pour vous permettre **d'atteindre vos objectifs** de manière efficace et durable. Classes virtuelles, webinaires, formations en blended learning, Espace Stagiaire en ligne pour consulter vos e-ressources après-stage ou gérer vos inscriptions, Espace Responsable Formation pour piloter les formations de vos collaborateurs, ainsi qu'un support technique dédié pour répondre à toutes vos questions et assurer un suivi personnalisé de vos besoins.



Le blog GERESO

À travers ce blog, nos auteurs vous partagent les dernières tendances, les actualités et les enjeux de la fonction RH dans les secteurs privé et public. Au menu :
Des analyses de fond, des billets d'experts, des outils et des techniques pour développer ses compétences, son savoir-être ou son savoir-faire et progresser dans son travail ou sa vie personnelle. Rejoignez-nous sur : gereso.com/actualites

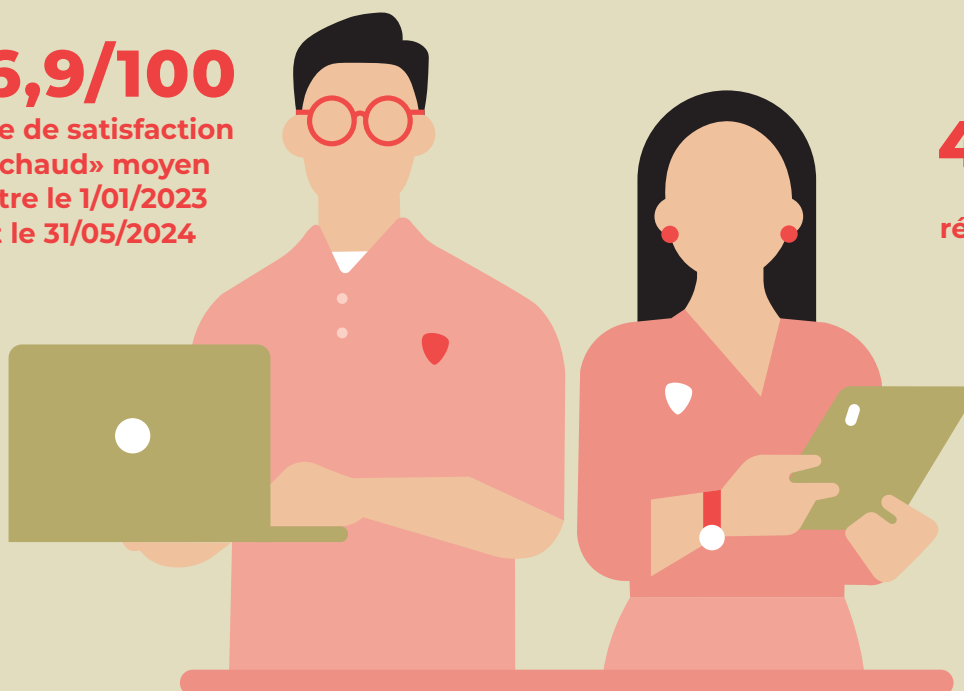
Évaluez votre formation avec LearnEval



Une première évaluation à chaud, juste après la formation, mesure la préparation, l'organisation, l'adéquation aux attentes, la qualité de l'animation, l'intérêt du contenu et votre satisfaction. Une seconde évaluation à froid, quelques semaines après, mesure l'utilisation des acquis, l'impact de la formation sur la qualité ou l'efficacité de votre travail, et votre satisfaction durable.

86,9/100

Score de satisfaction
«à chaud» moyen
entre le 1/01/2023
et le 31/05/2024



40 000

évaluations
réalisées en 2024

5

Un accompagnement adapté, tout au long de votre formation

Avant la formation : votre conseillère pédagogique vous guide dans le choix de votre formation : inter ou intra, en présentiel ou à distance, courte ou certifiante/ diplômante.

Un questionnaire en ligne et un outil d'auto-diagnostic précisent vos attentes et objectifs.

Pendant la formation : nos experts répondent à vos questions et cas particuliers.

Après la formation : vous évaluez votre formation sur la plateforme LearnEval. Votre conseillère fait le point sur votre satisfaction, vos nouvelles compétences et leur application. L'expertise se poursuit en ligne avec un accès aux ressources pédagogiques, documents administratifs, et une assistance technique de votre consultant(e).

6

Des formations évaluées à chaud & à froid

Toutes les sessions de formation interentreprises proposées par GERESO font l'objet d'une évaluation par les participants sur la plateforme en ligne **LearnEval**.

Organisation, contenu, pédagogie, animation, support, impact de la formation et résultats concrets... L'objectif est d'apprécier **les moyens mis en œuvre et l'efficacité de la formation** sur la durée. **Nos résultats sur la période du 01/01/2023 au 30/06/2024 :**

- score "préparation des formations" : **84,9 / 100**
 - score "formateur" : **91,5 / 100**
- score "contenu pédagogique" : **90,4 / 100**
- score "accueil Espace Formation" : **87,4 / 100**
- score "conditions matérielles" : **87 / 100**

7

Nos certifications & distinctions

GERESO est membre des **Acteurs de la Compétence** et bénéficie de la certification **QUALIOP** pour **l'ensemble de ces domaines de formation**. Véritable **marque de confiance**, ce label est délivré après un processus rigoureux, garantissant **notre professionnalisme et notre engagement** dans une démarche de progrès permanent. GERESO a été classé en 2024 comme un **incontournable de la formation professionnelle** par le magazine Décideurs, tant pour la qualité de ses formations en Gestion des Ressources Humaines que pour sa relation de proximité avec sa clientèle.

8

Un cadre idéal pour vous former

Bienvenue chez vous !
Nous vous accueillons dans le **14^e arrondissement**, au 22 place Catalogne, au sein de **notre Espace Formation (plus d'informations p. 828)**. Profitez d'espaces modulables, équipés des dernières technologies, pour un **apprentissage interactif** et dynamique. Un **espace de repos** et une **librairie** sont également à votre disposition pour vous détendre ou approfondir vos connaissances. Notre **équipe est à votre écoute** pour vous offrir un **service sur mesure**, de la logistique à l'assistance technique.



L'expertise à deux pas de chez vous

Toute l'expertise de notre réseau de consultants vient à votre rencontre dans votre région.



Le coaching GERESO

Réalisées par des professionnels
certifiés et expérimentés,
nos prestations de coaching vous aident à améliorer
votre performance individuelle ou collective ou à faire face
à de nouveaux défis personnels ou d'équipe.

- Coaching individuel et professionnel
- Coaching collectif, coopération et performance durable de vos équipes

9

GERESO, votre partenaire RH

Développement des talents, accompagnement des transformations, projets RH stratégiques... GERESO vous **soutient dans vos grands projets** grâce à ses équipes dédiées, son réseau de consultants et des dispositifs innovants.

Nos engagements :

- Prendre en compte les particularités de votre métier, de votre secteur d'activité et votre culture d'entreprise
- Élaborer une réponse complète, de l'analyse de votre besoin jusqu'à l'évaluation à long terme des bénéfices de notre prestation
- Utiliser toutes les modalités pédagogiques et techniques à disposition : formation présentielle, e-learning, coaching...

Pour vos projets stratégiques, contactez notre **service Grands Projets au 02 43 23 59 84.**

10

Un partenariat durable et fiable

Réforme de la formation, du droit du travail, des retraites, de l'assurance chômage, digitalisation des RH, mise en œuvre du télétravail... Depuis plus de 40 ans, nous aidons les plus grands groupes français à faire face aux changements législatifs et réglementaires, ainsi qu'aux **grandes transformations** qui les touchent. Nous élaborons en permanence de **nouvelles solutions en formation, conseil et édition** pour répondre aux défis actuels et futurs. Notre expertise nous permet de proposer des prestations sur mesure, adaptées aux besoins spécifiques de chaque organisation. Grâce à **notre veille constante** des évolutions législatives et notre capacité à innover, nous fournissons **des solutions efficaces et pertinentes** pour accompagner nos clients dans la mise en œuvre de leurs projets stratégiques.



Ensemble pour la réussite de votre projet formation

Développer vos compétences individuelles

Vous souhaitez assurer la montée en compétences d'un(e) collaborateur(trice) sur une thématique, un domaine précis, ou l'accompagner dans le cadre d'un changement professionnel : mobilité interne, promotion, préparation à la retraite...

1

Les blocs de compétences

Des **parcours de formations** d'une durée de 3 à 14 jours, éligibles au CPF et capitalisables sur plusieurs années pour obtenir des titres diplômants de haut niveau.

3

Les formations interentreprises

Des **formations «catalogue» de 1 à 5 jours**, en présentiel ou à distance pour des compétences opérationnelles, immédiatement transposables dans votre établissement.

2

Les modules de formation

2 ou 3 formations complémentaires et progressives conçues pour acquérir les fondamentaux et vous perfectionner sur une thématique spécifique.

5

Les formations diplômantes

Des **diplômes en RH de niveau BAC+2 à BAC+5**, éligibles au CPF et personnalisables selon votre profil, pour donner un nouveau souffle à votre carrière, accéder à de nouvelles fonctions ou valider votre expérience professionnelle.

4

Les certificats professionnels

Des formations certifiantes reconnues par **Les Acteurs de la Compétence** pour développer ou valider vos compétences en RH, management...



Booster votre performance collective

Vous souhaitez renforcer la performance de vos équipes, développer les compétences et les synergies dans vos groupes de travail ou vos équipes projet. Notre approche personnalisée vous permettra d'atteindre vos objectifs.

1

Formations sur-mesure

Une formation **100 % personnalisée**, adaptée à vos besoins et modalités. Découvrez aussi nos **parcours managériaux**, conçus pour accompagner vos équipes dans leur évolution.

3

Les formations en exclusivité intra

Des programmes de formation **proposés uniquement en version «intra»**, du fait de leur aspect stratégique, sensible ou confidentiel, ou bien de leur spécificité par rapport à un secteur d'activité donné.

5

Webinaires

Des **classes virtuelles, des modules de formations en ligne, des sessions en blended learning** (présentiel + e-learning) et des **webinaires** pour optimiser vos coûts et vos délais de formation.

2

La formation inter en intra

Une formation **organisée dans votre entreprise, pour vos équipes**, sur la base d'un programme de formation "catalogue" ou "clés en mains".

4

Le coaching

Un **accompagnement personnalisé** pour développer et exploiter son potentiel individuel ou une approche collective pour favoriser les synergies dans ses équipes.

Notre signature pédagogique

**“Vivre une formation GERESO, c’est être guidé(e) par nos experts passionnés, au plus près de vos situations métier.
C’est être accompagné(e) tout au long de votre apprentissage, dans une relation personnalisée et dans la convivialité”**

Former, c’est un métier !

Nos intervenants, experts et passionnés, conçoivent et animent toutes nos formations. Leur connaissance approfondie du terrain et des besoins spécifiques leur permet de créer des programmes parfaitement adaptés. Ils réalisent l’ingénierie pédagogique des formations inter, intra et sur-mesure pour atteindre vos objectifs.

Nos formations s’appuient sur les principes suivants :

1•Des contenus ciblés et adaptés à vos situations métier

2•Des méthodes pédagogiques variées pour impliquer les participants et ancrer les savoirs

3•Une posture privilégiant la qualité de la relation, pour instaurer une ambiance conviviale et favoriser la participation des apprenants

4•Des outils opérationnels, utilisés en formation et transposables en situation de travail

L’expertise au cœur de nos activités

Nos consultants formateurs interviennent en formation et en conseil.

Certains sont auteurs d’ouvrages professionnels, ce qui enrichit leur pratique. La rédaction d’ouvrages approfondit un sujet et le rend accessible, tandis que la formation et le conseil bénéficient de ces recherches approfondies.

Créer les meilleures conditions d’apprentissage

Chez GERESO, nous sommes convaincus que c’est en étant concentré sur ses apprentissages que l’on apprend le mieux. Nous proposons un itinéraire pédagogique structuré pour faciliter chaque étape de votre parcours, de l’inscription au suivi post-formation.

Barbara Foucaud,

Responsable pôle pédagogique

Ce que disent les apprenants de nos formations

“Vos formateurs **sont des experts métiers, ouverts**. Ils créent le climat qui donne toute **liberté d’interagir, de poser toutes nos questions**”

“Vos **formateurs rendent vivants des sujets complexes voir austères**. Ils transmettent leur passion **au travers de leur animation**”

“J’ai été **soutenue pendant tout mon parcours**. Je dis souvent que c’est grâce à ma consultante référente que j’ai obtenu ma certification”

“**Je me sens comme chez moi** dans l’Espace Formation de Montparnasse. Le temps de la formation est **une parenthèse en dehors du quotidien**”

“En un clic sur mon portail, j’ai eu **accès à toutes les informations** concernant ma prochaine formation”

Ce que la formation change durablement pour vous

“**Vous allez aimer votre métier** autrement, apprendre à mieux l’aimer.”

“Le **programme** développé est **parfaitement adapté** à vos attentes.”

“Vous devenez **expert** dans votre **champ de compétences**.”

“Nous **sécurisons les pratiques, offrons aux stagiaires un socle solide & conforme** qui leur permet **d’évoluer dans leur métier**.”

“Je sais que **je vais avoir toutes les compétences** nécessaires pour ce poste.”

“Le **suivi personnalisé** m’a permis de **progresser rapidement**.”

“Vous allez prendre **de la hauteur & de la profondeur sur votre métier**.”



Votre parcours formation chez GERESO

Avant, pendant et après votre formation,
notre équipe vous entoure pour faciliter chaque étape
de votre parcours de formation

Votre conseiller(e)
pédagogique **vous guide
et facilite le choix de
votre formation
ou** votre parcours de
formation personnalisé



L'équipe GERESO
vous reçoit dans
**un environnement
chaud** avec **un
accueil personnalisé**



**Une validation de
vos objectifs** en début
de session, **des apports
contextualisés,
des apprentissages
basés** sur la **pratique**



**La continuité
des échanges** avec
votre **consultant
-formateur de retour
à votre poste**



Un espace personnel
(monportail.gereso.com)
vous permet de **gérer
votre inscription,
d'accéder en un clic à
toutes vos informations**



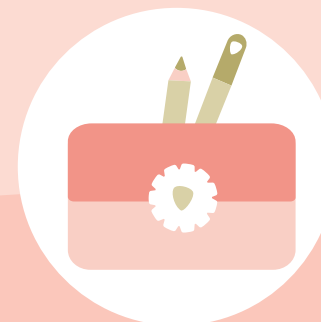
**Des consultants-
formateurs experts
passionnés** sont
à **votre écoute** pendant
& après la **formation,**



Un **climat convivial**
pour interagir avec le
consultant formateur
et le **groupe**



**Des outils
opérationnels**
transposables à
**votre contexte
professionnel**
ainsi qu'une **base
documentaire.**



La formation à distance

À distance ou en présentiel, la même exigence d'excellence !

En 2025, pour répondre à tous vos enjeux de formation, nous organisons pour vous plus de **600 sessions à distance**, animées par des consultants experts, formés spécifiquement aux outils de **classe virtuelle, webinaires, coaching à distance...**

Nos formations **inter et intra-entreprises**, proposées en format présentiel, peuvent également être dispensées, à la demande, **à distance**, sans compromettre la qualité de l'expérience d'apprentissage et en utilisant des outils de classe virtuelle et de collaboration en ligne.

Nous répondons de manière proactive et rapide à vos demandes spécifiques **de création et de développement de modules e-learning** personnalisés, ainsi qu'aux besoins de déploiement à grande échelle de **formations en ligne ou en blended learning**, en adaptant nos solutions à vos objectifs et à votre infrastructure existante.



Plus de 600 sessions de formation à distance programmées en 2025.
94,7% des participants à nos formations en ligne les recommandent à leur entourage.

(Source : LearnEval)



Des outils et des formats personnalisés pour garantir votre réussite



Nos choix techniques

Pour que nos **classes virtuelles** et nos **webinaires** soient accessibles à tous et toutes, et que les interventions de nos consultants se déroulent avec le **même niveau de qualité et d'expertise** qu'en présentiel, nous avons opté pour les **solutions techniques** les plus réputées, les plus fiables et les plus sécurisées du marché. Nous avons ainsi choisi d'utiliser **ZOOM** pour nos classes virtuelles. ZOOM est la **solution simplifiée de visio-conférence** développée spécialement pour dispenser des formations et animer des réunions à distance. Nos classes virtuelles peuvent également être suivies à travers la solution **TEAMS** ou **WEBEX** pour notre domaine Banque et Assurance. Pour nos webinaires, nous avons sélectionné la plateforme **WEBIKEO**, leader de l'organisation de webinaires B to B en France.

Les différents formats

Les classes virtuelles : des sessions de formation à distance animées par des experts, favorisant l'implication et l'interactivité des participants.

Webinaires : des séminaires et conférences en ligne gratuits sur des thèmes variés (RH, management, efficacité professionnelle, développement personnel) animés par des experts.

E-learning sur-mesure : des modules personnalisés conçus avec nos équipes pédagogiques, techniques et commerciales

Blended-learning : la combinaison de formations en présentiel et à distance pour optimiser l'efficacité et l'ancrage des savoirs.

Accompagnement et coaching en ligne : des consultants disponibles pour répondre à vos questions techniques et vous aider à atteindre vos objectifs de compétences

L'équipe Grands Projets à vos côtés

Bénéfices client : une **tarification négociée** pour toutes les entités rattachées à votre contrat. La **réactivité**, une réponse sous 48 heures. Un **accompagnement** & ingénierie financière. La **simplification** du processus de commande et l'**Intégration** du catalogue de formations dans vos systèmes d'information

Services e-business : e-catalogues personnalisés, dématérialisation de vos commandes et de vos factures, des espaces web personnalisés sur le site gereso.com : Espaces "Stagiaires" & "Responsable Formation".

Un service dédié à vos grands projets : la **réactivité**, l'équipe connaît parfaitement les spécificités de votre process de commande

et de règlement. La **mise en place** : cursus, certificats GERESO ou CP FFP, parcours, blocs de compétences ou diplômes. L'**accompagnement** et ingénierie financière. La **transversalité**, nos formations inter, intra, sont sur-mesure. Nos **offres promotionnelles** sur tous nos produits et services auprès de nos partenaires. Des **invitations** en avant-première aux événements organisés par GERESO : conférences d'actualité, rencontres de consultants, d'expertise, dédicaces d'auteurs... Nos **newsletters** et **webinaires** pour rester informé(e) de l'actualité.

La gestion de vos projets formations en 4 étapes

1

Analyse des besoins

Étude de votre demande, des documents, prise en compte du contexte et de votre culture d'entreprise

2

Développement des programmes

Création des modules ou parcours de formation
Ingénierie pédagogique

3

Déploiement

Planification des dates, Création des groupes, Animation

4

Suivi & évaluation

Évaluation à chaud / froid, Bilans quantitatifs & qualitatifs, Plan d'actions



Quelques success stories :

LEADERSHIP & MANAGEMENT D'EQUIPE

L'entreprise : leader mondial dans le domaine de la technologie médicale. 10 000 salariés.

Notre mission : former 200 managers au fondamentaux du management et à la gestion d'équipe.

Les gains : une harmonisation des pratiques de management via la définition et la mise en pratique d'une véritable identité managériale au sein du groupe, une intégration facilitée et accélérée pour les jeunes collaborateurs «high potential» accédant à des fonctions managériales.

BILANS RETRAITE INDIVIDUELS

L'entreprise : leader mondial dans le domaine de la construction et des matériaux. 63 000 salariés.

Notre mission : réaliser des bilans retraite pour 150 salariés seniors, sur la base du volontariat, en adéquation avec le Plan Seniors mis en place dans l'entreprise.

Les gains : une optimisation des conditions de départ à la retraite des salariés seniors, une

fidélisation des salariés au cours de leurs derniers mois de travail, en leur offrant une vision précise de leurs future pension et de leurs modalités de départ à la retraite.

DROIT DU TRAVAIL POUR MANAGERS

L'entreprise : société spécialisée dans le domaine de la chimie et de l'agroalimentaire. 29 000 salariés.

Notre mission : former 230 managers de proximité, dont les missions RH ont été récemment étoffées, aux fondamentaux du droit social.

Les gains : une sécurisation des pratiques de droit du travail au niveau managérial : contrats, congés, pouvoir disciplinaire... Les managers deviennent référents en droit social dans leurs équipes, en complément du service RH qui, en libérant certaines tâches RH à faible valeur ajoutée, se repositionnent sur la mission de gestion des emplois et des compétences.

PRATIQUES DE PAIE

L'entreprise : leader français dans le traitement et l'élimination des déchets toxiques. 3 000 salariés

Notre mission : optimiser les procédures de paie et rédiger le règlementaire «Bible de paie».

Les gains : l'entreprise sécurise la réalisation de ses paies, uniformise et documente ses processus de paie, et stabilise son expertise paie dans l'ensemble de ses filiales..



Nos consultants & équipes pédagogiques

Expérimentés et certifiés, ils vous accompagnent dans tous vos grands projets, en tenant compte de votre métier, votre culture d'entreprise, de vos enjeux stratégiques et opérationnels

Le conseil

Nous accompagnons dirigeants, managers RH et salariés pour relever les défis majeurs des ressources humaines et de la gestion d'entreprise. Experts en retraite, protection sociale, paie, droit du travail, et management, nous vous aidons à anticiper les risques, optimiser votre efficacité et prendre des décisions éclairées. À travers la veille stratégique, l'accompagnement personnalisé, les audits, le coaching et les bilans retraite, nous mettons à votre disposition les outils essentiels pour atteindre vos objectifs avec succès.

NOS SERVICES DE CONSEIL

Nous vous proposons une gamme complète de services, conçus pour répondre à vos besoins spécifiques en gestion des ressources humaines, organisation et conformité.

VEILLE RH

- Veille juridique et sociale : Grâce à notre veille, le « Carnet du Mois », vous disposez d'outils pratiques et d'informations actualisées chaque mois pour vous tenir informé des dernières évolutions légales et sociales.

ACCOMPAGNEMENT RH

- Accompagnement à la gestion des congés payés : Nous vous assistons pour optimiser la gestion des congés au sein de votre organisation, en veillant à la conformité et à l'efficacité des processus.
- Information décisionnelle RH : Un accompagnement éclairé pour analyser des données pertinentes et appuyer vos décisions stratégiques.
- Expertise décisionnelle RH : Des conseils ciblés pour orienter vos choix en matière de gestion des ressources humaines, en fonction des enjeux spécifiques de votre entreprise.

AUDIT RH

- Audit Paie : Analyse et optimisation de vos processus de Banque - Finance et Assurance pour garantir leur efficacité et leur conformité.
- Audit Égalité hommes-femmes : Évaluation approfondie de la conformité de votre entreprise aux législations en vigueur et recommandations pour réduire les écarts.
- Audit DSN : Vérification de vos déclarations

sociales nominatives afin d'assurer leur conformité avec les normes réglementaires.

- Audit de conformité : Contrôle des processus internes pour vérifier le respect des normes légales et sociales en vigueur.
- Audit organisationnel : Diagnostic complet de l'organisation de vos équipes et recommandations pour améliorer leur efficacité et leur fonctionnement.

DIAGNOSTIC ET BILAN

- Diagnostic Paie Flash : Audit rapide et ciblé pour identifier les points de contrôle dans la gestion de votre paie.
- Bilan Retraite : Accompagnement pour comprendre et anticiper les droits à la retraite de vos salariés, afin d'optimiser leur parcours de carrière.

COACHING

Notre service de Coaching RH propose un accompagnement sur mesure pour vos équipes et managers, afin de développer leurs compétences, renforcer leur leadership et améliorer leur performance. Nous offrons un coaching individuel ou collectif, adapté aux besoins uniques de chaque collaborateur, pour favoriser leur épanouissement professionnel et la réussite de vos projets RH.

Pour **plus d'informations** sur nos **offres en conseil, contactez-nous par mail** sur : **conseil@gereso.fr** ou par **téléphone** : **02 43 23 51 44.**



Des contenus experts pour optimiser votre formation

Vous désirez pouvoir vous référer régulièrement et sans limite d'accès à **des informations expertes et mises à jour en continu** pour appuyer vos prises de décision ou sécuriser vos pratiques ?

Pour optimiser votre expérience formation, nous avons conçu pour vous **un service de e-ressources pédagogiques en ligne**. Ce service, proposé en option lors de votre inscription à une formation, vous permet de disposer **d'une documentation pédagogique additionnelle**, mise à jour régulièrement et accessible depuis **un espace en ligne personnalisé**.

Accédez à des ressources complètes et personnalisées

Notre service de e-ressources pédagogiques en ligne **inclut des barèmes et des règles à appliquer**, des **décryptages de textes réglementaires**, des **réponses précises illustrées par la jurisprudence**, des **tableaux de synthèse** et des **exemples concrets d'application** en entreprise.

Les avantages de ce service ?

Des **contenus classés par grande thématique**, un **moteur de recherche** intégré pour trouver facilement et rapidement l'information, ainsi qu'une **hotline auteur** pour **poser directement vos questions à nos experts..**



E-ressources pédagogiques

Pour approfondir vos connaissances, consolider vos compétences acquises en formation et rester à la pointe de votre domaine d'expertise.

Notre charte de Responsabilité Sociale & Environnementale





Certification engagement qualité

GERESO est certifié Qualiopi depuis avril 2021.

Cette qualification constitue une reconnaissance de notre professionnalisme, fondée sur le respect de la réglementation, l'adéquation des compétences, des moyens techniques et humains aux actions de formation, la satisfaction des clients, la pérennité financière, le respect du code de déontologie, du code de conduite professionnelle et du règlement intérieur.

L'engagement de GERESO est de rester à l'écoute de ses clients dans un souci constant d'amélioration continue.

C'est pour cette raison que GERESO s'est doté d'une assurance efficacité, en utilisant la solution LearnEval pour évaluer 100 % de ses sessions de formation.



Les 6 valeurs qui nous guident

Depuis toujours, nous nous appuyons sur **6 valeurs fondamentales**, dans toutes nos actions envers nos collaborateurs et nos clients :

RESPECT : La **bienveillance**, la **loyauté** et la **courtoisie** sont des **prérequis indispensables**, que ce soit entre collègues ou envers nos clients.

INTÉGRITÉ : La **probité** est **essentielle**, tant en interne qu'avec nos clients : **respect des délais**, **transparence des tarifs**, **méthodes rigoureuses**, et **confidentialité** dans le traitement des informations transmises.

PASSION : La **passion** est un « **carburant** » **indispensable** pour s'épanouir dans notre métier et réussir au sein de l'entreprise.

CRÉATIVITÉ : **Innover en permanence** en proposant de nouveaux services, produits et méthodes pédagogiques.

EXPERTISE : L'**excellence** de nos collaborateurs, consultants et auteurs est une constante **depuis plus de 40 ans**.

PÉRENNITÉ : Établir des **relations de confiance durables**, avec nos clients et entre collègues, pour assurer notre **présence à long terme**.

Une démarche sociétale active

RESPECT DE LA RÈGLEMENTATION

GERESO veille à ce que les règles du Code du Travail en terme **d'hygiène, de santé, de sécurité et de conditions de travail** soient respectées au sein de ses établissements, par ses fournisseurs ou clients. L'entreprise veille à ce que ses partenaires soient également en conformité avec les standards sociaux nationaux.

GERESO dispose d'une «**charte des relations humaines**» définissant les principes du respect mutuel en communauté et les comportements favorisant la **conciliation entre vie professionnelle et personnelle**. GERESO s'engage à respecter le Banque - Finance et Assurance et à lutter contre toute pratique abusive ou toute forme de corruption.

LUTTE CONTRE LA DISCRIMINATION

GERESO s'engage à **lutter contre toutes les formes de discrimination** qu'elles soient liées à l'embauche, au sexe, à la religion, à l'âge, à la rémunération ou à l'évolution professionnelle de ses collaborateurs, de même qu'à **toutes formes de harcèlement** comme prévu par la loi. GERESO s'engage également à **lutter contre toute discrimination liée au handicap**. L'entreprise emploie des travailleurs handicapés et mène les actions nécessaires pour le maintien dans leurs emplois. **Les locaux de GERESO permettent d'accueillir toute personne handicapée**. Notre centre de formation parisien répond aux normes de sécurité ERP pour pouvoir accueillir tout public.

LUTTE CONTRE LE TRAVAIL ILLÉGAL

GERESO **respecte les lois sur le temps de travail** et ne recrute pas de travailleurs étrangers en situation irrégulière. L'entreprise **participe** à des **programmes de formation scolaire et d'apprentissage, respectant les règles** pour les **jeunes de moins de 18 ans**. GERESO **valorise les stagiaires dynamiques**.

ENGAGEMENT SOCIAL

Depuis 2015, **un processus d'intégration** accompagne les salariés de la phase de recrutement à la fin de carrière. Un parrain guide chaque nouveau collaborateur et des **référents métiers** transmettent

le savoir-faire et les outils de travail.

ACCÈS À LA FORMATION

GERESO garantit **l'accès à la formation pour tous ses salariés et clients**.

En 2024, 100% des salariés ont suivi une formation. Les consultants actualisent annuellement leurs connaissances. Les salariés de plus de 56 ans peuvent bénéficier **d'un bilan retraite gratuit**.

SOUTIEN À LA SOCIÉTÉ CIVILE

GERESO s'engage tant que possible dans des **programmes de solidarité sur demande des salariés, et finance certaines actions** (événements sportifs, sponsoring d'associations, de centres de formation de sportifs de haut niveau...). GERESO aide les écoles, les collectivités ou les organismes de bienveillance en faisant **don de matériel ou de biens non utilisés par l'entreprise**. GERESO soutient **des défis organisés en faveur de personnes en situation de handicap** (maladie de Charcot...).





Une dimension écologique

MAÎTRISE DES RESSOURCES

Depuis 2015, le siège social de GERESO bénéficie d'un haut niveau de confort pour ses salariés et utilise l'énergie produite par **sa filiale photovoltaïque, évitant ainsi l'émission de 14 tonnes de CO2** par an et générant **140 à 160 MWh**. L'entreprise met en place des actions pour maîtriser ses dépenses énergétiques, produit plus d'énergie qu'elle n'en consomme et dispose d'un **salarié « Référent Énergie »** pour optimiser l'efficacité énergétique.

POLITIQUE ÉCOLOGIQUE

GERESO s'engage à limiter son impact environnemental en **optimisant la gestion de ses déchets, consommations d'eau, d'énergie et de matières premières**.

Des actions concrètes sont mises en place, comme des bornes pour véhicules électriques, un parc à vélos et une réduction de l'impression de documents.

Le groupe favorise également **la dématérialisation** avec des formations en ligne, des e-books et des ressources en ligne accessibles après les formations. Enfin, GERESO **privilégie les fournisseurs écoresponsables** et des matériaux certifiés PEFC.

Dans notre démarche RSE, nous formons tous nos salariés à la **Fresque du Climat** pour comprendre les enjeux environnementaux. Depuis trois ans, nous réalisons **un bilan carbone annuel** pour mesurer notre empreinte écologique et mettre en place des **actions concrètes**, comme l'optimisation des processus, la promotion du télétravail et l'adoption de solutions de transport plus écologiques. Ces initiatives font partie de notre **stratégie de développement durable** visant à réduire notre impact environnemental.

POLITIQUE DE TRANSPORT

L'Espace Formation GERESO, situé près de la Gare Montparnasse à Paris, **encourage l'utilisation des transports en commun, avec 97 % des déplacements du personnel effectués en train**.

L'entreprise soutient également le covoiturage, l'utilisation de vélos et des transports publics. Les formations en ligne et les webinaires permettent de réduire les déplacements et les coûts associés.

LES FORMATIONS À DISTANCE

Le développement des formations en ligne et des webinaires permet de recréer à distance les conditions d'une formation en salle traditionnelle. GERESO est favorable au développement de cette innovation, qui permet de **réduire considérablement les temps et coûts de trajets et de transports** de chacun, que ce soit pour les formateurs comme pour les clients.



“Nos salariés bénéficient d'un accès facile à des bornes de recharge électrique, pour une mobilité durable et pratique.”

La pictothèque

EXCLU INTRA

Formations **proposées exclusivement en format intra**, dans votre établissement. Vos bénéfices : un programme **100% personnalisable**, la garantie d'une formation qui répond parfaitement à vos attentes et organisée selon les modalités qui vous conviennent le mieux : lieu, date, durée, objectifs et outils pédagogiques, participants...

RENDEZ-VOUS

Formations composées de **plusieurs rencontres d'une demi-journée**, proposées à intervalle régulier tout au long de l'année. L'objectif ? Bénéficier d'un **point régulier sur l'actualité**, pour intégrer les dernières modifications législatives et rester à la pointe de l'expertise.

OFFRE MODULAIRE

Formations **constituées de 2 ou 3 modules complémentaires**, à suivre en continu ou à quelques semaines d'intervalle. Cette formule permet une **montée en compétences progressive** et logique, dans un délai optimisé et à un tarif avantageux.

CERTIFICAT CPFFP

Certificats professionnels bénéficiant de la qualification des Acteurs de la Compétence. Les objectifs ? Développer ou faire reconnaître votre expertise, **valider vos compétences métier** et donner un nouveau souffle à votre carrière grâce à un Certificat Professionnel **reconnu par les Acteurs de la Compétence**.

DIPLÔME

Formations professionnelles diplômantes, proposées en **partenariat avec Sup des RH, le Mans Université** permettant de valider un titre RH :

“Master 2 en Gestion des Ressources Humaines”,
“Chargé(e) des Ressources Humaines”,
“Manager du développement des RH”.

NOUVEAU

Formations inédites, proposées pour la première fois en 2025. Notre équipe de consultants et d'ingénieurs pédagogiques **conçoit en permanence de nouveaux programmes de formation**, pour vous accompagner dans les mutations de vos métiers et de vos missions, et vous permettre d'intégrer **l'actualité la plus récente**.

ACTU

Formations proposant un **focus spécifique sur les dernières actualités**. Pour mettre à jour vos connaissances et intégrer les **toutes dernières dispositions législatives**, les dernières valeurs et barèmes ou les réformes en cours.

ÉLIGIBLE CPF

Les conditions d'accès à une **formation éligible au CPF** dépendent de multiples critères définis par la législation (statut du bénéficiaire, activité de l'entreprise, localisation...). Pour toute information complémentaire, **contactez nos services et/ou visitez le site : moncompteformation.gouv.fr**

BLOC DE COMPÉTENCES

Parcours de **formation certifiant, éligible au CPF**, et intégrable à un cursus diplômant.

BEST GERESO

Formations régulièrement **plébiscitées par les clients GERESO** pour la qualité de leur contenu, l'expertise des consultants, les méthodes pédagogiques utilisées, l'intérêt de la thématique abordée...

Ces formations bénéficient de **sessions garanties** et affichent régulièrement “complet” : pensez à réserver votre place au plus vite !

TOP AVIS CLIENTS

Formations ayant **bénéficié des meilleures évaluations** de la part des participants au cours des 2 dernières années (*source: NPS LearnEval - entre le 01/01/2023 et le 1/07/2024*)

E-RESSOURCES

Formations permettant d'accéder, **en option, à une documentation pédagogique additionnelle**, mise à jour régulièrement et accessible depuis un espace en ligne personnalisé.

OUVRAGE

Formations donnant lieu à la **remise gratuite d'un ouvrage professionnel**, en complément de la formation en présentiel.

CLASSE VIRTUELLE

Formations incluant une **classe virtuelle animée par un(e) consultant(e) expert(e)**, avant ou après la formation en présentiel, pendant 30' à 60' environ et par groupe de 3 à 10 personnes maximum.

COACHING

Formations **incluant une ou plusieurs séances de coaching individuel ou collectif**. Cette prestation, assurée par un(e) professionnel(le) certifié(e), permet de **conforter l'acquisition des savoirs et des techniques** présentées au cours de la formation en présentiel.



Le sommaire

Banque - Finance

Environnement juridique et réglementaire en banque-finance

Actualité du droit bancaire Sécuriser ses pratiques et anticiper les risques juridiques	ACTU	27
Les fondamentaux du droit bancaire Assurer la conformité légale des opérations bancaires avec les particuliers		28
Lutte contre la corruption dans le secteur bancaire Loi Sapin II et réglementation internationale	COMPATIBLE DDA	29
Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) Réussir sa mise en conformité LCB-FT : réglementation, méthodologie et outils		30
Directive Crédit Immobilier Interprétation et mise en œuvre de la DCI		31
RGPD & Protection des données personnelles Enjeux et impacts du RGPD pour l'entreprise	COMPATIBLE DDA	32
Fraude documentaire et identitaire Adopter des mesures pour détecter et prévenir les fraudes		33

Gestion de patrimoine

Actualités patrimoniales Interpréter les évolutions récentes en gestion de patrimoine	ACTU	34
Régimes matrimoniaux Analyser les effets des régimes matrimoniaux sur les successions et optimiser les conseils en gestion patrimoniale		35
Fiscalité des particuliers Comprendre et anticiper la fiscalité des particuliers pour conseiller efficacement		36
Transmettre son patrimoine Règles de succession et protection du conjoint		37
Stratégie patrimoniale et retraite du particulier Optimiser son patrimoine pour compléter sa retraite	COMPATIBLE DDA	38











Audit – comptabilité & déclarations réglementaires

Le contrôle permanent en banque Approche par les risques et mise en œuvre opérationnelle		39
Gérer le risque de crédit Optimiser la prise de décision et la conformité réglementaire		40
Finance durable Réglementations, stratégies et opportunités ESG	NOUVEAU ACTU	41
Les fondamentaux des critères ESG pour le secteur bancaire Intégrer les critères ESG dans le secteur bancaire : de la théorie à la pratique	NOUVEAU	42

Assurance

Environnement juridique et réglementaire de l'assurance

Actualités droit des assurances Normes, évolutions législatives et jurisprudentielle et leurs impacts opérationnels	COMPATIBLE DDA ACTU	43
Le marché de l'assurance Dynamiques du secteur, cadre juridique et produits d'assurance	COMPATIBLE DDA	44

Assurance emprunteur Application pratique des fondamentaux de l'assurance emprunteur	COMPATIBLE DDA	ACTU 	45
Les fondamentaux de la réassurance Principes de fonctionnement de la réassurance dommage	COMPATIBLE DDA		46
Gestion des sinistres hors automobile Aspects techniques et pratiques de traitement et suivi des sinistres dans un cadre réglementaire structuré	COMPATIBLE DDA		47
Démarchage et distribution à distance en matière d'assurance (DDA) Réglementation, bonnes pratiques et protection du client dans la vente d'assurances à distance	COMPATIBLE DDA		48
Conformité en matière de distribution des produits d'assurance Protection de la clientèle et pratiques commerciales	COMPATIBLE DDA		49
Le contrôle permanent en assurance Cadre juridique, normes et organisation			50
Incendie, Accidents et Risques Divers (IARD)			
Les fondamentaux de l'assurance et de la responsabilité civile Compétences opérationnelles en gestion des contrats et sinistres	COMPATIBLE DDA		51
Assurance automobile Gestion efficace des contrats d'assurance auto et des sinistres à travers l'analyse juridique et technique	COMPATIBLE DDA		52
Convention IRSA Mécanismes de gestion d'un sinistre automobile matériel dans le cadre de la convention IRSA			53
Convention IRSI Principes de gestion des sinistres multirisques dans le cadre de la Convention IRSI		ACTU 	54
Assurance santé, prévoyance et retraite			
Les Fondamentaux de l'assurance de personnes Découvrir et intégrer le risque lié au « capital humain »	COMPATIBLE DDA		55
Les principes fondamentaux de l'assurance Vie Cadre juridique et fiscal de l'assurance vie	COMPATIBLE DDA		56
Actualités prévoyance et santé Intégrer les nouveautés pour fiabiliser ses pratiques	COMPATIBLE DDA	ACTU 	57
Prévoyance collective pour les organismes assureurs Fonctionnement, règles juridiques et analyse du compte de résultat	COMPATIBLE DDA	EXCLU INTRA 	58
Les fondamentaux de la prévoyance collective Analyser les mécanismes de la prévoyance collective : incapacité temporaire, invalidité, décès	COMPATIBLE DDA		59
Prévoyance collective - Perfectionnement Mettre en place ou optimiser la gestion de son régime de prévoyance complémentaire	COMPATIBLE DDA		60
Prévoyance collective - Fondamentaux et perfectionnement Mettre en place, optimiser et piloter ses contrats de prévoyance	COMPATIBLE DDA	OFFRE MODULAIRE 	61
Complémentaire santé en entreprise Respecter ses obligations d'employeur et intégrer les dernières actualités	COMPATIBLE DDA		62
Prévoyance collective et complémentaire santé en entreprise Intégrer les nouvelles dispositions juridiques pour faire évoluer ses contrats	COMPATIBLE DDA	OFFRE MODULAIRE 	63
Actualités prestations de la sécurité sociale Intégrer les nouveautés et mettre à jour ses pratiques	COMPATIBLE DDA	ACTU 	64
Prestations de la sécurité sociale Maladie, maternité, accident de travail, invalidité, décès	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS  BEST GERESO 	65
Accidents du travail et maladies professionnelles Enjeux, réglementation et méthode	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS 	66



Maladie, inaptitude physique et invalidité Les arrêts de travail et leurs incidences pour l'employeur et le salarié	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS	☆	67
Environnement social et fiscal des Travailleurs Non Salariés (TNS) Régimes obligatoires et solutions facultatives (Madelin, Épargne Salariale)		EXCLU INTRA	🔒	68
Régimes de retraite Nouvelles dispositions et incidences pratiques	COMPATIBLE DDA	OFFRE MODULAIRE	📺	69
		TOP AVIS CLIENTS	☆	
Retraite : le régime de base Calculs, liquidation et nouvelles dispositions de la loi n°2023-270 du 14 avril 2023	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS	☆	70
Retraite : les régimes complémentaires AGIRC-ARRCO, IRCANTEC Mécanismes de calcul et conditions de liquidation : âge, nombre de points	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS	☆	71
La retraite pour inaptitude, au titre du handicap et de l'incapacité permanente Conséquences de la maladie, du handicap et de l'invalidité sur les droits à la retraite : incidence de la réforme 2023		EXCLU INTRA	🔒	72
Retraite et entreprise Incidences des différentes réformes sur les droits des salariés (régime de base, AGIRC-ARRCO)	COMPATIBLE DDA	TOP AVIS CLIENTS	☆	73
Capitalisation en entreprise : Épargne et retraite supplémentaire Loi PACTE et Loi Partage de la Valeur : Épargne salariale et Plan d'Épargne retraite		COMPATIBLE DDA		74

Banque-finance & assurance



Actualité du droit bancaire

Sécuriser ses pratiques et anticiper les risques juridiques

1
jour

Objectifs

- Analyser les développements récents en matière de réglementation des activités bancaires et financières.
- Décrypter les dernières jurisprudences et leur impact sur les pratiques bancaires.
- Appliquer les nouvelles obligations pour anticiper les risques juridiques.
- Confronter les points de vue juridiques et les attentes clients pour améliorer la gestion des litiges.

Les plus

- Une formation d'actualisation réservée aux professionnels disposant d'une connaissance préalable en droit bancaire
- Une formation opérationnelle et participative intégrant des ateliers, mises en situations ou jeux de rôle avec un client

Public et prérequis

Directeurs et responsables juridique travaillant pour une banque, une société de gestion de fortune ou une société d'audit, responsables de la conformité, directeurs généraux, DAF, directeurs et responsables comptables, avocats, magistrats, notaires

Prérequis : Il est recommandé d'avoir suivi une formation initiale ou continue en droit bancaire, de maîtriser les fondamentaux du droit bancaire

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 120,00 €HT

Réf : **ABAN**

Formacode : 41091

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

10 avril 2025

16 juin 2025

21 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ABAN

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières évolutions en droit bancaire : obligations sur les moyens de paiement avec la DSP2, 5ème et 6ème directive sur la prévention du Blanchiment

ÉVOLUTION DE LA RÉGLEMENTATION BANCAIRE

- Directive sur les Services de Paiement 2 (DSP2) : obligations renforcées en matière de sécurité des paiements électroniques
- Les nouvelles obligations en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) : impact des 5ème et 6ème directives européennes
- Intégration et régulation des cryptomonnaies dans le système bancaire
- Gel des avoirs et dispositif de contrôle : nouveautés réglementaires et sanctions en cas de non-conformité

COMPRENDRE | Étude de cas sur les nouvelles exigences de la DSP2

JURISPRUDENCE RÉCENTE EN MATIÈRE DE SERVICES BANCAIRES

- Responsabilité du banquier dans les opérations de paiement : les erreurs de virement et les conséquences juridiques pour les banques
- Fraude et phishing : jurisprudence récente sur la responsabilité du porteur de carte bancaire et les obligations des banques face à des actes frauduleux
- Mise en garde de la Banque de France sur les prêts en devises : analyse des arrêts récents de la Cour de cassation
- Le devoir de mise en garde du banquier : jurisprudence sur la protection des clients non avertis dans les opérations financières

EXPÉRIMENTER | Jeu de rôle : simulation d'une gestion de litige lié à un cas de phishing bancaire

ÉVOLUTIONS DES PRATIQUES CONTRACTUELLES ET DE CONFORMITÉ

- Le renforcement du devoir d'information vis-à-vis des cautions : conséquences des nouvelles dispositions légales
- Accès au crédit des clients « seniors » et des Français de l'étranger : analyse des nouvelles obligations bancaires
- Gestion des usurpations d'identité : responsabilités des banques dans les cas de fraude et de faux documents
- Le Taux Effectif Global (TEG) et ses implications : nouvelle jurisprudence sur la transparence des coûts bancaires

APPLIQUER | Étude de cas sur l'usurpation d'identité et son traitement juridique dans un contexte bancaire

PANORAMA DES PRIORITÉS PRUDENTIELLES DES AUTORITÉS BANCAIRES

- Supervision bancaire de la Banque Centrale Européenne (BCE) : les nouvelles priorités du Mécanisme de Supervision Unique (MSU)
- Lutte contre le blanchiment et supervision renforcée de l'ACPR : cas concrets et jurisprudence sur les sanctions infligées aux banques
- Gestion des coussins de fonds propres : dernières exigences en matière de fonds propres et stabilité financière

EXPÉRIMENTER | Atelier collaboratif pour définir les priorités de conformité et d'audit à partir des dernières orientations de la BCE et de l'ACPR

Les fondamentaux du droit bancaire

Assurer la conformité légale des opérations bancaires avec les particuliers

1
jour

Objectifs

- Identifier les obligations et les responsabilités de l'établissement bancaire.
- Respecter les règles de protection du consommateur.
- Vérifier les étapes de gestion d'un compte bancaire de l'ouverture à la clôture en intégrant les aspects contractuels et légaux.
- Respecter le cadre juridique régissant la relation banque/client, les crédits et les moyens de paiement.

Les plus

- Une vision complète des règles essentielles qui régissent les activités bancaires
- Les clés essentielles à exploiter dans la relation au quotidien avec ses clients
- Une approche interactive et participative avec de nombreuses études de cas et mises en situation pratiques

Public et prérequis

Conseillers et chargés de clientèle particuliers ou professionnels, gestionnaires de back office, juristes, responsables de conformité, et toute personne souhaitant approfondir ses connaissances en droit bancaire

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : IDBA

Formacode : 41091

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

22 avril 2025

2 juillet 2025

30 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/IDBA

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés entrées en vigueur (nouvelles obligations en matière de paiement, impacts de la directive européenne sur le crédit immobilier...)

RESPONSABILITÉS ET OBLIGATIONS DE L'ÉTABLISSEMENT BANCAIRE ENVERS SON CLIENT

- Principes juridiques applicables lors de la vente de produits bancaires : devoir de non-ingérence, de prudence, de mise en garde, secret bancaire
- Les obligations en matière d'information et de conseil
- Responsabilités en matière de lutte anti blanchiment
- Les règles propres au démarchage et à la vente à distance

🔗 **COMPRENDRE | Réflexion collective et partage d'expériences sur des situations réelles rencontrées par les participants**

OBLIGATIONS EN MATIÈRE DE CONNAISSANCE CLIENT (KYC)

- Identifier les particularités des différents statuts juridiques du client
- Réglementations spécifiques selon le type de client : les documents nécessaires à l'identification et la mise en conformité du dossier réglementaire

🔗 **APPLIQUER | Etudes de cas sur différents profils de clients**

OUVERTURE, GESTION ET CLÔTURE DES COMPTES BANCAIRES

- Typologies des comptes bancaires
- Processus d'ouverture de compte
 - documents requis, formalisme et obligations contractuelles
 - le droit au compte et offres spécifiques
 - la tarification
- Gestion des incidents bancaires : les difficultés financières du client
 - obligations de la banque, comprendre le surendettement et ses conséquences
 - frais et commissions, découverts, saisies
- Procédures de clôture de compte

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique sur une simulation d'ouverture et de clôture de compte avec analyse des documents nécessaires**

RÈGLEMENTATION APPLICABLE AUX MOYENS DE PAIEMENT

- Principaux moyens de paiement : chèque, virement, carte bancaire
- Enjeux de la monnaie électronique
- Obligations en matière de sécurité des paiements : directive sur les services de paiement (DSP2)
- Gestion des litiges liés aux moyens de paiement

🔗 **EXPÉRIMENTER | Atelier de mise en situation sur l'utilisation et la sécurité des moyens de paiement**

CRÉDIT AUX PARTICULIERS : RÉGLEMENTATION ET PRATIQUES

- Règles relatives aux différents types de crédits : immobilier, à la consommation
- Impact de la réforme Directive Crédits Immobiliers sur le financement des travaux
- Enjeux et conditions du regroupement de crédits
- Assurance emprunteur
- Garanties et sûretés : comprendre leur mécanisme et leur utilité, les garanties les plus communes en matière de crédit Particuliers (hypothèque, cautionnement, gage,...)
- Montage d'un dossier de crédit

🔗 **APPLIQUER | Étude de cas : Identifier les éléments à fournir pour le montage du dossier d'octroi**

🔗 **ÉVALUER | Quiz de synthèse**

Lutte contre la corruption dans le secteur bancaire

Loi Sapin II et réglementation internationale

1
jour

Objectifs

- Identifier les processus de conformité et les risques associés à la corruption dans le secteur bancaire.
- Réduire les risques en intégrant les diligences conformes aux réglementations.
- Détecter les sollicitations suspectes en menant habilement les entretiens d'évaluation des risques.
- Réaliser une cartographie des risques en évaluant les relations avec les tierces parties.
- Se préparer aux contrôles de l'Agence Française Anticorruption (AFA) pour garantir la conformité.

Les plus

- Une formation devant être délivrée aux collaborateurs des établissements bancaires en conformité avec les guidelines des recommandations de l'agence française anti-corruption (AFA)
- L'expérience et la pratique d'un expert-consultant sur les outils à mettre en œuvre

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services juridiques, commerciaux, responsables de contrôles et audits internes, compliance officers, avocats, consultants, collaborateurs de banque, Risk managers

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : **CORU**

Formacode : 41077

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

5 mai 2025

29 septembre 2025

16 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/CORU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte l'actualité sur le sujet : l'AFA intensifie ses contrôles, renforçant la nécessité de rigueur en matière de conformité

LÉGISLATIONS ANTICORRUPTION ET OBJECTIFS DE LA LOI SAPIN II

- Loi Sapin 2 et rôle de l'Agence Française Anticorruption (AFA) : prévention, détection et contrôle de la corruption

🔍 COMPRENDRE | Jeu de questions-réponses sur les concepts clés et les impacts de la loi sur les activités bancaires

- Enjeux majeurs de la conformité pour les acteurs bancaires
- Obligations des entreprises, responsabilités juridiques et sanctions

🔍 APPLIQUER | Analyse critique de récents cas de corruption dans le secteur bancaire

DISPOSITIFS DE PRÉVENTION ET DE DÉTECTION INTERNES

- Codes de conduite, canaux de signalement, contrôles internes
- Dispositif d'alerte éthique : droits et garanties pour les lanceurs d'alerte (Loi Sapin 2)
 - régulation par la CNIL des données et protection des informations au sein des dispositifs d'alerte
 - élaboration et mise en place d'un dispositif d'alerte efficace et sécurisé

🔍 APPLIQUER | Étude d'un cas fictif d'alerte de soupçon de corruption : étapes d'enquête et de gestion de l'alerte

- Rôle de la formation et de la sensibilisation

CRÉATION D'UNE CARTOGRAPHIE DES RISQUES DE CORRUPTION

- Méthodes d'identification des risques
- Construire une cartographie adaptée aux besoins de chaque département
- Rôle et implication des différents services dans la réalisation et la mise à jour de la cartographie

🔍 APPLIQUER | Atelier de groupe : concevoir une cartographie des risques pour un établissement bancaire fictif, intégrant les risques propres aux différents services et les interactions externes

PROCÉDURES D'ÉVALUATION DES RISQUES

- Évaluer et gérer les risques avec les partenaires externes
- Due diligence et contrôles internes sur les parties prenantes et partenaires d'affaires : méthodes et bonnes pratiques

🔍 APPLIQUER | Cas pratique : cartographier les risques liés à un ensemble de tierces parties fictives et proposer des stratégies de gestion pour chaque niveau de risque

ANTICIPER ET GÉRER UN CONTRÔLE DE L'AFA

- Organisation d'un contrôle de conformité : étapes et procédures
- Structurer son organisation interne pour faciliter une collaboration efficace avec l'AFA
- Préparer les réponses et anticiper les questions de l'AFA en matière de documentation et de preuve de conformité

🔍 EXPÉRIMENTER | Mise en situation où chaque participant est confronté à des questions types d'un contrôle AFA et doit fournir les éléments de réponse et justificatifs nécessaires

Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT)

Réussir sa mise en conformité LCB-FT : réglementation, méthodologie et outils

1
jour

Objectifs

- Appliquer les exigences à respecter en matière de LCB-FT au sein de son organisation.
- Évaluer les risques et les sanctions encourues en cas de non-conformité LCB-FT.
- Utiliser les nouvelles technologies et solutions informatiques pour répondre aux exigences LCB-FT.
- Adapter le cadre informatique.

Les plus

- Un panorama complet des fondamentaux réglementaires, méthodologie et outils de la LCB-FT
- Une formation dédiée aux organismes financiers, avec des exemples et cas pratiques
- Une approche très opérationnelle pour une mise en pratique rapide, concrète et efficace des exigences actuelles en matière de LCB-FT

Public et prérequis

Responsables de la conformité, responsables de la lutte anti-blanchiment, chargés de conformité/compliance officers, responsables des risques opérationnels, responsable risques, contrôleurs internes, auditeurs internes, professionnels du secteur financier assujettis aux exigences de LCB-FT

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : **BLAN**

Formacode : 41077 / 42882

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

13 mai 2025

10 septembre 2025

19 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/BLAN

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte l'entrée en vigueur du règlement AMLD 6, la création de l'Autorité Anti-Blanchiment Européenne (AMLA), les enjeux ESG ainsi que le renforcement de l'intégrité du système financier face aux nouvelles menaces (crypto actifs, méthodes émergentes de blanchiment, entrée en relation à distance, paiement instantané, financement participatif...)

INTRODUCTION À LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DE CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME (LCB-FT)

- Qu'est-ce que le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ?
- Les acteurs de la LCB-FT
- Les risques d'une non-conformité aux exigences de LCB-FT
- Présentation des réglementations clés : directives européennes, loi Sapin II, FATF/GAFI, réglementations spécifiques à certains secteurs

APPLIQUER | Cas pratique : identifier les processus utilisés pour blanchir des capitaux sur des exemples de cas réels ou fictifs

COMMENT SE METTRE EN CONFORMITÉ AVEC LES EXIGENCES DE LCB-FT ?

- Identification des facteurs de risque en matière de LCB-FT
 - identification, vérification de l'identité et connaissance du client (KYC)
 - identification des Bénéficiaires Effectifs (BE)
 - identification des Personnes Politiquement Exposées (PPE)
 - détection des personnes sous sanction et mesures de gel des avoirs
 - la presse négative
 - classification des risques

APPLIQUER | Cas pratique : procéder à l'identification complète du client (KYC) en incluant l'identification des PPE et des bénéficiaires effectifs

- Mettre en œuvre les processus adaptés en matière de LCB-FT
 - mesures de vigilance
 - surveillance des opérations
 - déclaration de soupçon (DS)
 - dispositif LCB-FT
 - obligation de contrôle interne du dispositif LCB-FT

APPLIQUER | Cas pratique : classer le client et les transactions selon un niveau de risque et décider des mesures de vigilance appropriées

UTILITÉ DES SOLUTIONS INFORMATIQUES ET NOUVELLES TECHNOLOGIES

- Les solutions pour faciliter l'entrée en relation d'affaires
- Les solutions pour la surveillance des opérations
- Focus sur le filtrage des sanctions, PPE, presse négative
- Les nouvelles technologies au service de la LCB-FT : Intelligence artificielle, blockchain

APPLIQUER | Cas pratique : utiliser des solutions technologiques pour identifier les transactions ou relations à risque

LES POINTS D'ATTENTION EN MATIÈRE DE LCB-FT

- L'entrée en relation à distance, la fraude documentaire et l'usurpation d'identité
- Le paiement instantané
- Le financement participatif et les cagnottes en ligne
- L'escroquerie sur les coordonnées bancaires frauduleuses

Directive Crédit Immobilier

Interprétation et mise en œuvre de la DCI

1
jour

Objectifs

- Intégrer l'évolution économique et réglementaire du crédit immobilier.
- Appliquer les obligations et principes issus de la Directive Crédit Immobilier pour mieux accompagner ses clients dans le montage de dossiers de crédits.
- Utiliser les outils d'aide à la décision pour évaluer la solvabilité et la capacité d'emprunt des clients.
- Évaluer les différents risques associés à l'octroi de prêts immobiliers.
- Intégrer les aspects liés aux assurances et aux garanties dans les études de risques pour sécuriser les prêts.

Les plus

- Une approche opérationnelle de l'environnement du marché immobilier
- Un test de validation en ligne permettant de satisfaire à l'exigence réglementaire de formation

Public et prérequis

Conseillers et chargés de clientèle particuliers, gestionnaires de back office, gestionnaires de crédits, analystes financiers, contrôleurs périodiques et permanents, juristes en droit bancaire et tout acteur intervenant dans l'octroi de prêts immobiliers

Prérequis : Il est nécessaire de disposer de la certification IOBSP de Niveau I II ou III ou travailler depuis plus de 1 an dans des fonctions liées à la réalisation d'activités d'élaboration, de proposition ou d'octroi des contrats de crédit

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : CIMO

Formacode : 41094

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

3 avril 2025

2 juin 2025

13 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/CIMO

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte l'actualité du marché de l'immobilier, les nouveautés réglementaires (amendement Bourquin, fiscalité, conformité DCI), le renforcement des règles de solvabilité, les nouvelles directives en matière de transparence de l'information aux consommateurs et les nouvelles normes ESG appliquées aux financements immobiliers

ACTUALITÉ ÉCONOMIQUE ET RÉGLEMENTAIRE DU MARCHÉ IMMOBILIER

- Contexte économique et tendances du marché immobilier
 - analyse des tendances actuelles : résidentiel, locatif, commercial, promotion
 - contexte régional (Paris, PACA) et évolutions du marché des SCPI
 - notions d'investissement immobilier écologiquement responsable, impact des normes ESG
- Actualités réglementaires et patrimoniales
 - nouveautés fiscales (IFI, dispositifs LMNP, défiscalisation) : impacts sur le financement immobilier
 - évolutions législatives récentes en matière de fiscalité immobilière

APPLIQUER | Étude de cas sur un investissement immobilier complexe incluant un patrimoine diversifié, en régime de séparation, impliquant des éléments en France et à l'étranger

CADRE RÉGLEMENTAIRE ET OBLIGATIONS DE LA DIRECTIVE CRÉDIT IMMOBILIER (DCI)

- Obligations d'information et devoir de conseil : droits et obligations de l'emprunteur, conjoint non-co-emprunteur
- Fiche d'Information Standardisée Européenne (FISE) : informations précontractuelles et mises en garde à fournir
- Situation particulière : Rachat de soult lors de divorces, remboursement anticipé, taux d'usure et TAEG

APPLIQUER | Cas pratique sur la gestion d'une demande de crédit en situation de divorce

TECHNIQUES DE FINANCEMENT ET MAÎTRISE DES GARANTIES DANS LE CRÉDIT IMMOBILIER

- Caractéristiques des crédits et montages financiers
 - types de crédits : prêt amortissable, prêt in fine, prêt relais, prêts à taux variable et lissé
 - impact des taux, exigences d'apport et niveaux de risque dans le contexte post-crise sanitaire
 - élaboration d'un plan de financement adapté et calcul de l'apport personnel
- Comparatif des garanties et options de couverture
 - actualités réglementaires dans le crédit immobilier : nouvelles procédures de recouvrement et de gestion des garanties
 - garanties : cautionnement, hypothèque, ordre irrévocable de versement de fonds
 - assurance emprunteur, options de substitution et évolutions récentes : amendement Bourquin, liberté de résiliation annuelle, tarification et concurrence

APPLIQUER | Étude de cas : travail en binômes sur la simulation de prêts variés et choix de garanties adéquates en fonction du profil client et obligations de conseil

PRÉVENTION DU SURENDETTEMENT ET GESTION DES RISQUES BANCAIRES

- Solvabilité de l'emprunteur : Utilisation des outils de solvabilité, évaluation du bien et de la situation financière.
 - analyse de la situation financière de l'emprunteur et valorisation du bien immobilier
 - prévention du surendettement et procédures en cas de défaut de paiement
- Sanctions en cas de non-conformité
 - conséquences pour l'établissement bancaire en cas de manquement : jurisprudences récentes

COMPRENDRE | Exemples de sanctions dans le secteur bancaire pour non-respect des obligations DCI

ÉVALUER | Quiz de validation des acquis sur les risques liés à la solvabilité et la conformité avec un score requis de 70 % pour validation

- Exemples de sanctions dans le secteur bancaire pour non-respect des obligations DCI.

RGPD & Protection des données personnelles

Enjeux et impacts du RGPD pour l'entreprise

1
jour

Objectifs

- Être en conformité avec le RGPD.
- Appliquer les recommandations de la CNIL dans les processus de travail.
- Évaluer les risques liés à la protection des données.
- Mettre en œuvre les meilleures pratiques en matière de collecte, traitement et sécurisation des données.

Les plus

- Une formation pratique et opérationnelle sur les enjeux actuels du RGPD, dispensée par un spécialiste des problématiques du traitement des données
- Un retour d'expérience sur des exemples de dommages liés aux données à caractère personnel et la prise en compte des risques
- Mise à disposition de modèles et ressources (registre des traitements, plan d'audit, etc.)

Public et prérequis

Gestionnaires de contrats, collaborateurs des plates-formes clientèle et SAV, conseillers clients, juristes, responsables et gestionnaires du traitement des données, DSI, responsables marketing, toute personne concernée par le traitement des données personnelles

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : **RGPD**

Formacode : 13235

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

21 mai 2025

11 juillet 2025

31 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/RGPD

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les enjeux récents comme l'intelligence artificielle et la régulation des nouvelles technologies

OBJECTIFS DU RÈGLEMENT EUROPÉEN SUR LA PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

- Obligations des entreprises, bases légales des traitements de données
- Concepts fondamentaux
- Les 6 principes clés du traitement des données
- Enjeux récents du RGPD et évolution des réglementations
- Les rôles et responsabilités des acteurs internes et externes : retours d'expérience et jurisprudence

🔗 **COMPRENDRE | Atelier de réflexion collective sur l'impact de l'IA sur la gestion des données personnelles, quelles évolutions possibles de la réglementation ?**

COLLECTE ET TRAITEMENT DES DONNÉES PERSONNELLES

- Données sensibles, normales, perçues comme sensibles
- Conditions de licéité du traitement des données
- Gestion du consentement et droits des personnes : accès, rectification, suppression, portabilité,...
- Obligations en matière de transparence : mentions légales et informations fournies aux utilisateurs
- Durées de conservation des données
- Sécurisation des données : bonnes pratiques techniques et organisationnelles
- Cas spécifique des cookies et traceurs dans le cadre marketing

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : rédaction d'une notice d'information conforme dans le cadre d'un processus de collecte de données**

RÔLES DU DÉLÉGUÉ À LA PROTECTION DES DONNÉES (DPO)

- Rôle et place dans l'organisation du DPO
- Gestion des risques liés à la protection des données
- Mesures de sécurité adaptées au traitement des données
- Gestion des failles de sécurité et réaction face à une violation de données : notification, délai et communication aux personnes concernées

🔗 **APPLIQUER | Étude de cas : identification d'une fuite de données et mise en place d'une procédure de notification aux autorités et aux utilisateurs**

SANCTIONS ET RECOMMANDATIONS DE LA CNIL

- Rôle de la CNIL dans le contrôle et sanctions administratives, civiles, pénales
- Les recommandations et bonnes pratiques de la CNIL
- Comment préparer son entreprise à un contrôle CNIL ?

🔗 **ÉVALUER | Etudes de cas réels analysés en groupe**

PROCESSUS DE MISE EN CONFORMITÉ ET AUDIT DE LA PROTECTION DES DONNÉES

- Réaliser un audit de conformité RGPD : cartographie des traitements, identification des risques
- Évaluation des risques : mise en place des PIA (Privacy Impact Assessment) pour les traitements à risques
- Élaborer un plan d'actions correctives : politiques internes, mesures de minimisation des données, mesures de sécurité
- Documentation de la conformité : registre des traitements, analyse d'impact (PIA), politique de sécurité
- Outils et ressources pour assurer le suivi de la conformité
- Plan de gestion en cas de faille de sécurité et de contrôle CNIL

🔗 **APPLIQUER | Exercice d'audit fictif sur une organisation donnée, identification des points de non-conformité et élaboration d'un plan d'action**

Fraude documentaire et identitaire

Adopter des mesures pour détecter et prévenir les fraudes

1
jour

Objectifs

- Détecter efficacement les faux documents, qu'ils concernent l'identité, les revenus ou d'autres justificatifs administratifs.
- Adopter les mesures de contrôle efficaces à la réception des pièces administratives.
- Réagir rapidement face à la détection d'une fraude documentaire, en limitant les risques juridiques et financiers.
- Mettre en œuvre des pratiques de prévention contre la fraude.

Les plus

- Un panorama des types de fraude documentaires et identitaires les plus courants
- L'intervention d'experts en fraude documentaire et en droit bancaire
- Des cas pratiques basés sur des situations à risque rencontrées dans les banques

Public et prérequis

Conseillers ou gestionnaires back office (banques, assurances, administrations), responsables conformité, juristes, collaborateurs du contrôle interne, responsable RH ou recruteurs confrontés au risque d'emploi étranger sans titre de travail, toute personne confrontée au risque de fraude documentaire

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 185 € HT

Réf : **FRAU**

Formacode : 41077

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

31 mars 2025

23 juin 2025

17 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/FRAU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les nouvelles méthodes de fraude et les renforcements des obligations légales imposées aux établissements bancaires (Loi Sapin 2, Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme)

DÉFINIR LA FRAUDE DOCUMENTAIRE ET IDENTITAIRE

- Définition, contexte et enjeux : règles et principes de l'identité, relation client et KYC
- Défis actuels et tendances récentes
 - nouvelles méthodes de fraude : augmentation des fraudes en ligne, usurpation d'identité numérique
 - lutte anti blanchiment
 - contexte de la mondialisation
 - innovations technologiques : impact de l'intelligence artificielle, blockchain et autres solutions émergentes
- Les types de fraude documentaire : falsification, contrefaçon, usurpation d'identité
- Cadre législatif et réglementaire : dernières évolutions juridiques
- Conséquences juridiques de la fraude : responsabilités et poursuites judiciaires

🔗 **ÉVALUER | Quiz interactif sur la définition de la fraude documentaire et identitaire**

EXAMINER LES DOCUMENTS SENSIBLES À LA FRAUDE

- Justificatifs d'identité : passeport et Carte Nationale d'Identité (CNI), permis de conduire, titre de séjour
- Justificatifs de travail
- Justificatifs de revenus
- Justificatifs de domicile
- Justificatifs d'opérations financières
- Documents européens

🔗 **APPLIQUER | Examen et analyse de documents authentiques et frauduleux**

ANALYSER LES CARACTÉRISTIQUES DE SÉCURITÉ : OUTILS ET TECHNIQUES DE VÉRIFICATION DISPONIBLES

- Analyse visuelle et tactile des aspects spécifiques
- Éléments graphiques de sécurité (hologrammes, filigranes, puces électroniques)
- Nouvelles technologies : biométrie, reconnaissance faciale et empreintes digitales
- Outils numériques : logiciels de reconnaissance de documents, bases de données d'authenticité
- Vérification en ligne et à distance : enjeux spécifiques à la vérification numérique, authentification renforcée
- Mettre en place des procédures de contrôle efficaces : définir les niveaux de contrôle à établir pour chaque type de document

🔗 **EXPÉRIMENTER | Simulation d'une analyse complète de documents à l'ouverture d'un compte en banque**

RÉAGIR FACE À UN CAS DE FRAUDE DOCUMENTAIRE

- Mesures à adopter en cas de détection de fraude
 - élaborer une procédure interne de gestion de la fraude
 - alertes hiérarchiques et judiciaires : saisie des autorités compétentes en cas de fraude avérée

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : rédaction d'une procédure interne sur la base d'un cas de fraude documentaire**

- Prévention de la fraude : proposer des solutions pour renforcer la sécurité documentaire
 - meilleures pratiques
 - évaluation des risques
 - formation des collaborateurs

🔗 **APPLIQUER | Atelier : réviser et améliorer les procédures anti-fraude en place dans l'établissement**

Actualités patrimoniales

Interpréter les évolutions récentes en gestion de patrimoine

1
jour

Objectifs

- Intégrer dans ses pratiques professionnelles les récentes évolutions patrimoniales sur le plan juridique et fiscal.
- Appliquer les nouvelles règles dans des stratégies d'optimisation patrimoniale.
- Évaluer les impacts des nouvelles régulations sur les clients pour ajuster les conseils en conséquence.
- Évaluer les risques associés aux montages patrimoniaux et fiscaux selon la réglementation en vigueur.

Les plus

- Une approche concrète et mise à jour sur les dernières réformes législatives et fiscales ayant un impact direct sur le conseil en gestion de patrimoine
- Une formation d'actualisation permettant une mise à jour de ses pratiques et des échanges entre spécialistes patrimoniaux

Public et prérequis

Conseillers bancaires, Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP), ingénieurs patrimoniaux, juristes et fiscalistes spécialisés en gestion patrimoniale, toute personne désireuse de connaître les dernières évolutions patrimoniales

Prérequis : Il est nécessaire de disposer d'une expérience métier avec une connaissance des fondamentaux patrimoniaux

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1120 € HT

Réf : **APAT**

Formacode : 41014

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

22 mai 2025

6 octobre 2025

15 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/APAT

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les impacts des dernières lois de finances et les évolutions de la doctrine administrative et jurisprudentielle

ACTUALITÉS JURIDIQUES ET FISCALES

- Évolution de la fiscalité des revenus du patrimoine : IR, IFI, flat tax
- Nouveautés en matière de transmission (succession, donation) et dispositifs fiscaux associés (pacte Dutreil, abattements)
- Changements dans les lois concernant la résidence principale et les investissements immobiliers
- Actualités du projet de loi de finances 2025 et impact sur la gestion patrimoniale

 **APPLIQUER | Étude de cas : analyse d'une situation patrimoniale actuelle à la lumière des nouvelles lois fiscales (opportunités et risques fiscaux)**

APPLICATION DES TENDANCES ÉCONOMIQUES AUX STRATÉGIES PATRIMONIALES

- Impact de l'inflation et des taux d'intérêt sur les stratégies patrimoniales : impact sur l'épargne, les emprunts et l'investissement
- Nouveaux outils d'investissement responsables (ESG, ISR)
- Analyse des marchés financiers et immobiliers : prévisions et ajustements des portefeuilles patrimoniaux
- Fiscalité et régulation des crypto-monnaies

 **APPLIQUER | Atelier pratique : Simulations d'ajustements de portefeuilles en fonction des évolutions économiques (inflation, taux)**

NOUVELLES SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT ET D'ÉPARGNE

- Innovations sur les contrats d'assurance-vie et les nouvelles options de gestion pilotée
- Nouvelles opportunités dans les produits financiers alternatifs : private equity, SCPI, fonds innovants
- Évolution de la fiscalité sur les produits financiers : prélèvements sociaux, taxe forfaitaire
- Réformes sur les régimes de retraite et les impacts sur les produits d'épargne retraite (PER)

 **APPLIQUER | Étude de cas : simulation de conseil pour un client à la retraite, avec intégration des nouvelles solutions d'épargne (PER, assurance-vie) et arbitrages à faire**

OPTIMISATION DE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- Dispositifs fiscaux récents pour optimiser la transmission : pacte Dutreil, réductions sur les donations temporaires, etc.
- Gestion et planification de la transmission à l'international : points clés et réformes récentes
- Nouveaux dispositifs pour les transmissions d'entreprises : avantages fiscaux, exonérations
- Impact des réformes sur les donations aux petits-enfants

 **APPLIQUER | Étude comparative : évaluer différents scénarios de transmission patrimoniale (donation, héritage) à la lumière des réformes récentes**

ENJEUX ESG (ENVIRONNEMENT, SOCIAL ET GOUVERNANCE) DANS LA GESTION DE PATRIMOINE

- Intégration des critères ESG dans les portefeuilles : pourquoi et comment ?
- Analyse des nouveaux fonds ESG et leur fiscalité
- Régulations récentes sur les investissements socialement responsables
- Les nouveaux outils pour mesurer l'impact ESG des investissements

 **APPLIQUER | Cas pratique : construire un portefeuille 100 % ESG pour un client fictif en tenant compte des nouvelles tendances et règles de régulation ESG**

Régimes matrimoniaux

Analyser les effets des régimes matrimoniaux sur les successions et optimiser les conseils en gestion patrimoniale

2
jours

Objectifs

- Différencier les différents régimes matrimoniaux et leurs conséquences juridiques et patrimoniales pour mieux conseiller les clients
- Utiliser des techniques de planification patrimoniale pour adapter les stratégies successorales aux objectifs familiaux et aux spécificités du régime matrimonial.
- Anticiper la succession en appliquant les principales règles de liquidation des successions.
- Élaborer des solutions adaptées pour la transmission de patrimoine

Les plus

- Une formation pour développer ses compétences pour élaborer des stratégies patrimoniales personnalisées, adaptées aux besoins et objectifs spécifiques de leurs clients
- Approche complète du cadre matrimonial et successoral
- Apprentissage basé sur des cas pratiques, jeux de rôle et ateliers permettant d'intégrer les concepts à travers des mises en situation concrètes et proches des cas réels

Public et prérequis

Conseillers clientèle, chargés de clientèle, responsables animateurs d'unités commerciales, Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP), agents, courtiers

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 655 € HT

Réf : **JPAT**

Formacode : 41014

Prochaines sessions

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/JPAT

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dispositions de la loi n° 2024-494 du 31 mai 2024, visant à assurer une justice patrimoniale au sein de la famille

LES RÉGIMES MATRIMONIAUX ET CHOIX PATRIMONIAUX

- Principes des régimes matrimoniaux : définition, objectifs, et organisation des biens
- Présentation des différents régimes : séparation de biens, communauté réduite aux acquêts, communauté universelle et participation aux acquêts
- Avantages et inconvénients de chaque régime en fonction des profils et des objectifs patrimoniaux des clients

SITUATIONS HORS RÉGIMES MATRIMONIAUX : PACS ET UNION LIBRE

- Principes et spécificités du PACS (Pacte Civil de Solidarité) : nature juridique, formalités, et effets sur les biens (indivision ou séparation des biens)
- Droits et obligations des partenaires pacsés, notamment en matière de patrimoine, dettes et succession
- Union libre : conséquences juridiques, absence de régime matrimonial et implications pour la gestion patrimoniale et successorale

🔗 **COMPRENDRE | Quiz interactif sur les régimes matrimoniaux, le PACS et l'union libre, suivi d'une discussion en groupe**

IMPACTS DES RÉGIMES MATRIMONIAUX SUR LE PATRIMOINE DES ÉPOUX

- Conséquences patrimoniales de chaque régime : gestion, propriété et administration des biens pendant le mariage
- Rôle du régime matrimonial dans la protection du conjoint, notamment en cas de dettes ou de liquidation du patrimoine
- Études de cas illustrant les conséquences patrimoniales selon le régime choisi

🔗 **APPLIQUER | Étude de cas où chaque groupe analyse un scénario fictif et identifie les implications patrimoniales d'un régime spécifique, puis propose des ajustements pour optimiser la situation patrimoniale des époux**

IMPACT DES RÉGIMES MATRIMONIAUX SUR LA SUCCESSION

- Effets de chaque régime sur les droits des héritiers et sur la réserve héréditaire
 - Répartition des biens en fonction du régime matrimonial et ses conséquences sur les parts successorales
 - Rôle des clauses spécifiques (préciput, attribution intégrale) dans la planification successorale
- 🔗 **EXPÉRIMENTER | Jeu de rôle en binômes où chaque participant conseille un client fictif sur les conséquences de son régime matrimonial en cas de succession, avec une discussion finale pour échanger sur les stratégies adoptées**
- Changement de régime matrimonial et optimisation successorale
 - Solutions complémentaires : donations, testament, assurances-vie et leur rôle dans l'optimisation successorale

PRÉPARATION ET LIQUIDATION DE LA SUCCESSION

- Anticipation successorale : conseils sur les outils juridiques pour organiser la transmission (donations, testaments, assurance-vie)
- Dévolution successorale
 - ordre des héritiers et catégories
 - les différentes formes de dévolution successorale selon les situations familiales : succession légale, testamentaire, ou mixte
- Droits des héritiers réservataires et calcul de la réserve héréditaire
- Droits spécifiques du conjoint survivant selon le régime matrimonial et en cas de donation entre époux

🔗 **APPLIQUER | Cas pratiques : à partir de différents scénarios, recherche des héritiers légaux et leur ordre d'héritage, des droits spécifiques du conjoint survivant et des autres héritiers réservataires**

Fiscalité des particuliers

Comprendre et anticiper la fiscalité des particuliers pour conseiller efficacement

2
jours

Objectifs

- Identifier les principaux impôts et taxes applicables aux particuliers pour offrir des conseils personnalisés en fonction des situations fiscales.
- Analyser les régimes d'imposition des plus-values mobilières et immobilières afin de conseiller les clients dans la gestion de leurs transactions.
- Évaluer les critères d'imposition à l'impôt sur la fortune immobilière (IFI).
- Répondre aux questions essentielles des clients sur leur cadre fiscal.

Les plus

- Approche détaillée et complète de la fiscalité des particuliers
- Des études de cas et des ateliers de calcul permettent aux participants d'appliquer les règles fiscales dans des scénarios réels

Public et prérequis

Conseillers clientèle, chargés de clientèle, responsables animateurs d'unités commerciales, Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP), agents, courtiers

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 655 € HT

Réf : **FPAT**

Formacode : 41014

Prochaines sessions

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/FPAT

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

NOTIONS DE RÉSIDENCE FISCALE, QUOTIENT FAMILIAL ET FOYER FISCAL POUR L'IMPÔT SUR LE REVENU

- Résidence fiscale : critères d'établissement de la résidence fiscale en France
- Quotient familial : fonctionnement du quotient familial pour le calcul de l'impôt sur le revenu et règles de répartition des parts pour les familles avec enfants ou personnes à charge.
- Foyer fiscal : règles de composition (mariage, PACS, enfants rattachés), et incidences sur la déclaration des revenus

Étude de cas sur la déclaration de revenus : à partir d'un profil fictif incluant des situations de revenus variés (salaires, revenus fonciers, dividendes, etc.) et des configurations familiales distinctes, identification de la résidence fiscale, calcul du quotient familial, détermination du foyer fiscal

CALCUL DE L'IMPÔT SUR LE REVENU

- Différentes catégories de revenus et leurs traitements : salaires, revenus fonciers, revenus de capitaux mobiliers, pensions
- Calcul de l'impôt sur le revenu : barème progressif, tranches, taux marginal d'imposition
- Déductions, réductions et crédits d'impôt pour optimiser la base imposable

Étude de cas : Étapes de calcul de l'impôt (revenu net imposable, quotient familial, barème progressif par tranche d'imposition) pour différents profils

FISCALITÉ DES PLUS-VALUES MOBILIÈRES ET IMMOBILIÈRES

- Plus-values mobilières : imposition des plus-values issues de la vente de valeurs mobilières (actions, obligations) et prélèvement forfaitaire unique (PFU)
- Calcul et imposition des plus-values immobilières : régime des abattements pour durée de détention, exonérations (résidence principale, ventes en zone protégée)
- Stratégies d'optimisation pour limiter l'impact fiscal lors de la cession de biens mobiliers et immobiliers

Atelier de calcul des plus-values en tenant compte des régimes et abattements applicables

IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE (IFI)

- Définition et seuil d'assujettissement, biens imposables et exonérés
- Modalités de calcul de l'IFI : valeur nette du patrimoine immobilier, règles d'évaluation, dettes déductibles
- Exonérations et stratégies d'optimisation de l'IFI, notamment par la structuration des biens immobiliers

Cas pratique de calcul de l'IFI

GESTION DU PATRIMOINE IMPOSABLE ET STRATÉGIES DE TRANSMISSION

- Évaluation du patrimoine imposable : immobilier, mobilier et autres actifs patrimoniaux.
- Stratégies pour optimiser le patrimoine en limitant la charge fiscale : démembrement de propriété, donations, pactes familiaux
- Solutions pour anticiper les impacts fiscaux de la transmission : assurance-vie, donation-partage, intégration des exonérations

Atelier de conseil patrimonial : élaboration de conseils d'optimisation du patrimoine imposable en fonction des objectifs de transmission et des contraintes fiscales à partir de profils de clients fictifs

Transmettre son patrimoine

Règles de succession et protection du conjoint

1
jour

Objectifs

- Intégrer les règles applicables et les dernières évolutions en matière de transmission du patrimoine et de succession.
- Identifier les formalités à accomplir en prévision de la succession.
- Donner à ses enfants dans les meilleures conditions.
- Protéger son conjoint.
- Optimiser fiscalement la transmission de son patrimoine.

Les plus

- Une journée dédiée à la transmission du patrimoine, à la succession, aux règles et à la fiscalité applicables
- Une formation spécifiquement conçue pour un public de non-spécialistes, permettant de décrypter des notions parfois complexes
- Des techniques concrètes pour optimiser la protection du conjoint et le don aux enfants

Public et prérequis

Responsables et techniciens des services paie/comptabilité, responsables et assistants RH/personnel, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, responsables du service médical, assistantes sociales, toute personne souhaitant connaître les règles de transmission du patrimoine

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1120 € HT

Réf : **SUCC**

Formacode : 13285 / 41014

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

27 mai 2025

19 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/SUCC

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières mesures fiscales et le nouveau droit successoral européen

TRANSMISSION DU PATRIMOINE ET SUCCESSION

- La succession légale sans conjoint
- Quels sont les droits du conjoint survivant face aux héritiers légaux ?
- Intérêt de la donation au dernier vivant
- Comment gérer l'indivision successorale ?

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : comment protéger son conjoint ?**

RÈGLES DE TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- Distinction entre donation et testament
 - le principe de la donation
 - le testament
- Typologie des donations et critères de choix
 - différentes formes de donations : dons manuels ou en présence d'un notaire
 - différents types de donations : donation partage, donation en avance de part successorale, donation hors part successorale, donation avec réserve d'usufruit
 - différentes clauses de la donation : avec charge, alinéabilité, retour conventionnel, attribution ou exclusion à la communauté, donation graduelle ou résiduelle
- Conséquences de la transmission
 - usufruit
 - quasi-usufruit
 - nue propriété
 - pleine propriété
 - Société Civile Immobilière (SCI)
- Optimiser la transmission de son patrimoine à ses enfants

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : l'optimisation fiscale d'une transmission aux enfants**

- Les nouvelles règles sur les successions en Europe

LA FISCALITÉ APPLICABLE AUX SUCCESSIONS

- Barème des droits
- Assurances vie et fiscalité

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : calcul de droits de succession**

Stratégie patrimoniale et retraite du particulier

Optimiser son patrimoine pour compléter sa retraite

1
jour

Objectifs

- Anticiper les conséquences de la baisse de revenus à la retraite pour un salarié du secteur privé.
- Estimer l'acquisition de ses droits retraite.
- Définir les moyens de générer du revenu complémentaire.
- Réaliser un bilan patrimonial détaillé avant la retraite.

Les plus

- Une présentation de tous les outils patrimoniaux disponibles en prévision de la retraite
- Des études de cas et exercices d'application adaptés aux situations rencontrées par les participants

Public et prérequis

Dirigeants, cadres du secteur privé, responsables des services RH/personnel, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance, tout professionnel souhaitant disposer de connaissances spécifiques sur le développement et la gestion patrimoniale à des fins de conseil, ou tout particulier souhaitant optimiser son propre patrimoine en vue de la retraite
Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 120 € HT

Réf : **PATI**

Formacode : 15048

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

28 mai 2025

18 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/PATI

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières modifications sur la fiscalité de l'épargne

RÉGIMES OBLIGATOIRES : ACQUISITIONS DE DROITS RETRAITE

- Estimer sa future retraite : rappels des régimes TNS et salarié : retraite de base, retraite complémentaire
- La réversion : conditions et montant, conséquence en cas de divorce

QUELS BESOINS À LA RETRAITE ?

- Les 3 grands objectifs patrimoniaux à la retraite
- Le taux de remplacement
- La fiscalité sur le revenu
- Le pouvoir d'achat et le temps libre
- La dépendance, le financement d'une maison de retraite

RÈGLES SUCCESSORALES

- Les règles essentielles de dévolution successorale
- Le démembrement de propriété
- La Donation au Dernier Vivant (DDV)

🔗 COMPRENDRE | Exemples d'application

CONSTITUER ET VALORISER UNE ÉPARGNE

- A titre personnel
 - Plan d'Épargne retraite (PER)
 - assurance vie
 - immobilier de rapport
- Via son entreprise
 - zoom rapide des solutions éligibles
 - la fin de carrière
- Gestion d'actif : les règles propres à la retraite
- Zoom sur l'acquisition de la résidence principale

🔗 APPLIQUER | Études de cas à partir d'une situation patrimoniale donnée

LA PROTECTION DU CONJOINT

- Le PERIN comme solution de protection financière
- La rente, revenu garanti à vie et option (PERO...)

Le contrôle permanent en banque

Approche par les risques et mise en oeuvre opérationnelle

2
jours

Objectifs

- Mettre en place un dispositif de contrôle permanent efficace dans le secteur bancaire.
- Appliquer une approche par les risques pour concevoir un plan de contrôle opérationnel.
- Acquérir les techniques et outils du contrôle permanent pour une surveillance continue des risques.
- Piloter le dispositif de contrôle permanent dans le cadre des exigences réglementaires.
- Évaluer l'efficacité des contrôles permanents via des examens de certification et des actions correctives.

Les plus

- Une approche très opérationnelle s'appuyant sur la mise en pratique des outils de contrôle et référentiels de contrôle interne
- L'analyse de chartes génériques
- La réalisation d'une cartographie des processus et des risques

Public et prérequis

Responsables de second niveau des filières "contrôle permanent et risques", contrôleurs permanents (1er et 2ème niveaux), Risk Manager, contrôleurs internes, auditeurs internes, responsables opérationnels

Prérequis : Il est nécessaire de travailler au sein d'un service bancaire de contrôle interne / contrôle permanent

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 860 € HT

Réf : CTRP

Formacode : 41077

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

26 et 27 juin 2025

15 et 16 septembre 2025

13 et 14 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/CTRP

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les mises à jour légales et nouvelles directives sur les obligations de contrôle permanent (CRD V, RGPD), la gestion des risques liés à la cybersécurité et aux critères ESG dans les établissements financiers

ENVIRONNEMENT ET APPROCHE RÉGLEMENTAIRE DU CONTRÔLE PERMANENT

- Cadre réglementaire, obligations de conformité et enjeux pour les établissements bancaires
 - réglementations nationales et européennes (Bâle III, IV, RGPD, LCB-FT, MiFID II, IFR/IFD)
 - exigences des régulateurs (ACPR, AMF) pour les établissements bancaires et sociétés de gestion

COMPRENDRE | Étude de cas sur les impacts des régulations récentes (CRD V, RGPD) dans les dispositifs de contrôle

- Place du contrôle permanent au sein du dispositif de contrôle interne
- Les différents niveaux de contrôle dans une banque
- Rôles et responsabilités des acteurs du dispositif de contrôle interne
- Enjeux stratégiques et opérationnels du contrôle permanent

APPROCHE PAR LES RISQUES ET MISE EN ŒUVRE OPÉRATIONNELLE DU CONTRÔLE

- Identification et évaluation des risques opérationnels, de crédit, de marché, de liquidité et de conformité
- Cartographie des risques, indicateurs clés de risque (KRI), reporting
- Méthodologie d'une approche par les risques
- Ajustements opérationnels des contrôles

APPLIQUER | Cas pratique : construction d'une cartographie des risques avec identification des KRI pour chaque catégorie de risque

CONCEPTION D'UN PLAN ANNUEL DE CONTRÔLE COHÉRENT

- Construction et suivi des plans de contrôle : étapes clés et méthodologies
- Comment évaluer l'efficacité des processus et la fiabilité des données

APPLIQUER | Exercice : travail en groupe pour concevoir un plan annuel de contrôle basé sur un processus bancaire courant (ex. processus de crédit)

EXERCICE DU CONTRÔLE PERMANENT : MÉTHODOLOGIES ET OUTILS

- Processus de contrôle sur les activités bancaires, tableaux de bord de suivi, indicateurs clés de performance (KPI), outils de reporting.
- Mise en oeuvre des Contrôles et Gestion des Non-Conformités
 - techniques de contrôle : vérifications in situ, analyse documentaire, entretiens
 - processus de gestion des incidents et des non-conformités
- Reporting et Suivi des Recommandations
 - rédaction des rapports de contrôle, communication des résultats
 - suivi et application des recommandations, retour d'expérience

APPLIQUER | Atelier pratique sur l'élaboration d'un tableau de bord de suivi des risques et d'évaluation des performances des dispositifs de contrôle

RÉVISION ET EXAMEN DE CERTIFICATION DU CONTRÔLE PERMANENT

- Identification des faiblesses des dispositifs de contrôle, mise en place d'actions correctives, suivi et gestion des anomalies détectées
- Audit des dispositifs de contrôle, révisions internes, certification des processus et conformité aux normes internes et externes
- Évaluer l'efficacité des dispositifs de contrôle à travers des audits de certification

APPLIQUER | Analyse des résultats d'un audit de certification et évaluation de la conformité des dispositifs de contrôle

- Digitalisation et automatisation des contrôles : IA, machine learning, solutions GRC (Gouvernance, Risque, Conformité)

Gérer le risque de crédit

Optimiser la prise de décision et la conformité réglementaire

1
jour

Objectifs

- Mesurer le risque de crédit en analysant les implications réglementaires.
- Gérer le risque de crédit à travers une approche globale, de l'octroi à la surveillance a posteriori, en tenant compte des exigences prudentielles.
- Évaluer l'impact sur le risque de crédit des produits financiers complexes tels que la titrisation et les CDS/CDO.
- Intégrer les procédures internes et juridiques (recouvrement, contentieux) dans une approche opérationnelle de la gestion du risque.

Les plus

- Étude de cas fil rouge pour la banque de détail sur la partie prêts aux particuliers et la partie prêts aux entreprises
- Une approche très opérationnelle s'appuyant sur la mise en pratique des outils de gestion du risque de crédit
- Un focus sur les meilleures pratiques en matière de gestion des engagements et des risques

Public et prérequis

Collaborateurs de direction des engagements, des risques, de services d'audit, contrôleurs permanents des établissements bancaires, de crédit ou sociétés de financement

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 095 € HT

Réf : **RICE**

Formacode : 41077

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

19 juin 2025

30 septembre 2025

14 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/RICE

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

LE RISQUE DE CRÉDIT ET LA CONTREPARTIE

- Typologies du risque de crédit : avéré, non-recouvrement, contrepartie
- Enjeux du risque de crédit pour les établissements financiers
- Cadre réglementaire : Bâle III/IV, reporting COREP

🔗 **ÉVALUER** | Quiz interactif sur la définition des différents types de risque de crédit et leurs impacts potentiels sur la banque

PROCESSUS D'OCTROI ET SÉLECTION DES CONTREPARTIES

- Les étapes de l'octroi de crédit : de l'entrée en relation à l'analyse du dossier
 - Sélection des contreparties : critères de solvabilité, scoring et systèmes de notation internes/externes
 - Dispositifs de délégation de pouvoirs et fixation des limites de crédit
 - Cadre opérationnel : dispositifs de contrôle interne, revue trimestrielle, vision consolidée du risque
- 🔗 **APPLIQUER** | Étude de cas fil rouge : analyse d'un dossier client de crédit immobilier ou d'entreprise avec une mise en situation sur la sélection de la contrepartie et la fixation des limites

MESURE DU RISQUE DE CRÉDIT : TECHNIQUES ET MODÉLISATION

- Principales mesures du risque : PD, LGD, EAD
- VaR Crédit : calcul et interprétation
- Modélisation du défaut : approche simplifiée et structurée (modèle Merton)
- Les ratings, leur impact et leur gestion
- Notations internes et agences externes : rôles et responsabilités

🔗 **APPLIQUER** | Atelier pratique : calcul et interprétation des indicateurs de risque pour un portefeuille fictif

GESTION ET SURVEILLANCE DU RISQUE DE CRÉDIT

- Gestion proactive du risque de crédit : diversification, garanties, covenants
- Surveillance a posteriori : détection des risques sensibles, déclassement des créances
- Systèmes de surveillance interne et dispositifs de contrôle
- Risque de concentration et vision consolidée du portefeuille
- Procédures de revue trimestrielle et reporting réglementaire

🔗 **EXPÉRIMENTER** | Jeu de rôle : simulation d'une réunion de revue trimestrielle des risques, propositions d'actions correctives pour limiter l'impact d'un portefeuille en difficulté

RECouvrement, Contentieux et Gestion des Créances douteuses

- Gestion des encours douteux et non-recouvrables
- Procédures amiables et contentieuses : plan de recouvrement, négociations, restructurations de dette
- Recouvrement judiciaire et extra-judiciaire
- Stratégies de gestion des créances douteuses : abandon de créances, provisions
- Règles de déclassement et gestion des créances irrécouvrables

🔗 **APPLIQUER** | Étude de cas : processus de recouvrement sur une créance douteuse, avec les étapes à suivre pour maximiser le recouvrement.

LES PRODUITS FINANCIERS COMPLEXES : TITRISATION ET DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CDS, CDO)

- La titrisation : définition, mécanismes et implications sur le risque de crédit
- Produits dérivés de crédit : CDS (Credit Default Swaps) et CDO (Collateralized Debt Obligations)
- Impact des produits dérivés sur la gestion du risque de crédit
- Leçons tirées des crises financières sur l'utilisation des produits complexes
- Stratégies de réduction du risque par la titrisation et les dérivés de crédit

🔗 **APPLIQUER** | Analyse critique de l'utilisation des produits dérivés de crédit et gestion moderne du risque de crédit

RÉDUCTION DU RISQUE DE CRÉDIT : GARANTIES ET SÛRETÉS

- Les garanties en matière de crédit : sûretés immobilières, mobilières, fiduciaires et personnelles
- Covenants financiers et contractuels
- Exigences spécifiques en matière de garanties selon les types de prêts
- Stratégies d'atténuation du risque de crédit grâce aux garanties

🔗 **APPLIQUER** | Atelier pratique : Analyse de différents types de garanties pour un ensemble de prêts et identification des stratégies de sécurisation des prêts grâce à l'utilisation optimale des garanties

🔗 **ÉVALUER** | Quiz d'évaluation

Finance durable

Réglementations, stratégies et opportunités ESG

1
jour

Objectifs

- Assurer la conformité des pratiques et des rapports financiers par rapport aux référentiels et réglementations de la finance durable.
- Mettre en oeuvre des instruments financiers durables et des stratégies d'investissement responsables.
- Analyser une stratégie d'investissement en fonction de critères de durabilité.
- Utiliser des outils et des indicateurs pour évaluer l'impact ESG d'un investissement.
- Anticiper les tendances du marché pour mieux orienter les stratégies d'investissement.

Les plus

- Une formation d'une journée à destination des acteurs du secteur bancaire et financier pour bien cerner l'écosystème de la finance durable
- Des cas pratiques pour appréhender chaque situation
- Un formateur expert en finance durable et en conformité ESG

Public et prérequis

Analystes financiers, gestionnaires d'actifs, chefs de projets RSE, responsables conformité et juridique, commerciaux en finance et gestionnaires de risques
Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1120 € HT

Réf : FIDU

Formcode : 41062

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :
 24 mars 2025
 22 septembre 2025

Formation à distance :

22 mai 2025

1^{er} décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/FIDU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les réformes réglementaires comme la mise à jour de la taxonomie européenne et les dernières évolutions du marché du financement et de l'investissement avec une attention croissante aux risques climatiques et à la transparence ESG

PRINCIPES FONDAMENTAUX DE LA FINANCE DURABLE

- Clarifier les notions : finance durable, finance verte, finance responsable, finance solidaire, ISR, critères ESG, RSE, greenwashing

COMPRENDRE | Brainstorming en groupe sur la définition de la finance durable et ses implications dans le secteur financier actuel

- Enjeux et objectifs de la finance durable : importance de la transparence dans les rapports financiers
- Les acteurs des stratégies de transition des institutions financières
- Risques et opportunités pour les professionnels de la finance
- Innovations récentes dans le secteur : digitalisation, fintechs durables, blockchain pour la traçabilité

CADRE RÉGLEMENTAIRE ET NORMES EN FINANCE DURABLE

- Cadres européens et internationaux : Taxonomie verte de l'UE, SFDR, Benchmark, CSRD, MIFID 2, DDA, Green Deal
- Principes de l'Investissement Responsable (PRI), Objectifs de Développement Durable (ODD) de l'ONU, protocole de Kyoto, COP 21
- Cadres de reporting ESG : GRI (Global Reporting Initiative), SASB
- Normes de reporting ESRS et labels de finance responsable (ISR, Greenfin)
- Doctrine AMF 2020-03

APPLIQUER | Cas pratique : analyse de la conformité d'un portefeuille d'investissement en fonction des réglementations européennes, identification des zones de risque et des pistes de mise en conformité

PRINCIPAUX PRODUITS ET STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT EN FINANCE DURABLE

- Obligations vertes (Green Bonds), sociales (Social Bonds) et durables (Sustainability Bonds)
- principes des prêts verts et critères de sélection de projets
- les fonds durables et fonds d'impact
- Rôle des agences de notation extra-financière dans la classification et l'évaluation des entreprises
- Fonds labellisé ISR (Investissement Socialement Responsable) : objectifs, composition, méthodologie d'évaluation ESG, reporting
- Approches d'investissement durable : intégration des critères ESG dans les choix d'investissement, stratégies d'exclusion, engagement actionnarial et investissement à impact

APPLIQUER | Étude de cas sur la sélection d'un produit d'investissement durable

RISQUES CLIMATIQUES ET OPPORTUNITÉS POUR LE SECTEUR FINANCIER

- Les risques climatiques physiques et de transition
- Introduction au reporting de durabilité comme TCFD et TNFD
- Mesurer les risques financiers liés aux changements climatiques
- Opportunités économiques pour les investisseurs dans la transition énergétique : énergies renouvelables, technologies propres ...

APPLIQUER | Exercice pratique : analyse de risques climatiques pour un portefeuille hypothétique

MESURER L'IMPACT DURABLE D'UN INVESTISSEMENT

- Indicateurs clés de performance ESG (KPIs) : émissions de CO2, empreinte carbone, diversité, impact social
- Outils et méthodes de mesure : analyse des empreintes carbone, scoring ESG, reporting d'impact...
- Difficultés et limites de la mesure de l'impact

APPLIQUER | Atelier : analyse d'un rapport ESG d'une entreprise cotée

INTÉGRER LA FINANCE DURABLE DANS LES STRATÉGIES D'ENTREPRISE

- Stratégies d'intégration de la durabilité dans la gestion d'actifs et les entreprises
- Gouvernance et engagement actionnarial en matière de durabilité
- Le rôle des parties prenantes et de la transparence

APPLIQUER | Travail en groupe : élaborer une mini-stratégie d'intégration ESG pour une entreprise fictive

Les fondamentaux des critères ESG pour le secteur bancaire

Intégrer les critères ESG dans le secteur bancaire : de la théorie à la pratique

1
jour

Objectifs

- Analyser les principaux critères ESG spécifiques au secteur bancaire.
- Évaluer les implications et les défis liés de l'intégration des critères ESG dans les activités et les décisions et bancaires.
- Appliquer de manière concrète les critères ESG dans le processus de prise de décision et de gestion des risques bancaires.

Les plus

- Une formation adaptée aux enjeux spécifiques des banques permettant aux professionnels d'acquérir une compréhension rapide et efficace des fondamentaux ESG dans leur secteur
- Des fiches de synthèse et supports concrets pour une mise en pratique rapide.

Public et prérequis

Professionnels du secteur bancaire, gestionnaires de risques, analystes, responsables conformité, cadres souhaitant acquérir les fondamentaux des critères ESG spécifiques au secteur bancaire

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : **ESGB**

Formacode : 41062 / 12522

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

31 mars 2025

17 octobre 2025

Formation à distance :

13 mai 2025

4 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ESGB

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières réglementations sur le sujet : entrée en vigueur de la CSRD et de la taxonomie européenne

APPLIQUER LES CRITÈRES ESG (ENVIRONNEMENT SOCIAL GOUVERNANCE) DANS LE SECTEUR BANCAIRE

- Origines de la finance durable

 **COMPRENDRE | Brainstorming : exemples d'applications dans le secteur bancaire**

- Définir les critères : « Environnement », « Social » et « Gouvernance »

 **ÉVALUER | Quiz sur les critères ESG**

INTÉGRER LES CHANGEMENTS RÉGLEMENTAIRES DANS LA MISE EN ŒUVRE DES CRITÈRES ESG

- Réglementations applicables : Pacte vert, taxonomie, SFDR, NFRD, CSRD

 **COMPRENDRE | Fiches de synthèse de chaque réglementation**

- Champ d'application des réglementations et impacts sur les activités du secteur bancaire

 **APPLIQUER | Étude de cas en sous-groupes : application des réglementations**

 **ÉVALUER | Quiz sur la mise en œuvre des réglementations**

RÉUSSIR L'INTÉGRATION DES CRITÈRES ESG : METTRE EN PLACE UNE GOUVERNANCE SOLIDE ET UN REPORTING ADÉQUAT

- Évaluer les facteurs de risques ESG

 **COMPRENDRE | Brainstorming sur les risques ESG**

- Atténuer les risques à travers la mise en place de politiques et de procédures adéquates
- Comprendre et analyser des données et reportings ESG

 **APPLIQUER | Atelier en sous-groupes sur la rédaction de politiques ESG**

- Les étapes d'un processus de construction d'une politique ESG : synthèse des bonnes pratiques

 **APPLIQUER | Cas pratique : analyse des données et reporting ESG, évaluation et gestion du risque**

INTÉGRER EFFICACEMENT LES CRITÈRES ESG SPÉCIFIQUES POUR L'ENTREPRISE

- Évaluer les risques et les opportunités liés aux critères ESG pour l'entreprise
- Identifier les actions concrètes à entreprendre, en adéquation avec les valeurs de l'entreprise
- Planifier et suivre la mise en œuvre des actions identifiées

 **ÉVALUER | Brainstorming sur l'avenir des règles ESG et l'impact sur les activités du secteur bancaire**

 **APPLIQUER | Atelier en grand groupe : définir les bonnes pratiques à mettre en œuvre pour le suivi et l'application des actions**



Actualités droit des assurances

Normes, évolutions législatives et jurisprudentielle et leurs impacts opérationnels

1
jour

Objectifs

- Analyser les impacts des nouvelles recommandations et réglementations sur les pratiques des assureurs.
- Appliquer les mesures réglementaires spécifiques de LCB-FT dans le traitement des contrats d'assurance vie, en intégrant les bonnes pratiques de vigilance renforcée et de signalement.
- Utiliser le cadre du règlement IA.
- Analyser la jurisprudence pour prendre du recul sur l'évolution du droit des assurances.

Les plus

- Collaboration et échanges de pratiques au travers des ateliers de groupe facilitant l'apprentissage collaboratif
- Mise en pratique des connaissances pour une mise en œuvre concrète immédiate favorisant la mémorisation
- Activités basées sur les dernières tendances climatiques et technologiques, en phase avec les défis actuels du secteur

Public et prérequis

Gestionnaires de contrats d'assurance, rédacteurs, directeurs et responsables juridique, DAF, directeurs et responsables comptables, avocats
Prérequis : Il est nécessaire de maîtriser les bases du droit des assurances ou d'avoir suivi une formation GERESO sur ce thème

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 120 € HT

Réf : **ACAS**

Formacode : 41036

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

12 mai 2025

7 octobre 2025

18 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ACAS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr


En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

DERNIÈRES RECOMMANDATIONS DE L'ACPR SUR LES CLAUSES D'EXCLUSION DES CONTRATS D'ASSURANCE DE DOMMAGES

- Révision des clauses d'exclusions
- Respect accru du devoir de conseil, en particulier pour les assurés en difficulté
- Suivi des recommandations sur le traitement des réclamations
- Renforcement du contrôle du démarchage en assurance vie

 **APPLIQUER | Etudes de cas : Analyse en petits groupes de cas simulés d'assurés en difficulté pour définir des pratiques de conseil adaptées, et établir des réponses appropriées en situation de réclamation - présentation finale des solutions, suivi de retours d'un formateur expert**

CLIMAT ET GOUVERNANCE : NOUVELLES EXIGENCES ET ADAPTATION STRATÉGIQUE

- Résultats du stress-test climatique 2024
- Recommandations pour l'intégration rapide des risques climatiques dans les stratégies d'entreprise, la gouvernance et les modèles internes
- Engagements climatiques des assureurs selon l'ACPR
- Suivi des engagements pris pour la neutralité carbone en 2050 et gestion des actifs et passifs face aux risques extrêmes
- Discussion des perspectives pour aligner les pratiques de gestion des sinistres et des actifs financiers sur les objectifs climatiques

 **COMPRENDRE | Quiz interactif en groupe sur les risques climatiques majeurs et leur impact potentiel sur les compagnies d'assurance**

INTELLIGENCE ARTIFICIELLE (IA) ET RÉGLEMENTATION EN ASSURANCE

- Règlement IA de l'UE et cadre réglementaire sectoriel
- Publication de l'EIOPA sur les applications de l'IA à haut risque dans l'assurance
- Identification des systèmes IA dans l'évaluation des risques et implications pour la conformité

MODERNISATION DE L'INVESTISSEMENT EN ASSURANCE VIE ET RETRAITE

- Evolutions législatives visant à diversification des options d'investissement et soutien à l'industrie verte (Décrets n° 2024-713 et n° 2024-714, 5 juillet 2024)
- Obligations d'information annuelles dans les mandats d'arbitrage, pour une plus grande transparence (Décret n° 2024-572 du 21 juin 2024)

MISE À JOUR ET RENFORCEMENT DES STRUCTURES RÉGLEMENTAIRES EXISTANTES

- Projet de révision de la directive Solvabilité II : analyse des ajustements prévus pour renforcer la proportionnalité et améliorer la stabilité du secteur
- Création de l'Autorité européenne de lutte contre le blanchiment de capitaux (AMLA) : implications du règlement instituant l'AMLA pour les assureurs, notamment en termes de conformité et transparence

JURISPRUDENCE RÉCENTE RELATIVE AUX DROITS ET OBLIGATIONS DANS LES CONTRATS D'ASSURANCE

- La déclaration des risques préédigés : Implications pour la transparence et la précision dans la déclaration des risques
- La prescription biennale : application et enjeux de la limitation des délais de recours pour les litiges d'assurance
- Faute intentionnelle de l'assuré et garantie : exclusion de la garantie en cas de faute intentionnelle

 **APPLIQUER | Étude des décisions majeures en matière de droit des assurances, avec identification des implications pour les assureurs et les assurés**

Le marché de l'assurance

Dynamiques du secteur, cadre juridique et produits d'assurance

1
jour

Objectifs

- Décrypter le marché et le rôle de l'assurance.
- Utiliser des repères clés dans le cadre juridique de l'activité d'assurance
- Se repérer dans le panorama du marché de l'assurance entre les différentes typologie de produits d'assurance.
- Assimiler leurs mécanismes au regard du droit des assurances.
- Répondre aux exigences de la DDA.

Les plus

- Un contenu conçu pour être accessible, même pour des collaborateurs sans expérience préalable, avec des explications claires et des exemples concrets
- Une prise en compte des évolutions récentes du marché de l'assurance donnant une vision actuelle du secteur
- Une approche interactive et pratique : intégration d'études de cas réels et d'ateliers collaboratifs permettant aux participants de s'impliquer activement et favorisant les échanges et la consolidation des connaissances

Public et prérequis

Nouveaux collaborateurs, gestionnaires de contrats d'assurance, rédacteurs, intermédiaires, grossistes, secrétaires désirant devenir gestionnaires de contrats d'assurance

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : **ASSU**

Formacode : 41036

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

5 juin 2025

16 septembre 2025

20 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ASSU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE

- Définition de l'assurance et de son rôle économique
- Les chiffres du marché : CA global, par branche, répartition entre les catégories d'assurance, positionnement de la France
- Les acteurs clé de l'assurance : compagnies d'assurance, courtiers, intermédiaires, autorité de contrôle (ACPR)
- La liberté d'établissement et la libre prestation de service (le « passeport européen »)
- Les tendances du marché : digitalisation (insurtech), cyber-risques, changement climatique

🔗 **ÉVALUER | MP : Quiz collaboratif réalisé en sous-groupes thématiques, échanges des réponses entre les groupes pour corrections éventuelles et proposition d'une nouvelle question**

LE CADRE RÉGLEMENTAIRE DU SECTEUR DE L'ASSURANCE

- Conditions d'exercice de l'activité
- Les exigences de solvabilité (Solvabilité 2)
- Le devoir de conseil et de transparence
- La protection du consommateur en matière d'assurance
- L'obligation de contrôle

🔗 **APPLIQUER | Étude de cas – Quand le devoir de conseil fait défaut : analyse d'une situation en sous-groupes pour identifier les responsabilités de chacune des parties et les droits du client**

LES TYPOLOGIES DES PRODUITS D'ASSURANCE

- L'assurance de biens (multirisques habitation, automobile)
- L'assurance de personnes
- L'assurance de responsabilité

🔗 **ÉVALUER | Réalisation en collectif d'une cartographie des produits d'assurance par typologie, activité guidée par le formateur qui oriente les participants avec une liste de produits d'assurance**

LES BASES TECHNIQUES DE L'ASSURANCE

- La classification des opérations d'assurance
- L'assurance par répartition
- L'assurance de capitalisation des risques
- Les risques assurables et mécanismes de couverture des risques : réassurance et coassurance

🔗 **ÉVALUER | Quiz interactif réalisé en groupes ou individuellement, selon le nombre de participants**



Assurance emprunteur

Application pratique des fondamentaux de l'assurance emprunteur

1
jour

Objectifs

- Adopter des pratiques commerciales et de gestion conformes au cadre légal de l'assurance emprunteur.
- Gérer efficacement la vie d'un contrat : les garanties et les caractéristiques.
- Accompagner le client dans la gestion des sinistres.

Les plus

- Formation complète et à jour sur la législation de l'assurance emprunteur
- Méthodes actives : étude de cas, jeux de rôle, ateliers pratiques pour favoriser l'apprentissage collaboratif
- Formation adaptée aux profils divers : gestionnaires et commerciaux, avec des activités pédagogiques différenciées pour chaque groupe
- Focus client : permet d'accompagner les clients tout au long de la vie de leur contrat, du choix des garanties à la gestion des sinistres

Public et prérequis

Courtiers, agents, commerciaux ou conseillers clients en contact direct avec la clientèle, téléconseillers et responsables marketing et produits, gestionnaires back Office, gestionnaires de contrats d'assurance, spécialistes des opérations bancaires, contrôleurs de gestion et autres fonctions support

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : **ASEM**

Formacode : 41037

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

11 avril 2025

3 juin 2025

26 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ASEM

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

LE CADRE JURIDIQUE DE L'ASSURANCE EMPRUNTEUR

- Libéralisation de la commercialisation de l'assurance emprunteur (Loi Lagarde)
- Le devoir d'information et de conseil renforcé
- Délégation d'assurance et garanties externes
- Droit de résiliation (Loi Hamon, amendement Bourquin)
- Fiche d'information standardisée
- Risques juridiques liés au refus de garanties
- Recommandations de l'ACPR

🔗 **APPLIQUER | Étude de cas sur la délégation d'assurance : analyse des conditions de refus d'une garantie externe et identification des risques juridiques pour l'assureur.**

🔗 **EXPÉRIMENTER | Simulation de vente avec un scénario de mise en concurrence d'offres d'assurance emprunteur**

LE CONTRAT D'ASSURANCE EMPRUNTEUR

- Caractéristiques des assurances emprunteurs
- Les intervenants au contrat (assuré, assureur, souscripteur, courtier, etc.)
- Contrat obligatoire ou facultatif
- Garanties proposées : décès, invalidité, incapacité, perte d'emploi
- Limitations contractuelles : franchises, délais de carence
- Étapes de souscription du contrat
- Déclaration de santé
- La convention AERAS : s'assurer et emprunter avec un risque aggravé de santé

🔗 **ÉVALUER | Analyse d'un contrat d'assurance emprunteur existant : identification des garanties et des limitations contractuelles (franchise, délais de carence).**

🔗 **EXPÉRIMENTER | Atelier de reformulation : comment expliquer simplement à un client les différents types de garanties et leurs implications sur un contrat.**

LES MÉCANISMES DE LA GESTION DE SINISTRES

- Prestations prévues en cas de sinistre
- Formalités et délais de déclaration de sinistre
- Prescription applicable
- Gestion d'un contentieux en assurance emprunteur

🔗 **APPLIQUER | Cas pratique : accompagnement d'un client dans la déclaration d'un sinistre, en mettant en avant l'aspect relationnel et l'importance du suivi dans la durée.**

Les fondamentaux de la réassurance

Principes de fonctionnement de la réassurance dommage

2
jours

Objectifs

- Identifier les fondements et les objectifs de la réassurance pour évaluer son rôle stratégique dans la gestion des risques des assureurs.
- Différencier les types de contrats de réassurance pour sélectionner le type approprié en fonction des besoins de couverture et de transfert de risques.
- Définir et négocier les termes clés d'un traité de réassurance.
- Structurer un plan de réassurance.
- Évaluer le rôle de la réassurance dans la gestion des sinistres.

Les plus

- Approche pratique et immersive : études de cas, simulations et exercices de calcul pour permettre aux participants d'appliquer les concepts clés de la réassurance à des situations concrètes
- Vision complète du cycle de réassurance : de l'identification des besoins jusqu'à la structuration d'un plan de réassurance et la gestion de sinistres

Public et prérequis

Souscripteurs assurance/réassurance, chargés d'études techniques, comptables assurance/réassurance, chargés de produit, gestionnaires de sinistres corporels, chefs de projet informatique, auditeurs internes, contrôleurs de gestion

Prérequis : Il est nécessaire de disposer de connaissances générales en assurance non-vie et de maîtriser les bases d'Excel

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 785 € HT

Réf : REAS

Formacode : 41016

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

7 et 8 avril 2025

5 et 6 juin 2025

27 et 28 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/REAS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

INTRODUCTION À LA RÉASSURANCE ET SES OBJECTIFS

- Principes de base de la réassurance : définition, objectifs et historique
- Rôle de la réassurance dans la gestion des risques et la protection des assureurs
- Acteurs principaux du marché de la réassurance et leurs interactions avec les assureurs directs

🔗 **ÉVALUER** | Quiz introductif pour tester les connaissances de base sur la réassurance, suivi d'une discussion où chaque participant partage ses attentes et ses expériences dans le domaine

TYPES DE CONTRATS DE RÉASSURANCE

- Formes de réassurance : obligatoire et facultative
- Réassurance proportionnelle et non proportionnelle : principes, avantages et limitations
- Contrats de réassurance
 - en excédent de sinistre
 - en quote-part
 - en réassurance de protection d'événements majeurs
- Processus de sélection des types de réassurance en fonction des besoins de l'assureur et de la nature des risques à couvrir

🔗 **APPLIQUER** | Étude de cas comparative où les participants, en groupes, analysent différents scénarios de risques et choisissent le type de réassurance adapté à chaque cas, en expliquant leurs choix et les bénéfices attendus

CONCEPTION ET NÉGOCIATION DES TRAITÉS DE RÉASSURANCE

- Principaux éléments d'un traité de réassurance : clauses, obligations des parties, conditions de règlement
- Processus de négociation des termes d'un contrat de réassurance, rôles des courtiers de réassurance
- Ajustement des traités en fonction des évolutions de portefeuille et de la sinistralité

🔗 **EXPÉRIMENTER** | Simulation de négociation : en équipes (assureurs et réassureurs), les participants négocient les termes d'un traité de réassurance et échangent sur les compromis réalisés

FONCTIONNEMENT ET STRUCTURATION D'UN PLAN DE RÉASSURANCE

- Définition d'un plan de réassurance et son rôle stratégique pour l'entreprise d'assurance
- Structuration d'un programme de réassurance
- identification des besoins en couverture
- choix des types de contrats
- Gestion du cumul des risques et des capacités de couverture dans le plan de réassurance.
- Exemples de programmes de réassurance intégrés : multi-niveaux, stop-loss, agrégat et programmes combinés pour une couverture optimale

🔗 **EXPÉRIMENTER** | Atelier de simulation de plan de réassurance où chaque groupe construit un plan de réassurance pour une compagnie d'assurance fictive

GESTION DES SINISTRES ET IMPACTS FINANCIERS DE LA RÉASSURANCE

- Gestion des sinistres sous réassurance : partage des responsabilités entre assureurs et réassureurs
- Provisionnement des sinistres sous réassurance et calcul des cessions de provisions
- Suivi des impacts financiers de la réassurance sur le bilan de l'assureur : comptabilisation, impacts sur le résultat net

🔗 **APPLIQUER** | Exercice pratique de provisionnement où les participants calculent les provisions pour sinistres sous réassurance à partir d'exemples chiffrés, en intégrant les clauses de partage de sinistre du contrat

Gestion des sinistres hors automobile

Aspects techniques et pratiques de traitement et suivi des sinistres dans un cadre réglementaire structuré

2
jours

Objectifs

- Respecter les obligations légales et contractuelles de l'assuré et de l'assureur dans le cadre des sinistres.
- Suivre les étapes clés de la gestion d'un sinistre pour garantir la fluidité et la conformité du traitement.
- Appliquer les stratégies de recours en fonction des responsabilités et des situations de sinistre.
- Assurer la clôture rigoureuse et conforme des dossiers sinistres.

Les plus

- Approche interactive : des jeux de rôles, études de cas et simulations permettent une participation active des apprenants et facilitent l'intégration des concepts
- Perspective complète : le programme couvre l'ensemble des étapes de gestion des sinistres, incluant la déclaration, le traitement et les recours, pour une compréhension approfondie

Public et prérequis

Responsables juridiques, responsables sinistres ou collaborateurs au sein du service sinistres, rédacteurs sinistres, toute personne confrontée à la gestion de sinistres

Prérequis : Il est nécessaire de connaître le cadre juridique et la réglementation de l'opération d'assurance

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **SINI**

Formacode : 41036

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

23 et 24 juin 2025

23 et 24 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/SINI

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

OBLIGATIONS DE L'ASSURÉ ET DE L'ASSUREUR EN MATIÈRE DE SINISTRES

- Obligations de l'assuré : déclaration, préservation des preuves, délais et honnêteté des informations fournies
- Obligations de l'assureur : traitement équitable, délais de réponse, information et transparence envers l'assuré
- Les implications légales et les impacts du non-respect des obligations par les parties

🔗 COMPRENDRE | Étude de cas : analyse des obligations d'un assuré et d'un assureur en fonction d'un sinistre fictif, suivi d'une discussion sur les conséquences du non-respect des obligations

PROCESSUS DE GESTION D'UN SINISTRE

- Déclaration du sinistre
 - identification des canaux de déclaration, utilisation des nouveaux outils technologiques
 - conditions de la déclaration : délais, description des faits, documents requis
 - importance de la précision et de la transparence dans les informations fournies par l'assuré
 - cas particuliers de déclaration de sinistres graves (catastrophes naturelles ou les événements climatiques)
- Ouverture et analyse du dossier
 - vérification de l'éligibilité du sinistre et de la validité de la garantie
 - documentation initiale : collecte des informations et preuves nécessaires
- Évaluation et expertise des dommages
 - distinction entre sinistres matériels, corporels et immatériels
 - implication des experts : sélection des experts (internes ou externes), organisation de l'expertise, échanges avec les experts et les parties prenantes
 - méthodes de quantification des dommages : calcul des coûts, critères d'évaluation spécifiques (valeur des biens, frais annexes)
- Proposition de règlement et négociation
 - application des termes du contrat d'assurance
 - calcul des montants à indemniser

🔗 APPLIQUER | Atelier : rédaction des documents clés en sous-groupes à partir d'un cas de sinistre (fiche de déclaration, rapport d'évaluation, lettre de proposition de règlement)

PROCESSUS DE RECOURS ET RÉOLUTION DES LITIGES

- Types de recours disponibles pour l'assuré et l'assureur : recours gracieux, contentieux, médiation
- Procédures de recours et gestion des litiges en cas de désaccord
- Techniques de négociation et règlement amiable pour éviter le contentieux

🔗 EXPÉRIMENTER | Simulation d'un conflit entre un assuré et un assureur, avec recours aux stratégies de médiation et de recours, suivie d'un débriefing collectif sur les meilleures pratiques de résolution de litige

CLÔTURE DES DOSSIERS ET CONFORMITÉ

- Critères de clôture d'un dossier sinistre et vérification des obligations de l'assureur et de l'assuré
- Processus de documentation finale et archivage des informations dans le respect des normes
- Préparation aux audits et contrôles pour garantir la conformité réglementaire et juridique.

🔗 APPLIQUER | Exercice de clôture de dossier : finalisation d'un dossier de sinistre fictif avec rédaction du rapport de clôture

Démarchage et distribution à distance en matière d'assurance (DDA)

Réglementation, bonnes pratiques et protection du client dans la vente d'assurances à distance

1
jour

Objectifs

- Mettre en œuvre les règles juridiques spécifiques au démarchage à distance garantissant la protection des clients.
- Appliquer des stratégies de communication respectueuses des obligations légales et éthiques lors de la vente de produits d'assurance à distance.
- Adapter les processus internes pour répondre aux exigences réglementaires en matière de vente et de gestion des données à distance.
- Identifier les risques liés aux excès et mauvaises pratiques.

Les plus

- Approche pratique et interactive mixant étude de cas, atelier et jeux de rôle permettant une mise en pratique immédiate des concepts
- Adaptation aux nouveaux canaux digitaux des pratiques de démarchage et de souscription à distance via les outils numériques, enjeu clé dans la transformation digitale des services d'assurance

Public et prérequis

Chargés de clientèle, téléconseillers commerciaux, intermédiaires d'assurance, courtiers, responsables marketing, Collaborateurs des services Conformité / Audit, Responsables juridiques et de la conformité

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : **DDAS**

Formacode : 41037

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

15 mai 2025

8 septembre 2025

6 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/DDAS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

LE CADRE JURIDIQUE DU DÉMARCHAGE ET DE LA DISTRIBUTION DE PRODUITS D'ASSURANCE À DISTANCE

- Définition du cadre légal du démarchage à distance : internet, téléphone, email, etc...
- Les obligations d'information renforcées et le devoir de conseil
- Droit de rétractation et traitement des réclamations dans un contexte de vente à distance
- Impact de la réglementation européenne : Directive sur les services financiers à distance, RGPD

APPLIQUER | Étude de cas : analyse de cas concrets de vente à distance non conformes et identification des erreurs, évaluation des risques légaux et proposition de mesures correctives.

L'INFORMATION ET LA TRANSPARENCE : LE RÔLE CLÉ DE L'IPID

- Présentation de l'IPID (Insurance Product Information Document) : rôle, contenu, et structure
- Les obligations légales liées à l'IPID : transparence des informations sur les garanties, exclusions, droits du client
- Exemple d'IPID : comment le structurer pour une meilleure lisibilité par le client

EXPÉRIMENTER | Atelier de simulation : Travail sur des exemples d'IPID pour analyser la clarté des informations, identifier les éléments à améliorer, et reformuler certains points

TECHNIQUES DE DÉMARCHAGE ET COMMUNICATION À DISTANCE

- Outils et techniques de démarchage à distance : téléphone, email, plateforme numérique
- Les bonnes pratiques de communication pour expliquer les produits d'assurance clairement et simplement
- Structurer des approches de démarchage éthique, respectant les droits du consommateur et évitant les pratiques trompeuses ou abusives
- La présentation des garanties et exclusions
- Les risques associés au démarchage à distance : vente forcée, publicité mensongère

EXPÉRIMENTER | Jeu de rôle associant assureur et client dans un scénario de vente à distance relatif au respect du devoir d'information

PROCESSUS DE SOUSCRIPTION ET GESTION DES CONTRATS À DISTANCE

- Processus de souscription dématérialisé : validation des informations, consentement, envoi des documents contractuels
- Gestion des rétractations et réclamations : respect des délais légaux, traitement des demandes et des litiges
- Suivi des contrats : renouvellement, modification et résiliation des contrats conclus à distance
- Utilisation des outils numériques pour la gestion des souscriptions et la relation client

ÉVALUER | Atelier pratique : Elaboration d'un schéma de l'intégralité du processus de souscription à distance, depuis le premier contact avec le client jusqu'à la gestion postérieure au contrat

LES RISQUES ET SANCTIONS LIÉS À LA NON-CONFORMITÉ DANS LE DÉMARCHAGE À DISTANCE

- Les risques de non-conformité : amendes, sanctions disciplinaires, atteinte à l'image de marque
- Le rôle des autorités de régulation (ACPR, CNIL) dans le contrôle du démarchage à distance
- Outils de contrôle interne : audit des pratiques commerciales, contrôle qualité, retour client
- Les excès les plus fréquemment observés : survente, pratiques agressives, informations trompeuses
- Recommandations du CCSF : mise en place de bonnes pratiques pour garantir la protection des consommateurs

ÉVALUER | Quiz interactif basé sur un scénario pratique de démarchage à distance : détections des non-conformités, type de risque encouru et des sanctions applicables

Conformité en matière de distribution des produits d'assurance

Protection de la clientèle et pratiques commerciales

1
jour

Objectifs

- Se repérer dans les règles juridiques encadrant la protection de la clientèle dans le secteur de l'assurance.
- Appliquer les recommandations de l'ACPR et respecter les codes de bonne conduite pour garantir une complète conformité dans l'activité professionnelle.
- Analyser les impacts des évolutions de la DDA dans ses pratiques professionnelles.

Les plus

- Une pédagogie active avec des exercices pratiques permettant d'expérimenter des concepts clés et de les mettre en œuvre dans des situations proches de leur quotidien professionnel
- Actualisation des connaissances : le programme intègre les dernières évolutions réglementaires issues de l'ACPR et de la DDA

Public et prérequis

Chargés de clientèle, conseillers commerciaux en gestion de patrimoine, gestionnaires de contrats d'assurance, intermédiaires d'assurance, collaborateurs des fonctions Conformité / Audit

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : **PRAC**

Formacode : 41037

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

25 juin 2025

26 septembre 2025

4 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/PRAC

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés notamment la Recommandation de l'ACPR 2023-R-01 du 17 juillet 2023

RÈGLES JURIDIQUES ENCADRANT LA PROTECTION DE LA CLIENTÈLE EN ASSURANCE

- Les obligations des assureurs et des intermédiaires en matière de transparence et de conseil
- Les droits des consommateurs : droit à l'information, droit de rétractation, protection contre les pratiques commerciales trompeuses
- Les sanctions en cas de non-respect des règles : pénalités financières, retrait de licence

APPLIQUER | Étude de cas en groupe : analyse des cas de non-respect des règles juridiques dans la vente de produits d'assurance avec pour objectifs d'identifier les failles et de proposer des actions correctives pour éviter de tels incidents dans leur pratique

LES MISSIONS DE L'ACPR : CONTRÔLES, RECOMMANDATIONS ET CODES DE BONNE CONDUITE

- Le rôle de l'ACPR : surveillance, contrôle, sanctions
- Recommandations émises par l'ACPR sur la relation client et la distribution des produits d'assurance
- Les codes de bonne conduite dans le secteur de l'assurance : obligations des intermédiaires et des conseillers

ÉVALUER | Analyse d'audit simulé basé sur des recommandations de l'ACPR. Chaque groupe devra identifier des points de non-conformité dans un exemple d'entreprise d'assurance et proposer des recommandations pour se conformer aux exigences

LA DIRECTIVE SUR LA DISTRIBUTION D'ASSURANCE (DDA) ET SES ÉVOLUTIONS

- Objectifs et principes clés
- Les nouveaux schémas de commercialisation
- Règles de gouvernance des produits (POG)
- Obligations en matière de rémunération
- Impact sur la protection des consommateurs et pour les professionnels de l'assurance.

COMPRENDRE | Débat : Discussion sur les tendances actuelles et futures de la conformité en assurance. Partage d'expériences sur l'impact des changements récents dans la réglementation.

ÉVALUER | Atelier en groupe : Identification des éléments de la DDA les plus critiques pour le métier, Discussion et restitution des points essentiels

Le contrôle permanent en assurance

Cadre juridique, normes et organisation

1
jour

Objectifs

- Identifier les exigences réglementaires et les normes applicables pour structurer un dispositif de contrôle permanent en assurance conforme.
- Organiser les processus de contrôle permanent en fonction des risques et des obligations spécifiques du secteur.
- Évaluer les résultats et la pertinence des contrôles permanents en tenant compte des enjeux de conformité, d'efficacité et d'amélioration continue.
- Utiliser les outils et méthodes adaptés pour assurer la traçabilité, la documentation et le suivi des actions de contrôle.

Les plus

- Des études de cas et des simulations permettent d'appliquer les concepts théoriques aux situations réelles en contrôle permanent
- Vision intégrée du cycle de contrôle, combinant le cadre juridique, l'organisation du contrôle, le suivi et l'ajustement pour une amélioration continue

Public et prérequis

Directeurs financiers, responsables juridiques, risk managers, inspecteurs et responsables de l'audit, du contrôle inter et de conformité

Prérequis : Aucun

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 090 € HT

Réf : CPAS

Formcode : 41077

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

28 avril 2025

17 juin 2025

16 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/CPAS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

CADRE JURIDIQUE ET RÉGLEMENTAIRE DU CONTRÔLE PERMANENT EN ASSURANCE

- Réglementation européenne et française en matière de contrôle permanent (Solvabilité II, directives ACPR et EIOPA)
- Champ d'application du contrôle permanent interne
- Responsabilités légales et implications pour les fonctions de gouvernance, de conformité, d'audit interne et de risk management

🔗 **ÉVALUER | Quiz interactif sur le cadre juridique et réglementaire pour renforcer la compréhension des obligations réglementaires et des exigences du cadre légal en assurance**

NORMES ET PRATIQUES DU CONTRÔLE PERMANENT EN ASSURANCE

- Principes fondamentaux du contrôle permanent : fréquence, indépendance, documentation, et traçabilité
- Normes internationales de contrôle interne (COSO, ISO 31000) et leur application au secteur de l'assurance
- Définition des indicateurs clés de contrôle (KPI) et identification des critères de qualité et de conformité

🔗 **EXPÉRIMENTER | Atelier collaboratif pour élaborer une grille de contrôle à partir de normes types, en définissant les indicateurs de suivi, la fréquence des contrôles et les critères de conformité**

ANALYSE DES RISQUES

- Risques spécifiques au secteur de l'assurance : opérationnels, financiers, juridiques, de conformité, cyber risques et risques liés à la réputation
- Recueil et recensement des risques en lien avec les activités de souscription, de gestion des sinistres et d'investissement
- Évaluation et hiérarchisation des risques
- Suivi et ajustement du dispositif de contrôle en fonction de l'évolution des risques

🔗 **APPLIQUER | Atelier de cartographie des risques : à partir de scénarios fictifs relatifs aux activités d'une compagnie d'assurance, classement des risques identifiés sur une matrice pour hiérarchiser les priorités de contrôle**

ORGANISATION ET MISE EN ŒUVRE DU CONTRÔLE PERMANENT

- Structuration du dispositif de contrôle permanent : rôles et responsabilités des acteurs du contrôle (gouvernance, conformité, audit interne, gestion des risques)
- Méthodes de coordination entre les services (contrôle interne, conformité, audit) pour une surveillance continue des risques
- Intégration des outils numériques pour faciliter la traçabilité et centraliser les données de contrôle
- Le référentiel de contrôle COSO
- Évaluation de l'efficacité des contrôles permanents : analyse des écarts, suivi des incidents, et indicateurs de performance
- Amélioration continue : retour d'expérience, partage des bonnes pratiques et correction des faiblesses du dispositif de contrôle

🔗 **EXPÉRIMENTER | Exercice de diagnostic sur un dispositif fictif de contrôle permanent, où chaque groupe propose des améliorations en fonction des observations faites lors de l'évaluation**

Les fondamentaux de l'assurance et de la responsabilité civile

Compétences opérationnelles en gestion des contrats et sinistres

2
jours

Objectifs

- Analyser un contrat d'assurance dommage : garanties principales et complémentaires, exclusions, franchise.
- Identifier les responsabilités civiles dans différents contextes (sinistres en RC personnelle, RC professionnelle ou RC exploitation), en tenant compte des limites de couverture et des exclusions.
- Gérer un sinistre en assurance dommages et en responsabilité civile.
- Proposer des stratégies de prévention des sinistres et des risques de responsabilité civile.

Les plus

- Une analyse approfondie des contrats d'assurance : les garanties, exclusions et clauses particulières
- Une mise en avant des stratégies de prévention : recherche de mesures préventives pour limiter les risques, avec des conseils adaptés aux différents risques et types d'assurés

Public et prérequis

Commerciaux, agents, courtiers, intermédiaires d'assurances, responsables administratifs et financiers, rédacteurs sinistres et gestionnaires de contrats d'assurances

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **DOMM**

Formacode : 41028

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

26 et 27 juin 2025

11 et 12 septembre 2025

3 et 4 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/DOMM

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

L'ASSURANCE DOMMAGES

- Définition et cadre général de l'assurance dommages
- Typologie des contrats d'assurance dommages (multirisques habitation, assurance automobile, multirisques entreprises)
- Structure d'un contrat d'assurance dommages
- Garanties principales et garanties complémentaires
- Exclusions spécifiques
- Clauses particulières (franchise, plafond d'indemnisation, délais de déclaration)
- Modalités de résiliation et de renouvellement

COMPRENDRE | Atelier pratique : analyse d'un contrat d'assurance multirisques (habitation ou entreprise) pour identifier les garanties, les exclusions et les conditions particulières liées à la protection des biens

GESTION DES SINISTRES EN ASSURANCE DOMMAGES

- Processus de déclaration d'un sinistre
- Évaluation des dommages et intervention des experts
- Modalités d'indemnisation (valeur à neuf, valeur d'usage)
- Gestion des recours et litiges

EXPÉRIMENTER | Simulation de gestion de sinistre : à partir d'un scénario de sinistre, les participants doivent suivre le processus de gestion depuis la déclaration jusqu'à l'indemnisation finale

LES ASSURANCES DE RESPONSABILITÉ

- Définition de la responsabilité civile (RC) : l'obligation de réparer les dommages causés à autrui
- Différents types de responsabilités : RC personnelle, RC professionnelle, RC exploitation
- Contrats de responsabilité civile
- Garanties de responsabilité civile courantes
- Limites de la couverture de la responsabilité (exclusions, plafonds d'indemnisation)
- Rôle des franchises et des clauses de recours
- Spécificités des contrats de responsabilité pour les entreprises

COMPRENDRE | Cas pratique : analyse d'un contrat de responsabilité civile pour une entreprise en identifiant les garanties et exclusions pertinentes et l'impact potentiel sur la protection du patrimoine

GESTION DES SINISTRES EN RESPONSABILITÉ CIVILE

- Processus de déclaration et gestion d'un sinistre en responsabilité civile
- Gestion des réclamations des tiers lésés
- Évaluation des préjudices et fixation des indemnités
- Gestion des recours entre assureurs et entre parties
- Gestion des recours entre assureurs (RC croisée)

APPLIQUER | Étude de cas : Analyse d'un sinistre impliquant la responsabilité civile d'un assuré et identification des responsabilités

ÉVALUATION DES RISQUES ET PRÉVENTION DES SINISTRES

- Identification et évaluation des risques liés au patrimoine
- Mesures de prévention pour limiter les sinistres
- Identification des principaux risques de responsabilité civile : faute professionnelle, accidents, dommages aux tiers
- Stratégies de réduction des risques : protocoles de sécurité, formations, contrats de sous-traitance
- Rôle des assureurs dans l'accompagnement des assurés pour la mise en place des mesures de prévention

EXPÉRIMENTER | Jeu de rôle : les participants se mettent dans la peau de conseillers en assurance et doivent proposer des mesures de prévention spécifiques à un client, en fonction de son profil de risque

Assurance automobile

Gestion efficace des contrats d'assurance auto et des sinistres à travers l'analyse juridique et technique

2
jours

Objectifs

- Analyser les aspects légaux et techniques des contrats automobiles pour conseiller efficacement les clients.
- Élaborer des solutions adaptées aux différentes situations de sinistres.
- Optimiser les processus de gestion de sinistres pour améliorer la satisfaction client.
- Assurer un suivi client personnalisé et proactif.

Les plus

- Formation interactive basée sur des études de cas concrets et des simulations, pour une acquisition rapide des compétences pratiques
- Approche couvrant à la fois les aspects juridiques, techniques et relationnels
- Techniques de gestion de sinistres directement applicables pour optimiser les processus internes et améliorer la satisfaction client
- Dynamique de groupe favorisée par des ateliers et des jeux de rôle pour un partage des bonnes pratiques

Public et prérequis

Rédacteurs et gestionnaires assurance automobile, responsables des assurances, agents, courtiers, collaborateurs des services généraux

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **AUTO**

Formacode : 41045

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

23 et 24 juin 2025

9 et 10 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/AUTO

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

LES BASES DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

- Le cadre juridique de l'assurance automobile
- Les obligations légales des assureurs et des assurés
- Responsabilité civile et assurance obligatoire
- Droit applicable aux sinistres
- Régulation du secteur par les autorités de contrôle (ACPR)

Étude de cas : Analyse d'un contrat d'assurance automobile standard et identification des clauses légales obligatoires.

LES GARANTIES DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

- Garanties de base : responsabilité civile, défense-recours
- Garanties facultatives : dommages tous accidents, vol, incendie, bris de glace
- Exclusions et limitations des garanties
- Adaptation des garanties aux besoins du client

🔗 APPLIQUER | Atelier collaboratif : Les participants, en groupes, créent des fiches-conseils pour des clients fictifs en fonction de leurs besoins spécifiques (jeune conducteur, professionnel, véhicule de luxe, etc.).

GESTION DES SINISTRES ET OPTIMISATION DES PROCESSUS

- La gestion des sinistres en assurance automobile
- Processus de déclaration de sinistre
- Évaluation des dommages matériels et corporels
- Règlement des sinistres et recours contre tiers
- Suivi des dossiers et gestion des contentieux

🔗 EXPÉRIMENTER | Simulation de gestion de sinistre : Les participants jouent le rôle d'assureurs et de clients, traitant la gestion d'un sinistre du début à la fin (déclaration, évaluation, indemnisation).

OPTIMISATION DE LA RELATION CLIENT DANS L'ASSURANCE AUTOMOBILE

- Améliorer la satisfaction client par un suivi personnalisé
- Communication proactive lors des renouvellements de contrat
- Gestion des réclamations clients
- Techniques pour fidéliser les clients à long terme

🔗 EXPÉRIMENTER | Jeu de rôle : Scénarios de négociation avec un client mécontent suite à la gestion d'un sinistre. Les participants doivent trouver des solutions pour rétablir la confiance du client

Convention IRSA

Mécanismes de gestion d'un sinistre automobile matériel dans le cadre de la convention IRSA

2
jours

Objectifs

- Se repérer dans les notions juridiques liées aux accidents de la route.
- Intégrer les principes de la convention IRSA dans la gestion des sinistres automobiles.
- Appliquer les mécanismes de règlement des sinistres, de l'évaluation des dommages à la mise en œuvre des recours dans tous les types d'accidents.

Les plus

- Mise en pratique immédiate : Les simulations, études de cas et jeux de rôle permettent aux participants de tester leurs connaissances dans des scénarios réalistes
- Une vision globale du champ de la convention le distinguant des autres catégories de sinistres et focus sur les cas complexes

Public et prérequis

Chargés d'indemnisation automobile matériel, rédacteurs sinistres, collaborateurs d'agence générale d'assurance, agents, courtiers, collaborateurs de plateforme d'aide à la déclaration

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **IRSA**

Formacode : 41045

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse : 25 et 26 juin 2025

À Paris et à distance :

9 et 10 septembre 2025

13 et 14 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/IRSA

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

La formation intègre les évolutions récentes en matière de responsabilité civile, notamment la définition élargie du véhicule terrestre à moteur suite aux jurisprudences récentes.

CADRE LÉGAL ET DÉFINITIONS ESSENTIELLES EN MATIÈRE DE SINISTRE AUTOMOBILE

- Définition d'un véhicule terrestre à moteur (VTM)
 - critères techniques et fonctionnels d'un VTM
 - implications en matière de responsabilité
- Définition d'un accident de la route selon le cadre d'application (lieux, circonstances et parties impliquées)
 - conditions pour qualifier un sinistre d'"accident de circulation"
 - mise en contexte des principes fondamentaux d'un accident routier et les responsabilités possibles
- La notion d'implication dans un accident issue de la loi Badinter
 - situations engageant la responsabilité
 - critères spécifiques

APPLIQUER | Étude de cas : analyse en binômes de plusieurs dossiers de sinistres fictifs pour identifier les notions centrales, telles que l'implication, la qualification de VTM, et l'application de la loi Badinter

LES PRINCIPES DE LA CONVENTION IRSA

- Étendue et champ d'application de la convention IRSA
- Indemnisation directe des assurés
- Avantages, limites et effets de ce système pour l'assuré
- Indemnisation hors convention et Fonds national de garantie

EXPÉRIMENTER | Mise en situation : déterminer si une série de sinistres imaginés relève ou non de l'indemnisation IRSA et identifier le processus d'indemnisation direct ou alternatif

LES MÉCANISMES DE LA CONVENTION IRSA

- Évaluation des dommages et rôle de l'expertise
- Détermination de la valeur du véhicule endommagé
- Opposabilité de l'expertise
- Processus de contestation et critères de validation de l'expertise
- Différenciation entre recours forfaitaire et réel, leurs situations d'application
- Procédures spécifiques à chaque type de recours : modalités, étude des calculs et coûts
- Détermination et barème de répartition des responsabilités
 - identification des niveaux de responsabilité pour chaque sinistre en fonction des circonstances et des faits
 - règles de répartition pour la gestion des recours entre assureurs
- Renonciation aux recours
- Gestion des accidents multiples : chaînes d'accidents et carambolages
 - approches et règles spécifiques à appliquer
 - identification des responsabilités partagées et résolution des litiges

EXPÉRIMENTER | Atelier de simulation : à partir de cas d'accidents de la route impliquant des véhicules assurés sous la convention IRSA, calcul des parts d'indemnisation, détermination des responsabilités et solutions de règlement entre assureurs

Convention IRSI

Principes de gestion des sinistres multirisques dans le cadre de la Convention IRSI

2
jours

Objectifs

- Intégrer les objectifs et principes de la convention IRSI et ses impacts sur la gestion des sinistres multirisques.
- Identifier les conditions d'application de la convention IRSI en fonction des situations de sinistres rencontrées.
- Gérer la mise en œuvre de la convention en tenant compte des responsabilités de l'assureur gestionnaire et des procédures de prise en charge.
- Appliquer les procédures de règlement des sinistres dans le cadre de la convention.

Les plus

- Nombreuses mises en situation sur la base de cas pratiques
- Une préparation à l'indemnisation des sinistres suivant les nouvelles recommandations de la convention du 1^{er} juin 2018

Public et prérequis

Gestionnaires sinistres dégâts des eaux, gestionnaires incendie, rédacteurs sinistres, agents et courtiers en assurance, collaborateurs d'agence, juristes, personnels gérant des OPHLM

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **IRSI**

Formacode : 41028 / 41019

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

2 et 3 juin 2025

14 et 15 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/IRSI

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

OBJECTIFS ET PRINCIPES DE LA CONVENTION

- Simplification de la gestion des sinistres : fluidification des procédures et réduction des délais de traitement.
- Champ d'application de la convention
- Principe de Désignation d'un assureur gestionnaire en charge de gérer

Atelier de réflexion en groupes : à partir d'un cas simulé d'un sinistre impliquant plusieurs assureurs, analyse des impacts de la désignation d'un assureur gestionnaire et des procédures de prise en charge

CONDITIONS D'APPLICATION DE LA CONVENTION

- Critères d'application : types de sinistres concernés, localisation du sinistre (origine située dans l'immeuble ou l'immeuble mitoyen, exclusions spécifiques)
- Engagement de la responsabilité civile professionnelle d'un prestataire et de la responsabilité civile vie privée d'un tiers à l'immeuble
- Garanties souscrites par les occupants, les copropriétaires non-occupants et l'immeuble : couverture à minima des dommages inhérents aux risques dégâts des eaux et incendie (multirisques habitation)
- Inopposabilité des franchises, plafonds, conditions et règles proportionnelles de prime au titre des dommages matériels de ces garanties

ÉVALUER | Quiz interactif sur les critères d'application

MISE EN ŒUVRE DE LA CONVENTION

- Rôle de l'assureur gestionnaire par local sinistré
 - contrôler la matérialité des faits
 - répertorier les assureurs concernés
 - déterminer l'assiette conventionnelle et le montant des dommages
- Sinistre dégât des eaux
 - gestion et prise en charge de la recherche de fuite
 - recherche destructive/non destructive, occupation ou non du local
- Évaluation des dommages : dommages matériels, frais de recherche de fuite et autres frais afférents au sinistre
- Détermination des deux tranches fonction du montant des dommages matériels et des frais afférents détermine

EXPÉRIMENTER | Mise en situation : chaque groupe assume le rôle d'un assureur gestionnaire en charge d'organiser la gestion d'un sinistre et présente les étapes clés de leur gestion de sinistre en justifiant leurs choix méthodologiques

PROCÉDURE DE RÈGLEMENT : EXPERTISE, INDEMNISATION ET RECOURS

- Procédure de règlement d'un sinistre en tranche 1
 - évaluation des dommages
 - prise en charge de l'indemnisation par l'assureur gestionnaire
 - étendue de l'indemnisation incombant selon l'assureur gestionnaire
 - absence de recours envers les autres assureurs
 - cas de sinistres répétitifs
- Procédure de règlement d'un sinistre en tranche 2
 - expert obligatoire mandaté pour le compte commun des parties
 - répartition des indemnités
 - droit à recours contre l'assureur responsable
 - recours en cas de sinistre à causes multiple

EXPÉRIMENTER | Activité pédagogique : Mise en situation : simulation de la gestion de sinistres en tranche 1 et tranche 2, avec analyse des droits de recours

Les Fondamentaux de l'assurance de personnes

Découvrir et intégrer le risque lié au « capital humain »

2
jours

Objectifs

- Se repérer dans l'organisation de la couverture des risques entre les régimes obligatoires et les régimes complémentaires.
- Différencier les différents types de contrats (individuels ou collectifs, facultatifs ou obligatoires).
- Décrypter les principes essentiels des contrats collectifs en santé, prévoyance, retraite qui complètent les régimes obligatoires.
- Faire le lien entre les besoins des clients et les types d'assurance et de garanties des contrats.

Les plus

- Un panorama des régimes de protection sociale des salariés et des TNS
- Nombreuses mises en situation pour mieux se repérer dans la complexité des solutions d'assurance de personnes et assimiler les règles de fonctionnement

Public et prérequis

Gestionnaires de contrats complémentaires santé et prévoyance, téléconseillers, conseillers commerciaux, agents d'assurance, courtiers, juristes

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 590 € HT

Réf : **ASPE**

Formcode : 41068

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

7 et 8 avril 2025

16 et 17 juin 2025

4 et 5 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ASPE

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

ORGANISATION DU SYSTÈME DE PROTECTION SOCIALE FRANÇAIS

- Les régimes obligatoires
 - les risques couverts et les prestations : maladie, maternité/paternité, invalidité, retraite, décès
 - le panorama des régimes assurant la gestion des risques : les régimes de salariés et de non-salariés
- Les régimes complémentaires
 - la couverture santé et la prévoyance, la retraite supplémentaire
 - les organismes assureurs

Brainstorming interactif où les participants restituent leurs connaissances sur l'architecture du système de protection sociale

LES CONTRATS COLLECTIFS D'ASSURANCE DE PERSONNE

- Assurances obligatoires et assurances facultatives
- Incidences sur les règles fiscales et sociales
- Les bénéficiaires et les cas d'exclusion
- L'étendue des garanties
- Les mécanismes de tarification

Cas pratique : analyse des garanties d'un contrat de complémentaire santé

LES CONTRATS INDIVIDUELS D'ASSURANCE DE PERSONNE

- Les conditions de souscription
- Les garanties et les exclusions
- Les niveaux de prestation à couvrir
- La tarification

Etude de cas : À partir d'un profil de client travailleur non-salarié, les participants doivent élaborer une proposition de contrat individuel en prévoyance

LA RETRAITE

- Les niveaux de prestation des régimes obligatoires
 - L'incidence des réformes
 - Les niveaux de remplacement selon le type de carrière
- Les systèmes d'épargne retraite supplémentaire pour les salariés et non-salariés
 - les régimes collectifs
 - les solutions individuelles
 - la fiscalité des cotisations et des prestations
 - les possibilités de sortie en rente ou en capital

Atelier : à partir de scénarios clients et d'une grille de solutions de retraite, les participants répartis en sous-groupes déterminent une ou plusieurs solutions avec une évaluation des avantages et inconvénients

Les principes fondamentaux de l'assurance Vie

Cadre juridique et fiscal de l'assurance vie

1
jour

Objectifs

- Intégrer les aspects juridiques et techniques indispensables de l'assurance vie.
- Traiter les quelques spécificités fiscales du contrat d'assurance.
- Se repérer dans les différents types de contrats d'assurance.
- Faire le lien entre les besoins des clients et les produits d'assurance vie disponibles.

Les plus

- Une approche pratique et complète qui permet aux professionnels de l'assurance vie de renforcer leur maîtrise des aspects techniques, tout en développant un langage simplifié pour mieux communiquer avec les clients
- Formation animée par un expert ayant une solide expérience au sein de compagnies d'assurance

Public et prérequis

Rédacteurs et gestionnaires sinistres assurance vie, commerciaux, agents, courtiers et conseillers clientèle
Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 065 € HT

Réf : **AVIE**

Formacode : 41069

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

2 avril 2025

16 juin 2025

13 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/AVIE

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés : la directive MIF2 modifie le devoir de conseil du conseiller et oblige l'intermédiaire à transmettre plus d'informations sur la nature du produit ainsi que sur le mode de distribution

L'ÉCOSYSTÈME DE L'ASSURANCE VIE

- Le marché actuel et ses dynamiques
- Les principaux intervenants
- Le cadre législatif et réglementaire

🗣️ **COMPRENDRE | Brainstorming interactif où les participants définissent les concepts clés du cadre juridique de l'assurance vie et discutent des enjeux à partir de leurs expériences pratiques**

LES CARACTÉRISTIQUES TECHNIQUES DES CONTRATS D'ASSURANCE VIE

- Les différents types de contrat : décès, vie, contrat mixte et garanties complémentaires
- Les parties prenantes : le souscripteur, l'assureur, l'assuré et les bénéficiaires
- Les mécanismes financiers : prime unique et prime périodique, avance, rachat, réduction

📊 **ÉVALUER | Quizz scénarisé : Un quizz en ligne interactif est proposé, mettant en scène plusieurs situations concrètes impliquant les mécanismes financiers des contrats d'assurance vie (calcul de rachat, impact d'une prime périodique sur la valeur accumulée)**

LE PROCESSUS DE SOUSCRIPTION AU CONTRAT D'ASSURANCE VIE

- Responsabilité du conseiller : devoir de conseil et éthique
- Pour quel type de clients ? Objectifs et profil de l'investisseur ?
- Le choix stratégique d'allocation d'actifs
- La rédaction et l'importance de la clause bénéficiaire

🎭 **EXPÉRIMENTER | Jeux de rôle : mise en situation dans laquelle des participants jouent le rôle de clients et de conseillers pour explorer les stratégies d'investissement et la rédaction de clauses bénéficiaires**

GESTION ET FISCALITÉ DES CONTRATS

- Les actes de gestion courants
- La fiscalité en cas de vie sur les rachats et sur les rentes
- La fiscalité en cas de décès : transmission de patrimoine

🎭 **EXPÉRIMENTER | Jeux de rôle : les participants analysent un contrat d'assurance vie fictif pour évaluer les différentes options de transmission et d'optimisation fiscale et élaborent un plan de gestion fiscale**



Actualités prévoyance et santé

Intégrer les nouveautés pour fiabiliser ses pratiques

1
jour

Objectifs

- Prendre en compte les évolutions juridiques les plus récentes en matière de prévoyance-santé.
- Évaluer les incidences de ces modifications sur les contrats en cours et leur implication financière sur le budget de l'entreprise.
- Apporter des réponses fiables et actualisées aux questions des salariés.

Les plus

- Une formation opérationnelle pour décrypter et intégrer les toutes dernières évolutions en matière de protection sociale
- Une formation d'actualisation réservée aux professionnels disposant d'une connaissance préalable de la prévoyance
- L'opportunité d'échanger sur ses pratiques d'entreprise avec des spécialistes de la prévoyance

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, professionnels de l'assurance de personnes

Prérequis : Il est nécessaire de disposer d'une connaissance générale de la prévoyance ou avoir suivi une formation GERESO sur ce thème

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 120 € HT

1 264 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

La prévoyance dans l'entreprise

(remise de 40 %, soit 144 € HT au lieu de 240 € HT)

Réf : **ACPV**

Formacode : 33024

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

26 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ACPV

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières évolutions en matière de protection sociale : réforme 100% santé et reste à charge zéro (RAC 0)

LES PRESTATIONS EN SANTÉ : PRESTATIONS DE LA SÉCURITÉ SOCIALE ET PRESTATIONS COMPLÉMENTAIRES

- Évolution des prestations de la Sécurité sociale
 - le reste à charge zéro
 - harmonisation de la présentation des garanties en complémentaire santé
 - résiliation infra annuelle
- Généralisation de la complémentaire santé en entreprise : le bilan
- Les sources et risques de contentieux (URSSAF ou Prud'homal)
 - les irrégularités constatées dans le formalisme
 - les cas de dispenses d'affiliation de droit
 - dispositif alternatif à la couverture santé obligatoire : le versement santé (modalités de mise en place et de calcul, bénéficiaires, régime social et fiscal)
- Évolution des contrats "responsables" : la mise en place des garanties "reste à charge zéro" (Rac 0)
- Maintien des garanties (article 4 loi Évin) : évolution des majorations tarifaires
- La portabilité en cas de liquidation de l'entreprise (Décisions des Cours d'appel)
- La résiliation infra annuelle

COMPRENDRE | Partage d'expériences

ÉVALUER | Quiz

LES PRESTATIONS EN PRÉVOYANCE

- Rappel des dernières évolutions sur les prestations de la Sécurité Sociale : modalités d'application des indemnités journalières (montant et durée)
- Évolution des prestations complémentaires
 - décret du 30 juillet 2021 : une nouvelle définition des catégories objectives de salariés
 - le mi-temps thérapeutique
 - le congé paternité
- Les prestations supplémentaires
 - dernières décisions en jurisprudence (non-respect des accords de branche) : absence de justificatifs pour les Décisions Unilatérales de l'employeur (DUE)

COMPRENDRE | Analyse de l'utilisation de la Décision Unilatérale de l'employeur

AUTRES ÉVOLUTIONS

- La Protection Sociale Complémentaire des Agents des Fonctions Publiques
 - en santé
 - en prévoyance

ÉVALUER | QCM sur la protection sociale des agents

RAPPELS ET PRÉCISIONS

- Le maintien et l'évolution des garanties en cas de résiliation du contrat de prévoyance
- Le maintien de la garantie décès décisions de la cour de cassation

ÉVALUER | Quiz d'évaluation finale

Prévoyance collective pour les organismes assureurs

Fonctionnement, règles juridiques et analyse du compte de résultat

Durée indicative
2 jours

Objectifs

- Examiner toutes les subtilités des mécanismes de la prévoyance collective.
- Appliquer les règles juridiques et techniques en application directe avec ses besoins professionnels.
- Acquérir une approche pratique du fonctionnement des contrats de prévoyance collective.
- Négocier l'évolution d'un régime ou la mise en place d'un nouveau contrat.

Les plus

- Une formation inédite, destinée aux professionnels du monde de l'assurance, leur permettant d'étudier plus en profondeur les mécanismes de la prévoyance collective
- Des modèles d'accords collectifs, de cahiers des charges, d'appels d'offres, de comptes de résultats pour illustrer les points abordés
- L'analyse des jurisprudences les plus récentes

Profil des participants

Salariés de compagnies d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, courtiers ou agents généraux, technico-commerciaux en prévoyance collective

Modalités pratiques

Réf : YASS

Formacode : 41068

Formation intra sur-mesure :

le contenu pédagogique, les modalités de réalisation et la tarification font l'objet d'une proposition personnalisée. Votre demande est traitée en temps réel par une équipe dédiée qui vous accompagne dans le suivi de votre formation.

Informations & étude personnalisée

tél. : 02 43 23 59 89

mail : intra@gereso.fr

Programme indicatif de votre formation intra

Niveau des garanties, prestations proposées, tarification des contrats, bénéficiaires, portabilité des droits... Les régimes de prévoyance collective sont soumis à une actualité intense !

En participant à cette formation sur-mesure, les salariés de compagnies d'assurance, de mutuelles, d'institutions de prévoyance, les courtiers ou agents généraux d'assurance disposeront de toutes les connaissances nécessaires pour renseigner au mieux leurs clients sur l'environnement juridique et technique des contrats de prévoyance collective

RAPPEL DES RÈGLES D'INDEMNISATION DU RÉGIME DE BASE DE LA SÉCURITÉ SOCIALE

- Les prestations incapacité : durée et montant
- Les règles de cumul invalidité et autres revenus

RAPPEL DES OBLIGATIONS LÉGISLATIVES DE L'ENTREPRISE VIS À VIS DE SES SALARIÉS

- En santé
 - la transparence sur les frais de gestion et du S/P
 - la présentation des garanties
 - contrats responsables : mise en conformité avec le Reste à Charge Zéro (RAC 0)
- En prévoyance
 - prévoyance des cadres précision sur l'affectation du 1,5% de la TA
 - loi de mensualisation
 - l'interprétation de l'article 7 de la loi EVIN

COMPRENDRE | Exemples d'application

LA HIÉRARCHIE DES ACTES JURIDIQUES FONDATEURS DES RÉGIMES

- ANI, conventions collectives
- Accords de branches
 - les clauses de recommandation
 - les dernières évolutions en matière de recommandation : le degré de solidarité et son financement
- Les accords d'entreprise
 - accord collectif d'entreprise
 - accord référendaire
- La Décision Unilatérale de l'Entreprise (DUE) : formalisme à respecter, conséquences d'un défaut de formalisme
- Les dernières décisions et évolutions de la jurisprudence

EXPÉRIMENTER | Jeux de reclassement des actes

METTRE EN PLACE OU FAIRE ÉVOLUER UN RÉGIME DE PRÉVOYANCE

- La mise en place d'un régime de prévoyance
 - diagnostic des besoins des salariés
 - analyse au cahier des charges
 - les documents liés à l'appel d'offres (démographie, sinistres en cours, provisions)
- Évolution du régime de prévoyance
 - les composantes d'un compte de résultats
 - inventaires des sinistres, les différentes provisions (PSAP, PSI...)
 - la négociation d'une participation aux bénéfices
- La gestion de la vie du contrat
 - les différents événements impactant le régime ou le contrat
 - sort du régime et du contrat dans des cas spécifiques (fusion, scission, liquidation de l'entreprise)
- Les règles juridiques appliquées à la prévoyance collective
 - loi Evin et loi du 8 août 1994 : principaux articles, évolution et jurisprudence
 - portabilité des droits : les limites de la portabilité et les vides juridiques
 - une nouvelle définition des catégories objectives de salariés
 - les dispenses d'affiliation
 - dernières décisions de jurisprudence

APPLIQUER | Cas pratique de synthèse

Les fondamentaux de la prévoyance collective

Analyser les mécanismes de la prévoyance collective :
incapacité temporaire, invalidité, décès

2
jours

Objectifs

- Analyser le niveau de prestations du régime de base pour intégrer la prévoyance complémentaire.
- Choisir les différentes options pour l'employeur et les incidences pour les salariés.
- Étudier les garanties du contrat pour mieux l'interpréter et le faire évoluer.
- Renseigner les salariés sur les contrats de prévoyance.
- Synthétiser les différentes garanties de prévoyance.

Les plus

- Une approche pratique de la prévoyance collective
- Des exemples de calcul de prestations du régime général pour comprendre la perte de revenus du salarié
- Les participants peuvent apporter les notices d'information des contrats de prévoyance pour mieux comprendre leurs propres garanties

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH/paie, responsables rémunération et avantages sociaux, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, professionnels de l'assurance de personnes

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 825 € HT

1 969 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

La prévoyance dans l'entreprise

(remise de 40%, soit 144 € HT au lieu de 240 € HT)

Réf : **PREV**

Formacode : 33024

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

16 et 17 juin 2025

11 et 12 décembre 2025

Formation à distance

6 et 7 octobre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/PREV

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

LES DIFFÉRENTES PRESTATIONS DU RÉGIME GÉNÉRAL DE SÉCURITÉ SOCIALE

- Les indemnités journalières : conditions d'ouverture du droit, calcul des indemnités journalières, durée d'indemnisation
- Les différentes catégories d'invalidité, le calcul de la pension, le passage à la retraite (réforme de 2023)
- Les rentes liées aux accidents de travail et maladies professionnelles
- Les prestations liées au décès : capital décès et pensions de réversion, allocation d'orphelin

COMPRENDRE | Exemples d'application : calculer différentes prestations pour mieux comprendre l'intérêt d'une complémentaire

COUVERTURE COMPLÉMENTAIRE : QUELLES OBLIGATIONS POUR L'EMPLOYEUR ?

- Loi de mensualisation en cas d'arrêt de travail, convention collective des cadres, accords de branche
- L'ANI du 17 novembre 2017 (couverture décès des cadres)
- Les accords de branche

MISE EN PLACE OU MODIFICATION DES RÉGIMES DE PRÉVOYANCE OBLIGATOIRE DANS L'ENTREPRISE

- Mise en place par accord collectif, référendum, décision unilatérale de l'employeur
- Notion de catégorie objective : les critères suite au décret du 30 juillet 2021
- Informations des salariés, notice d'information
- Les règles fiscales et sociales des cotisations de prévoyance : limites d'exonération fiscales et sociales

COMPRENDRE | Exemple d'application de réintégration fiscale et sociale

ANALYSER UN RÉGIME DE PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

- Choix du prestataire : organisme assureur, intermédiaire
- Les différentes prestations possibles : quelles sont les garanties les mieux adaptées aux salariés ? Contrats standards ou sur mesure, avec option
 - incapacité temporaire (arrêt de travail temporaire), invalidité permanente
 - capital décès, rente de conjoint et/ou rente éducation

APPLIQUER | Analyser différents exemples de contrats de prévoyance

- La souscription du contrat
 - information du salarié
 - contenu du contrat : durée, bénéficiaires, prestations et cotisations

EXPÉRIMENTER | Lire une notice

- La vie du contrat
 - droit à la garantie : article 4 loi Evin et portabilité des droits prévoyance
 - modification en cours de contrat
 - résiliation du contrat

ÉVALUER | Quiz de synthèse

Prévoyance collective - Perfectionnement

Mettre en place ou optimiser la gestion de son régime de prévoyance complémentaire

2
jours

Objectifs

- Analyser le fonctionnement et l'articulation des garanties, la tarification et le provisionnement des contrats de prévoyance.
- Analyser les outils de souscription et de gestion des contrats.
- Gérer les prestations nées ou à naître, immédiates ou différées.
- Améliorer les résultats de ses contrats de prévoyance pour en optimiser le coût.

Les plus

- Une formation inédite permettant de maîtriser à la fois les règles juridiques et les règles de gestion d'un régime de prévoyance
- Des modèles d'accords collectifs, de cahiers des charges d'appel d'offres, de comptes de résultats pour illustrer les points présentés
- La possibilité de travailler sur les documents apportés par les participants : contrats de prévoyance collective, dispositifs de mise en place

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH/ personnel, gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, technico-commerciaux en prévoyance collective

Prérequis : Il est nécessaire de maîtriser les fondamentaux de la prévoyance collective ou d'avoir suivi la formation "Prévoyance collective" proposée par GERESO

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 825 € HT

1 969 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

La prévoyance dans l'entreprise

(remise de 40 %, soit 144 € HT au lieu de 240 € HT)

Réf : **PPRV**

Formacode : 33024

Prochaines sessions

Formation à distance :

11 et 12 décembre 2025

À Paris et à distance :

28 et 29 avril 2025

11 et 12 septembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/PPRV

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés.

COMPRENDRE LE FONCTIONNEMENT ET L'ARTICULATION DES GARANTIES

- Les différentes strates de la prévoyance :
 - législative et conventionnelle
 - quelles tranches retenir pour la tarification ?
- Analyse des niveaux de prestation par type de garantie : décès, invalidité, incapacité temporaire de travail et frais de santé

APPLIQUER | Cas pratique : calculer les indemnités journalières vie privée et vie professionnelle

COMPRENDRE | Analyser les garanties de prévoyance des CCN des participants

COMMENT FAIRE ÉVOLUER SON RÉGIME DE PRÉVOYANCE

- Modalités prévues par la loi Evvin et la loi du 8 août 1994, fusion ou scission d'entreprises
- Rôle des partenaires sociaux : informations sur le régime de prévoyance applicable dans l'entreprise, négociations
- Choix des niveaux de garantie et maîtrise des risques
- Les règles fiscales et sociales

APPLIQUER | Cas pratique : calculer des excédents (fiscal et social)

APPLIQUER LES RÈGLES SUR LES CATÉGORIES OBJECTIVES ET DISPENSES D'AFFILIATION

- Rappel sur la distinction entre contrats obligatoires et contrats facultatifs : les conséquences sur la tarification
- Définition des catégories objectives post ANI 17 novembre 2017 : décret du 30 juillet 2021, une nouvelle définition des catégories objectives de salariés
- Dispenses d'affiliation en santé
- Le formalisme des cas de dispenses et la bonne utilisation de la Décision Unilatérale de l'employeur

LES DOCUMENTS NÉCESSAIRES POUR UNE JUSTE TARIFICATION

- Le régime ou acte juridique fondateur
- La population ou démographie
- L'état des sinistres en cours

COMPRENDRE | Comprendre la portée de l'article 7 de la Loi Evvin

APPLIQUER | Étude de cas : cours d'appel, la position des assureurs

- L'impact des garanties exigées
- Le compte de résultat

INTERPRÉTER LE COMPTE DE RÉSULTAT

- Comprendre les différents types de provisions et d'informations d'un compte de résultats (décret Loi Evvin)
- Prévoir des mesures d'ajustements nécessaires à l'équilibre du régime
- Mettre en place un compte de participation aux bénéfices

APPLIQUER | Étude de cas : analyser un compte de résultat réel

GÉRER LA VIE DU CONTRAT

- Respect du formalisme et niveaux des garanties en rapport aux exigences conventionnelles
- L'information des salariés (CSE, Délégué Syndical, RSS)
- Traitement des prestations en cours en cas de modification ou de résiliation du contrat
- Quand et comment modifier un contrat en cours ?
- Sort du régime de prévoyance lors d'un rachat, fusion, absorption ou liquidation de l'entreprise
- Les dernières jurisprudences (cours de cassation 2ème chambre)

APPLIQUER | Étude de cas concrets et conséquences

ÉVALUER | Quiz

Prévoyance collective - Fondamentaux et perfectionnement

Mettre en place, optimiser et piloter ses contrats de prévoyance

4
jours

Programme de votre formation

MODULE #1

Les fondamentaux de la prévoyance collective

Analyser les mécanismes de la prévoyance collective :
incapacité temporaire, invalidité, décès

2 jours - **Réf.** : PREV

Les différentes prestations du régime général de sécurité sociale
Couverture complémentaire : quelles obligations pour l'employeur ?
Mise en place ou modification des régimes de prévoyance obligatoire dans l'entreprise
Analyser un régime de prévoyance complémentaire

MODULE #2

Prévoyance collective - Perfectionnement

Mettre en place ou optimiser la gestion de son régime
de prévoyance complémentaire

2 jours - **Réf.** : PPRV

Comprendre le fonctionnement et l'articulation des garanties
Comment faire évoluer son régime de prévoyance
Appliquer les règles sur les catégories objectives et dispenses d'affiliation
Les documents nécessaires pour une juste tarification
Interpréter le compte de résultat
Gérer la vie du contrat

Objectifs

- Analyser le niveau de prestations du régime de base pour intégrer la prévoyance complémentaire.
- Choisir les différentes options pour l'employeur et les incidences pour les salariés.
- Étudier son contrat pour mieux l'interpréter et le faire évoluer.
- Mettre en place des outils de suivi et de pilotage d'un régime de prévoyance.
- Améliorer les résultats de ses contrats de prévoyance pour en optimiser le coût.

Tarif

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval
3 105 € HT - 3 650 € HT
3 249 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :
La prévoyance dans l'entreprise
(remise de 40 %, soit 144 € HT au lieu de 240 € HT)

Réf : MOPREV
Formacode : 33024

Informations & inscription

tél. : 02 43 23 09 09
mail : formation@gereso.fr

Cette formation en intra

tél. : 02 43 23 59 89
mail : intra@gereso.fr

Retrouvez les programmes détaillés de chaque module sur :

www.gereso.com/MOPREV

Complémentaire santé en entreprise

Respecter ses obligations d'employeur et intégrer les dernières actualités

1
jour

Objectifs

- Analyser les garanties d'un contrat collectif santé au regard des dispositions juridiques actualisées.
- Apprécier les avantages de la réforme des frais de santé et contrat responsable.
- Répertoire les modalités de mise en place du contrat collectif.
- Vérifier le respect des critères d'éligibilité aux avantages sociaux et fiscaux de la complémentaire santé collective mise en place.

Les plus

- Une analyse détaillée du formalisme de mise en place d'un contrat collectif santé
- L'opportunité de vérifier la conformité de ses contrats

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services ressources humaines, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance, agents commerciaux et collaborateurs des compagnies d'assurance, des institutions de prévoyance et des mutuelles

Prérequis : Aucun niveau de connaissance préalable n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1120 € HT

Réf : **MUTU**

Formacode : 33024

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :
5 décembre 2025

À Paris et à distance :

14 mai 2025

11 septembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/MUTU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés : le décret d'applications sur les catégories objectives, la DUE et le maintien de garanties

LE RÉGIME "FRAIS DE SANTÉ" : QUELS SONT LES GARANTIES ET MÉCANISMES DE REMBOURSEMENT ?

- Les prestations du régime de la Sécurité sociale : comprendre les mécanismes de remboursement
 - conditions d'ouverture de droits : la Protection Universelle Maladie (Puma)
 - le "plan pauvreté" et la complémentaire Santé Solidaire (CSS) : quelle répercussion sur les contrats collectifs ?
 - calcul des prestations

🔍 COMPRENDRE | Exemples d'application : remboursement - informations et sites utiles

- Les prestations complémentaires : aspects techniques
 - les garanties proposées : hospitalisation, médecine, optique, dentaire...
 - les différents modes de remboursement

🔍 APPLIQUER | Étude de cas : interpréter un tableau de garanties

RÉFORME 100% SANTÉ ET ÉVOLUTION DU CONTRAT RESPONSABLE : QUELS AVANTAGES POUR L'ENTREPRISE ET QUELS AVANTAGES POUR LES SALARIÉS ?

- Le contrat responsable et solidaire : comprendre le cadre législatif
- Point d'étape sur la réforme 100% santé
 - premiers résultats de la commission de surveillance
 - les évolutions attendues

🔍 EXPÉRIMENTER | Jeu en équipe

RÉGIME OBLIGATOIRE ET/OU FACULTATIF ?

- Modalités de mise en place des régimes
- Caractère collectif : ensemble du personnel ou catégories objectives
 - relecture des catégories objectives
- Caractère obligatoire et dispenses d'affiliation

🔍 EXPÉRIMENTER | Simulation de mise en place

GÉNÉRALISATION DE LA COMPLÉMENTAIRE SANTÉ EN ENTREPRISE

- Qui est concerné ? Quelles sont les garanties obligatoires ?
- Quel coût pour l'employeur ?
- Les clauses de recommandation des CCN

🔍 COMPRENDRE | Réflexion de groupe

MAINTIEN DES GARANTIES

- La portabilité des droits et le maintien de la garantie au titre de la loi Évin (Art 4) : bénéficiaires, durée, garanties, coût, obligations assureur et employeur
- Articulation de ces deux dispositifs

🔍 ÉVALUER | Quiz de validation des acquis

Prévoyance collective et complémentaire santé en entreprise

Intégrer les nouvelles dispositions juridiques pour faire évoluer ses contrats

3
jours

Programme de votre formation

MODULE #1

Les fondamentaux de la prévoyance collective

Analyser les mécanismes de la prévoyance collective :
incapacité temporaire, invalidité, décès

2 jours - **Réf.** : PREV

Les différentes prestations du régime général de sécurité sociale
Couverture complémentaire : quelles obligations pour l'employeur ?
Mise en place ou modification des régimes de prévoyance obligatoire dans l'entreprise
Analyser un régime de prévoyance complémentaire

MODULE #2

Complémentaire santé en entreprise

Respecter ses obligations d'employeur et intégrer
les dernières actualités

1 jour - **Réf.** : MUTU

Le régime "frais de santé" : quels sont les garanties et mécanismes de remboursement ?
Réforme 100% santé et évolution du contrat responsable : quels avantages pour
l'entreprise et quels avantages pour les salariés ?
Régime obligatoire et/ou facultatif ?
Généralisation de la complémentaire santé en entreprise
Maintien des garanties

Objectifs

- Analyser les garanties d'un contrat collectif prévoyance et santé pour mieux l'interpréter et le faire évoluer.
- Choisir les différentes options pour l'employeur et les incidences pour les salariés.
- Synthétiser les différentes garanties de prévoyance.
- Apprécier les avantages de la réforme des frais de santé et contrat responsable.
- Vérifier le respect des critères d'éligibilité aux avantages sociaux et fiscaux de la complémentaire santé collective mise en place.

Tarif

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval
2 500 € HT - 2 945 € HT

2 644 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

La prévoyance dans l'entreprise
(remise de 40 %, soit 144 € HT au lieu de 240 € HT)

Réf. : MOMUTU

Formacode : 33024

Informations & inscription

tél. : 02 43 23 09 09

mail : formation@gereso.fr

Cette formation en intra

tél. : 02 43 23 59 89

mail : intra@gereso.fr

Retrouvez les programmes détaillés de chaque module sur :

www.gereso.com/MOMUTU



Actualités prestations de la sécurité sociale

Intégrer les nouveautés et mettre à jour ses pratiques

1
jour

Objectifs

- Analyser les dernières modifications intervenues dans le cadre de la dernière loi de financement de la sécurité sociale.
- Évaluer les incidences de ces modifications sur ses pratiques RH.
- Analyser les changements sur les différentes indemnités journalières : maladie, temps partiel thérapeutique, maternité, accident du travail.
- Répondre aux questions des salariés sur leurs droits aux indemnités journalières.

Les plus

- Une formation opérationnelle intégrant les dernières modifications en matière de sécurité sociale : indemnités journalières, invalidité
- Une formation d'actualisation réservée aux personnes disposant d'une connaissance préalable des prestations de la sécurité sociale

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services paie/RH, responsables et gestionnaires prévoyance ou affaires sociales, assistantes sociales, participants à la formation "Prestations de la sécurité sociale" proposée par GERESO

Prérequis : Il est recommandé de disposer d'une connaissance du système de protection sociale français et des prestations de la sécurité sociale ou avoir suivi une formation GERESO sur ce thème

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 120 € HT

1 290 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les prestations Sécurité sociale

(remise de 40 %, soit 171 € HT au lieu de 284 € HT)

Réf : **ACTS**

Formacode : 33024

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

14 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ACTS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les nouveautés issues de la dernière loi de financement de la sécurité sociale

NOUVEAUTÉS ISSUES DE LA LOI DE FINANCEMENT DE LA SÉCURITÉ SOCIALE ET DERNIÈRES RÉFORMES

- L'actualité issue de la dernière loi de financement de la sécurité sociale
- Le temps partiel thérapeutique
- Le point sur les réformes en cours

RÈGLE DE CALCUL DES INDEMNITÉS JOURNALIÈRES ET PENSIONS

- Maladie
 - conditions d'ouverture du droit aux prestations maladie
 - calcul d'indemnités journalières : décret du 12 avril 2021
 - gestion des arrêts de travail : attestation de salaire ou DSN ?
 - temps partiel thérapeutique : nouvelles conditions d'attribution, calcul suite au décret du 20 août 2019
 - conséquences sur le contrat de travail du salarié
 - affections de longue durée : rappel des cas d'attribution
 - cumul des indemnités journalières de sécurité sociale avec d'autres indemnités

APPLIQUER | Études de cas

- Invalidité
 - rappel des notions d'invalidité, inaptitude, incapacité
 - conditions d'ouverture du droit, conditions d'attribution
 - reprise d'activité d'un invalide : les nouvelles règles applicables
 - catégories d'invalidité
 - passage de l'invalidité à la retraite : incidence de la réforme des retraites (loi n°2023-270 du 14 avril 2023)

ÉVALUER | Quiz

- Maternité, paternité et accueil de l'enfant, adoption
 - conditions d'ouverture
 - indemnités : modification du calcul des indemnités journalières
 - congé pathologique : condition et durée
 - congé de paternité et d'accueil de l'enfant : allongement et fractionnement
 - congé d'hospitalisation du nouveau-né

APPLIQUER | Cas pratiques

- Accident du travail
 - indemnisation : calcul des indemnités journalières
 - attestation de salaire
 - temps partiel thérapeutique : modification du terme travail léger
 - taux d'incapacité et départ à la retraite

APPLIQUER | Cas pratiques

ÉVALUER | QCM

- Les conséquences des différentes situation en matière de retraite
 - maladie
 - maternité
 - accident du travail

Prestations de la sécurité sociale

Maladie, maternité, accident de travail, invalidité, décès

2
jours

Objectifs

- Calculer les prestations du régime général de la sécurité sociale (maladie, maternité, accident de travail).
- Analyser le rôle de l'employeur dans la gestion des prestations sociales.
- Traiter les problèmes liés aux arrêts maladie, accidents de travail, congés maternité, invalidité.
- Déterminer les droits du salarié pour les différentes Indemnités Journalières de la Sécurité Sociale (IJSS).

Les plus

- Une formation indispensable pour comprendre le système de protection sociale français
- Le calcul concret des IJSS et de toutes les prestations de la sécurité sociale
- Une formation à vocation "sociale" permettant de renseigner les salariés sur leurs droits à prestations

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services paie/RH, responsables et gestionnaires prévoyance ou affaires sociales, agents commerciaux en prévoyance collective, assistantes sociales

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 775 € HT

1 945 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les prestations Sécurité sociale

(remise de 40 %, soit 171 € HT au lieu de 284 € HT)

Réf : **SECU**

Formacode : 33024 / 42817

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

15 et 16 mai 2025

17 et 18 novembre 2025

Formation à distance :

11 et 12 septembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/SECU

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés issues de la dernière loi de financement de la sécurité sociale

RÈGLES GÉNÉRALES DE LA SÉCURITÉ SOCIALE

- Assujettissement, immatriculation, affiliation
- Les différents sites internet pour mieux comprendre ses droits

PANORAMA DES PRESTATIONS DE LA SÉCURITÉ SOCIALE - RÉGIME GÉNÉRAL

- Maladie
 - les indemnités journalières : conditions d'ouverture du droit, calcul des indemnités journalières, subrogation, cas particulier du temps partiel thérapeutique, affection de longue durée, cumul des IJSS avec d'autres indemnités
 - gestion des arrêts de travail : DSN ou attestation de salaire ?

🔗 COMPRENDRE | Exemple de calcul d'indemnités journalières

- L'essai encadré et la Convention de rééducation professionnelle en entreprise : les nouvelles conditions
- Invalidité

- définitions : inaptitude, handicapé, invalidité, incapacité, pénibilité
- nouvelles conditions d'ouverture du droit, conditions d'attribution
- catégories d'invalidité
- conséquence de la reprise d'activité d'un invalide : nouvelles règles
- passage de l'invalidité à la retraite : maintien de la pension jusqu'à l'âge du taux plein ? incidence de la réforme des retraites (loi n° 2023-270 du 14 avril 2023)

- Maternité, paternité et accueil de l'enfant, adoption

- conditions d'ouverture du droit
- indemnités : calcul des indemnités journalières
- attestation de salaire ou DSN
- grossesse pathologique
- le congé de paternité et d'accueil de l'enfant

🔗 APPLIQUER | Cas pratique : calcul d'IJSS maternité

- Accidents du Travail et Maladies Professionnelles (AT/MP)
 - définition des AT/MP
 - obligation de déclaration
 - calcul des indemnités journalières, attestation de salaire ou DSN
 - rentes et rentes d'ayants droit

🔗 APPLIQUER | Cas pratique : calcul d'indemnités journalières accident du travail

- Capital décès sécurité sociale
 - bénéficiaires, ouverture du droit
 - montant du capital et formalités

GESTION DES PRESTATIONS ET RÔLE DE L'EMPLOYEUR

- Réintégration des indemnités journalières en brut, garantie sur net
- Formalités pour l'employeur et l'assuré
- Règle fiscale des prestations de sécurité sociale : CSG, CRDS, impôt sur le revenu

LES DIFFÉRENTES GARANTIES DE PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

- Différentes garanties : décès, invalidité, incapacité temporaire de travail
- Portabilité de la prévoyance

Accidents du travail et maladies professionnelles

Enjeux, réglementation et méthode


2
jours

Objectifs

- Différencier l'accident du travail, de trajet, la maladie "classique" et la maladie professionnelle.
- Évaluer les enjeux des accidents et les maladies professionnelles (humains, financiers et juridiques).
- Analyser le mécanisme d'instruction des dossiers ATMP.

Les plus

- De nombreux exemples pratiques pour s'approprier facilement les notions abordées
- Une formation 100% opérationnelle pour optimiser le traitement administratif et juridique des dossiers ATMP, maladie professionnelle

+ En option : **E-RESSOURCES** 

Public et prérequis

Responsables et assistants des services paie/comptabilité, administration du personnel, responsables et collaborateurs des affaires sociales ou juridiques, assistants sociales, responsables du service médical
Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 775 € HT

1 945 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les prestations Sécurité sociale

(remise de 40 %, soit 171€ HT au lieu de 284 € HT)

Réf : **ATMP**

Formacode : 42817 / 33024

Prochaines sessions

Formation à distance :

24 et 25 novembre 2025

À Paris et à distance :

22 et 23 avril 2025

9 et 10 juillet 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/ATMP

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés issues de la loi santé au travail, les évolutions de la jurisprudence et l'ANI sur le fonctionnement de la branche ATMP

L'ENJEU FINANCIER ET LE PRINCIPE DE LA TARIFICATION ACCIDENT DU TRAVAIL (AT)

- Les différents modes de tarification : taux collectif, taux mixte, taux individuel
- La valeur du risque et le calcul du taux AT
- Le taux AT : un indicateur important
- Mesurer l'incidence financière d'un dossier AT ou MP

LA GESTION DES ACCIDENTS DU TRAVAIL

- Les notions de bases : accident du travail, de trajet et mission
- Obligations respectives de l'employeur, du salarié et du médecin : comment formuler des réserves ?
- Formalités déclaratives
- Réforme de la procédure d'instruction par la caisse : la procédure en ligne
- Instruction de la demande par la caisse : délais d'instruction
- Les modalités de prise en charge par la sécurité sociale
- Conséquences d'un accident du travail sur la relation de travail
- Les obligations de l'employeur en termes de reprise et de gestion d'une éventuelle inaptitude avec les spécificités liées à son caractère professionnel

 **APPLIQUER | Cas pratique : émettre des réserves motivées à partir de cas concrets**

LA GESTION DES MALADIES PROFESSIONNELLES (MP)

- La notion de maladie professionnelle
- Les conditions de reconnaissance : tableaux de maladies professionnelles, maladies hors tableaux
- Qui peut être à l'initiative d'une demande de reconnaissance ?
- Formalités déclaratives
- Procédures de reconnaissance par la caisse et positionnement de l'employeur, instruction du dossier et délais
- Les conséquences d'une maladie professionnelle : quelle est la prise en charge des soins et de l'incapacité ? Comment protéger le contrat de travail ? Comment est-ce imputé sur le compte employeur ?
- Le cas particulier de l'imputation au compte spécial

 **ÉVALUER | Quiz sur les maladies professionnelles et les conditions de reconnaissance**

L'ENJEU JURIDIQUE POUR L'EMPLOYEUR : RISQUE CIVIL ET PÉNAL

- Obligation de sécurité et de prévention de l'employeur : une obligation de moyen renforcée
- Définition de la faute inexcusable
- Conséquences pour l'employeur et la victime
- Contentieux en matière d'accidents du travail et de maladies professionnelles : les recours possibles

 **COMPRENDRE | Echanges autour des risques pour l'employeur**

Maladie, inaptitude physique et invalidité

Les arrêts de travail et leurs incidences pour l'employeur et le salarié

2
jours

Objectifs

- Gérer les arrêts maladie sous tous leurs aspects : contrat de travail, sécurité sociale.
- Distinguer les notions d'invalidité et d'inaptitude.
- Calculer les indemnités en maladie, temps partiel thérapeutique, maternité, accident du travail, invalidité.
- Gérer le licenciement pour inaptitude.
- Déterminer l'âge de la retraite pour un invalide (retraite pour inaptitude).

Les plus

- Une vision pratique et exhaustive des différentes absences et de leurs conséquences pour le salarié et l'employeur : aspects droit du travail et sécurité sociale
- Une mise à niveau sur toute l'actualité des ressources humaines liée à la maladie, à l'inaptitude physique et à l'invalidité
- Des QCM pour mesurer la progression des acquis

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et assistants des services RH/ administration du personnel, responsables et techniciens paie/comptabilité, responsables et assistants des services des affaires sociales ou du service médical, assistants sociaux, élus du CSE
Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 775 € HT

1 945 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les prestations Sécurité sociale

(remise de 40 %, soit 171€ HT au lieu de 284 € HT)

Réf : **INCV**

Formacode : 42817

Prochaines sessions

À Paris et à distance :

27 et 28 mars 2025

23 et 24 juin 2025

22 et 23 septembre 2025

24 et 25 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/INCV

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

LES INDEMNITÉS DE SÉCURITÉ SOCIALE

- Maladie
 - conditions d'ouverture de droit et indemnités : calcul de l'indemnité journalière
 - gestion du temps partiel thérapeutique : les règles issues du décret du 20 août 2019
 - notion d'Affection de Longue Durée (ALD)
 - fiscalité et traitement social des Indemnités Journalières de Sécurité Sociale (IJSS)

APPLIQUER | Cas pratique : calcul d'IJSS maladie

- Invalidité
 - définition : les différentes catégories d'invalidité
 - conditions d'ouverture de droit
 - montant de la pension d'invalidité et durée d'attribution
 - possibilités de cumul de la pension avec un revenu d'activité : amélioration des règles de cumul
- Maternité, adoption, paternité et accueil de l'enfant
 - conditions d'ouverture de droit
 - aspects pratiques de l'indemnisation par la Sécurité sociale : calcul de l'indemnité journalière
 - congé pathologique : durée et indemnisation

APPLIQUER | Cas pratique : calcul d'IJSS maternité

- Accidents du Travail et Maladies Professionnelles (AT-MP)
 - différencier l'accident du travail de la maladie professionnelle
 - obligations déclaratives des différentes parties
 - indemnisation des accidents du travail ou de la maladie professionnelle

APPLIQUER | Cas pratique : calcul d'IJSS

CONSÉQUENCES SUR LE CONTRAT DE TRAVAIL

- Maladie et suspension du contrat de travail : les obligations du salarié et de l'employeur
- L'essai encadré et la Convention de rééducation professionnelle en entreprise : les nouvelles conditions
- Inaptitude consécutive à la maladie ou à un accident du travail
 - visites médicales de pré reprise, reprise par le médecin du travail
 - avis d'inaptitude : organiser le reclassement ou gérer la suspension du contrat de travail
 - licenciement pour inaptitude : les règles de procédure à respecter

ÉVALUER | Quiz synthèse sur la gestion des collaborateurs en arrêt maladie

- Maternité, suspension et rupture du contrat de travail : protection relative, protection absolue ?

ÉVALUER | Quiz sur les bonnes questions à se poser face à un congé maternité

CONSÉQUENCES DES ARRÊTS DE TRAVAIL ET DE L'INVALIDITÉ SUR LES DROITS À LA RETRAITE

- Attribution de points gratuits AGIRC-ARRCO et de trimestres assimilés au régime général
- Le passage de l'invalidité à la retraite : la retraite pour inaptitude, à quel âge ? conséquence de la réforme des retraites (loi n°2023-270 du 14 avril 2023)

Environnement social et fiscal des Travailleurs Non Salariés (TNS)

Régimes obligatoires et solutions facultatives (Madelin, Épargne Salariale)



Durée indicative
2 jours

Objectifs

- Mesurer l'impact du choix du statut juridique de l'entreprise sur le régime de protection sociale de l'entrepreneur.
- Se repérer dans les principaux organismes de protection sociale des indépendants.
- Analyser les besoins des indépendants en matière de prévoyance et de santé, de retraite et d'épargne salariale.
- Prendre en compte le contexte de la loi Madelin, les règles de souscription des contrats facultatifs ou de déductibilités fiscales.

Les plus

- Un tour d'horizon complet de la protection sociale des travailleurs indépendants
- Une formation pratique illustrée de nombreuses situations réelles et de calculs des droits à prestation

Profil des participants

Gestionnaires et commerciaux du secteur de l'assurance, experts comptables, conseillers en patrimoine

Modalités pratiques

Réf : **YTNS**

Formacode : 33004

Formation intra sur-mesure :

le contenu pédagogique, les modalités de réalisation et la tarification font l'objet d'une proposition personnalisée. Votre demande est traitée en temps réel par une équipe dédiée qui vous accompagne dans le suivi de votre formation.

Informations & étude personnalisée

tél. : 02 43 23 59 89

mail : intra@gereso.fr

Programme indicatif de votre formation intra

Vous êtes en relation avec des chefs d'entreprise de TPE (artisans, commerçants, professions libérales - hors agricole) et souhaitez comprendre le fonctionnement de la protection sociale des indépendants. Cette formation intra "Environnement social et fiscal des Travailleurs Non Salariés (TNS)" vous permettra de connaître leurs régimes obligatoires et de maîtriser les solutions complémentaires de l'environnement Madelin en prévoyance, santé, retraite, et épargne salariale

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

LE STATUT SOCIAL DU DIRIGEANT NON SALARIÉ

- Définition des métiers : commerçant, artisan, profession libérale
- Formes juridiques
 - entreprise individuelle et auto-entrepreneur
 - entreprise sociétaire : EURL, SARL, SA
- Rappel du lien des formes sociétales et du statut social
 - statut non-salarié, art. 62 (gérant majoritaire) ou BNC BIC
 - statut « quasi salarié »
- Impacts sociaux et fiscaux liés au choix de statut
- Organisation des trois piliers de la protection sociale obligatoire
 - prévoyance
 - santé
 - retraite

LES RÉGIMES OBLIGATOIRES DES TRAVAILLEURS NON SALARIÉS (TNS)

- Les principales différences entre le statut "SSI" (Commerçant, artisan, Gérant) et Professions Libérales
- Les différents régimes TNS : liste des principales caisses de retraite
- Détermination de l'assiette de cotisation
- Couverture sociale obligatoire des non-salariés
 - principe de calcul des cotisations sociales : taux et régularisation, cotisation en début d'activité - Hausse de la CSG, baisse de certaines cotisations
 - les prestations des principaux régimes en retraite et prévoyance (risques maladie-maternité, invalidité, décès, frais de santé)
 - zoom sur deux affiliations : Gérant (SSI), Conseil (CIPAV) (ou autre selon demande)
- Comparatif des cotisations sociales entre TNS et salarié cadre
 - social et fiscal
 - détermination du choix de statut

 **APPLIQUER | Étude de cas : détermination des cotisations pour un commerçant**

LES SOLUTIONS FACULTATIVES DES NON-SALARIÉS

- Détermination des droits à déductibilité fiscale annuelle
 - chômage
 - prévoyance santé
 - retraite supplémentaire
- Étude de solutions complémentaires prévoyance et santé : contrats de prévoyance Madelin, hors Madelin
- Solutions d'épargne et de retraite supplémentaires possibles
 - en entreprise (PERECO)
 - à titre individuel (PERIN)
- Traitement fiscal des prestations

 **APPLIQUER | Étude de cas : détermination d'une stratégie de couverture facultative du dirigeant non-salarié, calcul de plafonds de déductibilités fiscales**

LE STATUT DU CONJOINT DANS L'ENTREPRISE

- L'obligation d'un statut
- Les choix de statut de conjoint dans l'entreprise : associé, collaborateur, salarié
- Les règles de fonctionnement : rémunération, cotisations obligatoires, couverture sociale
- Les solutions supplémentaires autorisées : prévoyance, santé - retraite - épargne salariale

 **APPLIQUER | Étude de cas : exemple d'organisation d'entrepreneuriat « conjugal »**

Régimes de retraite

Nouvelles dispositions et incidences pratiques

4
jours

Programme de votre formation

MODULE #1

Retraite : le régime de base

Calculs, liquidation et nouvelles dispositions de la loi n°2023-270 du 14 avril 2023

2 jours - **Réf.** : RTSS

La retraite du régime général
Calcul de la pension vieillesse
Liquidation et paiement de la pension
Modalités d'attribution de la réversion

MODULE #2

Retraite : les régimes complémentaires AGIRC-ARRCO, IRCANTEC

Mécanismes de calcul et conditions de liquidation :
âge, nombre de points

2 jours - **Réf.** : RTCR

Retraite complémentaire des salariés (AGIRC-ARRCO) : application de l'ANI du 17 novembre 2017 instituant le régime AGIRC-ARRCO de retraite complémentaire
Régime complémentaire des agents contractuels de la fonction publique : l'IRCANTEC
La retraite supplémentaire en entreprise

Objectifs

- Définir les différentes hypothèses de date départ à la retraite d'un salarié.
- Calculer une pension de retraite de base et une pension AGIRC-ARRCO en intégrant les coefficients de solidarité et les coefficients majorants.
- Analyser les incidences de la réforme des retraites du 14 avril 2023 et de l'ANI du 17 novembre 2017 instituant le régime AGIRC-ARRCO de retraite complémentaire.
- Évaluer le montant d'une pension de retraite globale d'un salarié.
- Expliquer aux salariés les modalités de liquidation.

Tarif

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval
3 285 € HT - ~~3 870 € HT~~

3 484 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les retraites

(remise de 40 %, soit 199 € HT au lieu de 331 € HT)

Réf : MORTSS

Formacode : 33004

Informations & inscription

tél. : 02 43 23 09 09

mail : formation@gereso.fr

Cette formation en intra

tél. : 02 43 23 59 89

mail : intra@gereso.fr

Retrouvez les programmes détaillés de chaque module sur :

www.gereso.com/MORTSS

Retraite : le régime de base

Calculs, liquidation et nouvelles dispositions de la loi n°2023-270 du 14 avril 2023

2
jours

Objectifs

- Définir les différentes hypothèses de date départ à la retraite d'un salarié en tenant compte des règles de fonctionnement du régime général de la sécurité sociale.
- Se repérer dans les différentes validations de trimestres.
- Appliquer les techniques de calcul pour estimer les montants des pensions selon les hypothèses de départ retenues.
- Vérifier les conditions d'ouverture de droit à la retraite progressive et du cumul emploi retraite.
- Expliquer aux salariés les modalités de liquidation.

Les plus

- Une des seules formations en France entièrement dédiée à la compréhension du régime général de retraite
- Un contenu actualisé à chaque session pour intégrer toutes les nouveautés en matière de retraites
- De nombreux cas d'application pour valider ses acquis

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH/paie, responsables et gestionnaires retraite/prévoyance ou affaires sociales, assistantes sociales

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 935 € HT

2 134 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les retraites

(remise de 40 %, soit 199 € HT au lieu de 331 € HT)

Réf : **RTSS**

Formcode : 33004

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :
29 et 30 septembre 2025

Formation à distance :

2 et 3 juin 2025

1 et 2 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/RTSS

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés liées à la réforme des retraites 2023 (décrets et circulaires d'application) :
retraite progressive, cumul emploi retraite, carrières longues, nouvelles validations de trimestres, conditions de rachat à tarif préférentiel, nouveau minium vieillesse

LA RETRAITE DU RÉGIME GÉNÉRAL

- Présentation du système de retraite français
- Les différents sites internet pour mieux comprendre ses droits
- Conditions d'ouverture de droits
 - l'âge minimum de liquidation : loi n°2023-270 du 14 avril 2023
 - cas particuliers de départs anticipés : carrières longues, salariés handicapés, retraite pour pénibilité, retraite au titre de l'incapacité permanente, retraite pour inaptitude
- Durée d'assurance validée au régime général
 - les périodes cotisées
 - les périodes assimilées : chômage, maladie, maternité, invalidité, service national, stages d'insertion (loi de 2023)
 - les périodes rachetées : années d'études (tarifs préférentiels pour les jeunes), années incomplètes et d'activité à l'étranger
 - majoration de la durée d'assurance : majoration pour enfants, enfants handicapés, congé parental, majoration pour aidant familial
 - validation des périodes de stages et d'apprentissage (réforme 2023)

CALCUL DE LA PENSION VIEILLESSE

- Base de calcul : salaires retenus (25 meilleures années) et système de revalorisation
- Taux de pension : augmentation de la durée d'assurance carrière et décote
- Maximum et minimum contributif
- Le principe de la surcote, "surcote mère ou père de famille" (loi du 14 avril 2023)
- Avantages complémentaires : majoration de pension pour enfants, majoration tierce personne

APPLIQUER | Cas pratiques : estimations du montant de la pension vieillesse - carrière au régime général et retraite à taux plein - carrière au régime général et retraite avec décote et surcote

LIQUIDATION ET PAIEMENT DE LA PENSION

- Indemnité de départ ou de mise à la retraite : les conditions à remplir, la fiscalité
- Cessation d'activité et modalités de liquidation
- Conditions requises pour un départ anticipé - dernières dispositions : carrières longues, salariés handicapés, pénibilité au travail, incapacité permanente

APPLIQUER | Cas pratique : étude d'une EIG afin de connaître les possibilités de départ anticipé

- Pension de substitution invalidité/vieillesse : loi n°2023-270 du 14 avril 2023
- La retraite progressive : nouvelles conditions d'attribution, nouveau calcul
- Cumul emploi-retraite : les règles applicables suivant les situations, acquisition de droits à la retraite sous conditions

MODALITÉS D'ATTRIBUTION DE LA RÉVERSION

- Bénéficiaires (conjoint, ex conjoint)
- Les conditions requises : âge, ressources...
- Montant de la réversion
- Allocation d'orphelin : loi n°2023-270 du 14 avril 2023

ÉVALUER | Quiz de synthèse sur les différentes thématiques

Retraite : les régimes complémentaires AGIRC-ARRCO, IRCANTEC

Mécanismes de calcul et conditions de liquidation : âge, nombre de points

2
jours

Objectifs

- Analyser les incidences de l'ANI du 17 novembre 2017 instituant le régime AGIRC-ARRCO de retraite complémentaire.
- Estimer le montant de la pension en appliquant les modalités de calcul et de validation de points.
- Expliquer aux salariés les modalités de liquidation en intégrant les coefficients de solidarité et les coefficients majorants.
- Évaluer le montant d'une pension de retraite globale d'un salarié.

Les plus

- 2 jours pour une étude complète des régimes complémentaires de retraite
- Des cas pratiques et des analyses de situation tout au long de la formation

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH/ personnel/paie, gestionnaires retraite/prévoyance, responsables des avantages sociaux, assistantes sociales

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 935 € HT

2 134 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les retraites

(remise de 40 %, soit 199 € HT au lieu de 331 € HT)

Réf : **RTCR**

Formacode : 33004

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

1 et 2 octobre 2025

Formation à distance :

5 et 6 juin 2025

4 et 5 décembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/RTCR

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE DES SALARIÉS (AGIRC-ARRCO) : APPLICATION DE L'ANI DU 17 NOVEMBRE 2017 INSTITUANT LE RÉGIME AGIRC-ARRCO DE RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

- Historique de l'ARRCO-AGIRC : régimes et groupes de protection sociale
- Assiette et taux de cotisations (tranches de salaires) : comprendre le salaire brut, le taux contractuel de cotisations
- La contribution d'équilibre général, la Contribution d'équilibre technique (CET), la cotisation APEC
- Particularités AGIRC : le sort des points Tranche C acquis avant 2016
- Modes de calculs de la retraite : les règles d'acquisition des points, salaire de référence, valeur du point
- Conditions de liquidation : âge ou carrière
 - âge de retraite, cas de départs anticipés avant 62/64 ans
 - la retraite sans abattement
- Points gratuits : maladie, maternité, invalidité et chômage
- Majorations de points : dispositions concernant les majorations pour enfants : enfant né ou élevé et enfant à charge
- Rachat de points au titre des années d'études
- Liquidation et paiement des retraites : la demande de retraite unique en ligne, les agences conseil AGIRC-ARRCO
- Prélèvements sur les retraites et conditions d'exonération partielle ou totale (CSG, CRDS, CASA, cotisation maladie)
- Réversion : bénéficiaires, conditions d'attribution et montants, démarches

APPLIQUER | Cas pratiques : calculer des pensions retraite de salariés cadres avec des profils et des carrières variés

- Reprise d'activité à la retraite (cumul emploi-retraite, retraite progressive) : les nouvelles dispositions en 2022 et 2023

APPLIQUER | Cas pratiques : calcul de retraite progressive

RÉGIME COMPLÉMENTAIRE DES AGENTS CONTRACTUELS DE LA FONCTION PUBLIQUE : L'IRCANTEC

- Assiette et taux de cotisations (taux théorique, taux d'appel)
- Acquisition de points et liquidation
- Réversion : bénéficiaires, conditions d'attribution et montants

LA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE EN ENTREPRISE

- Les différents régimes supplémentaires en entreprise : PERO, PERCOL
- Les différentes options pour l'entreprise et le salarié

La retraite pour inaptitude, au titre du handicap et de l'incapacité permanente

Conséquences de la maladie, du handicap et de l'invalidité sur les droits à la retraite : incidence de la réforme 2023



Durée indicative
2 jours

Objectifs

- Vérifier les conditions et les modalités de départ anticipé au titre du handicap.
- Distinguer les différentes situations avant la retraite : reconnaissance handicap, arrêt de travail et invalidité.
- Informer les salariés sur les démarches à suivre.
- Appliquer les modalités de calcul des différentes pensions.

Les plus

- Une formation pratique et ancrée dans l'actualité permettant de se repérer dans la gestion des départs anticipés pour invalidité et handicap
- Une approche "terrain" répondant aux questions de gestion qui se posent au sujet de la longue maladie, l'inaptitude et l'invalidité permanente

Profil des participants

Assistants sociaux, responsables mission handicap, gestionnaires RH, gestionnaires prévoyance, référent retraite

Modalités pratiques

Réf : YREH

Formacode : 42817 / 33004

Formation intra sur-mesure :

le contenu pédagogique, les modalités de réalisation et la tarification font l'objet d'une proposition personnalisée. Votre demande est traitée en temps réel par une équipe dédiée qui vous accompagne dans le suivi de votre formation.

Informations & étude personnalisée

tél. : 02 43 23 59 89

mail : intra@gereso.fr

Programme indicatif de votre formation intra

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés liées à la réforme des retraites 2023

LES DIFFÉRENTES SITUATIONS AVANT LE PASSAGE À LA RETRAITE

- Les arrêts de travail maladie et affections de longue durée
 - conditions d'ouverture du droit et durée d'indemnisation
 - validation de trimestres et attribution de points de retraite AGIRC-ARRCO
- L'invalidité sécurité sociale
 - définition : les différentes catégories d'invalidité
 - reprise d'activité d'un invalide : amélioration des règles de cumul
 - les droits à la retraite : trimestres gratuits et points gratuits AGIRC-ARRCO, passage à la retraite : 62 ou 67 ans, incidence de la réforme des retraites 2023
- Les rentes accidents du travail et maladies professionnelles
 - le taux d'Incapacité Permanente Partielle (IPP) suite à la consolidation
 - calcul de la rente
 - les droits à la retraite

🔗 ÉVALUER | Quiz de synthèse

PRINCIPE DE CALCUL DE LA RETRAITE DE BASE

- Age d'ouverture du droit, âge de la retraite à taux plein
- Durée d'assurance validée
- Salaire annuel moyen des 25 meilleures années
- Taux de pension
- Les droits à retraite AGIRC-ARRCO

🔗 APPLIQUER | Cas pratique sur le calcul de retraite

DÉPART ANTICIPÉ AU TITRE DU HANDICAP (À PARTIR DE 55 ANS)

- Conditions de durée d'assurance cotisée : réforme des retraites 2023
- Appréciation des conditions du handicap
- Identification du mode de calcul de la pension
- Calcul de la majoration de pension
- Incidence sur les retraites complémentaires AGIRC-ARRCO

🔗 APPLIQUER | Cas pratique de calcul de retraite

DÉPART ANTICIPÉ AU TITRE DE L'INCAPACITÉ PERMANENTE

- Age d'ouverture du droit : réforme 2023
- Appréciation des conditions de l'incapacité permanente suite à maladie professionnelle
- Calcul de la pension
- Incidence sur les retraites complémentaires AGIRC-ARRCO

🔗 APPLIQUER | Cas pratique de calcul de retraite

DÉPART AU TITRE DE L'INAPTITUDE AU TRAVAIL

- Les différentes situations : invalidité et autre situations : impact de la réforme de 2023
- Incidence sur les retraites complémentaires AGIRC-ARRCO

🔗 ÉVALUER | Quiz de synthèse sur les différentes thématiques

Retraite et entreprise

Incidences des différentes réformes sur les droits des salariés (régime de base, AGIRC-ARRCO)

2
jours

Objectifs

- Mesurer le niveau de prestations retraite servies par les régimes par répartition dans le secteur privé.
- Interpréter la réforme des retraites de 2023 pour l'appliquer au niveau de l'entreprise.
- Intégrer les différents âges de départ à la retraite (âge légal, carrières longues).
- Différencier les différents régimes de retraite supplémentaire par capitalisation.

Les plus

- Une approche opérationnelle des différents systèmes et calculs de retraite des salariés
- Des cas pratiques à intervalles réguliers pour valider ses acquis
- Des explications sur les différents sites officiels concernant les régimes de retraite

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et collaborateurs des services RH/ personnel/paie, responsables et gestionnaires retraite/ prévoyance ou affaires sociales, collaborateurs chargés de la mise en place ou de l'évolution d'un dispositif d'épargne retraite

Prérequis : Aucun niveau de connaissances préalables n'est requis

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 760 € HT

1 959 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les retraites

(remise de 40 %, soit 199 € HT au lieu de 331 € HT)

Réf : **RENT**

Formacode : 33004

Prochaines sessions

Formation à distance :

19 et 20 mai 2025

À Paris et à distance :

24 et 25 mars 2025

3 et 4 juillet 2025

15 et 16 septembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/RENT

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les nouveautés liées à la réforme des retraites du 14 avril 2023

OBLIGATIONS DE L'EMPLOYEUR ET DROITS DU SALARIÉ EN MATIÈRE DE RETRAITE

- Affiliations : au régime général et à l'AGIRC-ARRCO
- Assiette de cotisations : base de calcul des droits à la retraite
- Taux contractuel, taux d'appel : impacts de la fusion des régimes AGIRC-ARRCO

MODALITÉS PRATIQUES DE CALCUL DES RETRAITES

- Régime général de sécurité sociale
 - âge minimum de liquidation et nombre de trimestres nécessaires : loi n°2023-270 du 14 avril 2023
 - validation de périodes : acquisition de trimestres, âge requis pour bénéficier d'une retraite à taux plein, validations, rachats de trimestres
 - impacts sur la décote et la surcote
 - cas particuliers de départs anticipés : carrières longues, salariés handicapés, retraite pour inaptitude au travail, incapacité permanente
- Retraites complémentaires : AGIRC-ARRCO
 - l'ANI du 17 novembre 2017 instituant le régime AGIRC-ARRCO : fusion des régimes AGIRC-ARRCO
 - validation (activité, maladie, maternité, invalidité, chômage) et majoration de points de retraite
- Conditions de liquidation, coefficients de minoration
- Le droit à l'information
 - le relevé de carrière et le relevé actualisé de points
 - l'estimation avec l'outil " estimer le montant de ma retraite "

APPLIQUER | Analyser des relevés de situation

MODALITÉS DE DÉPART À LA RETRAITE

- Cumul emploi-retraite, retraite progressive : les nouvelles règles
- Cessation d'activité : comment aménager les fins de carrières ?
- Départ et mise à la retraite : les différentes conditions d'attribution
- Prélèvements sociaux sur les retraites

ÉVALUATION DES DROITS

- Niveaux de remplacement
- Conséquence d'une poursuite d'activité après l'âge légal

APPLIQUER | Cas pratique : calculer une retraite d'un salarié du secteur privé

RETRAITE PAR CAPITALISATION : COMMENT AMÉLIORER SES DROITS ?

- Le nouveau Plan Epargne Retraite (PER) et ses compartiments (PERin, PERO, PERCOL)
- Régime à cotisations définies (art.83, PERO)
- Plan d'Épargne pour la Retraite Collectif (PERCO, PERCOL)

ÉVALUER | Quiz de synthèse

Capitalisation en entreprise : Épargne et retraite supplémentaire

Loi PACTE et Loi Partage de la Valeur :
Épargne salariale et Plan d'Épargne retraite

2
jours

Objectifs

- Examiner les mécanismes et l'intérêt de la capitalisation aidée par l'entreprise.
- Analyser les innovations et incitations post loi PACTE et Prime de Partage de la Valeur (PPV).
- Choisir des solutions de retraite, PPV, épargne salariale.
- Optimiser les avantages fiscaux et sociaux.
- Intégrer les principes de la gestion financière de la retraite pour définir des critères de choix.

Les plus

- Une vision à la fois employeur et bénéficiaires des systèmes d'épargne et retraite par capitalisation : aspects juridiques, techniques, financiers
- Une comparaison des solutions avec impact fiscal, social, civil et options de sortie
- De nombreux exemples de dispositifs mis en place dans les entreprises pour procéder au choix approprié

+ En option : **E-RESSOURCES**

Public et prérequis

Responsables et assistants RH, paie, affaires sociales, avantages sociaux, "compensation and benefits", trésorerie, commerciaux des institutions de prévoyance, des compagnies d'assurance, cabinets de courtage et de banques

Prérequis : Il est nécessaire de maîtriser les bases du fonctionnement de la retraite obligatoire

Tarifs

Inclus : forfait repas et évaluation LearnEval

1 825 € HT

2 024 € HT avec abonnement e-ressources d'1 an à :

Les retraites

(remise de 40 %, soit 199 € HT au lieu de 331 € HT)

Réf : **CAP1**

Formacode : 33004 / 41069 / 41009

Prochaines sessions

À L'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse :

24 et 25 mars 2025

29 et 30 septembre 2025

Formation à distance :

10 et 11 juin 2025

20 et 21 novembre 2025

Voir toutes les dates :

www.gereso.com/CAP1

Informations & inscription

Avant votre formation :

- Conseillère formation dédiée
- SMS de rappel
- Dans votre Espace web : recueil de vos attentes et auto-diagnostic de vos compétences

Après votre formation :

Dans votre Espace web : support et ressources pédagogiques, documents administratifs, questionnaire de satisfaction, évaluation LearnEval, réponses à vos questions post-formation

Nous contacter :

En inter : tél : 02 43 23 09 09 • mail : formation@gereso.fr

En intra : tél : 02 43 23 59 89 • mail : intra@gereso.fr

Programme de votre formation

Ce programme est mis à jour en temps réel pour prendre en compte les dernières nouveautés : évolution de la prime de partage de la valeur (PPV) (loi n° 2023-1107 du 29 novembre 2023)

SYSTÈMES DE RETRAITE : RÉPARTITION - CAPITALISATION

- Quelques rappels sur les régimes obligatoires
- Facteurs d'influence démographiques et économiques
- Retour sur investissement
- Niveau du taux global de remplacement

COMPRENDRE | Exemples d'application

LOI PACTE ET PRIME DE PARTAGE DE LA VALEUR (PPV) : LA LOI N° 2023-1107 DU 29 NOVEMBRE 2023

- Zoom sur les solutions "assurantielles" versus comptes titres
- Les incitations pour développer l'épargne retraite à tous les salariés : Plan d'Épargne retraite (PER)
 - le PER Collectif (PERECO) - ancien PERCO
 - le PER Obligatoire (PERO) - ancien « Article 83 » : les catégories bénéficiaires admises en matière sociale
 - point sur la retraite à prestation garantie (Art 39)
- La nouvelle obligation pour TPE PME de moins de 50 salariés
- Possibilité d'affectation des jours de repos non pris en épargne retraite
- Obligations de l'employeur sur l'épargne retraite : devoir d'information, conditions de transferts...
- Cas de déblocages anticipés de l'épargne retraite, sortie partielle en capital

MISE EN PLACE OU MODIFICATION D'UN RÉGIME SUPPLÉMENTAIRE PAR CAPITALISATION

- Par décision unilatérale, référendum, accord d'entreprise ou de branche
- Les différents types de contrats
 - cotisations définies (PER Entreprise, art.83 du CGI) : versement individuel facultatif
 - prestations définies (art.39 du CGI)
 - épargne entreprise : PERECO, lien avec PEE, intéressement, participation, monétisation jours de repos

APPLIQUER | Cas pratiques et simulations chiffrées

INCIDENCES DES RÈGLES FISCALES ET SOCIALES : À L'ENTRÉE (EMPLOYEUR ET BÉNÉFICIAIRE) ET À LA SORTIE

- Code Général des Impôts : articles 39, 82, 83 et instructions fiscales
- Application Urssaf : règles d'exonération et réintégration et/ou forfait social
- Les cas de sortie anticipée
- Le Plan d'épargne retraite individuel (PERin) : bénéficiaires, rédaction de la clause bénéficiaire, intérêt fiscal du versement sur CI
- Options au terme : capital ou rentes - Imposition des rentes et/ou des capitaux

GESTION FINANCIÈRE DES RÉGIMES DE RETRAITE

- Gestion en euros, en unités de compte, en fonds commun de placement
- Gestion pilotée sur horizon retraite
- Chercher de la performance sur la durée : quelques règles de bon sens



GERESO est le partenaire privilégié de la plupart des établissements publics français et des grandes entreprises, parmi lesquels :

Secteur Public

A.C.O.S.S. • AGENCES DE L'EAU • ANAH • ANFH • ANSES • ASSEMBLEE NATIONALE • ASP • CAISSE DES DEPOTS • C.A.S.V.P. • CENTRES DE GESTION DE LA FPT • CENTRE NATIONAL DU CINEMA ET DE L'IMAGE ANIMEE • CLEISS • CNRS • COUR DES COMPTES • EDSMR • IFCE LES HARAS NATIONAUX • INSERM • IRSTEA

CONSEILS DÉPARTEMENTAUX : DU CANTAL, DE L'HERAULT, DU JURA, DE LA HAUTE-VIENNE, DES HAUTS DE SEINE, DES PYRENEES-ORIENTALES, DU FINISTERE...

CONSEILS RÉGIONAUX : AUVERGNE-RHONE ALPES, GRAND EST, GUADELOUPE, NOUVELLE AQUITAINE, VAL DE LOIRE ...

CULTURE : BNF, CENTRE GEORGES POMPIDOU, CENTRE DES MONUMENTS NATIONAUX, CHATEAU DE VERSAILLES, LA COMEDIE FRANÇAISE, MUSEE DU LOUVRE, MUSEE DU QUAI BRANLY, SEVRES LA CITE DE LA CERAMIQUE.....

ÉDUCATION : CAISSES DES ÉCOLES, ECOLE, CENTRALESUPELEC, ÉCOLES DES MINES, ECOLE POLYTECHNIQUE, ENAC, LA FEMIS, UNIVERSITES DE NANTES, DE PARIS II, DE PARIS-SORBONNE, DU HAVRE, AIX-MARSEILLE ... • DILA • DREAL • FRANCEAGRIMER • IFSTTAR • IGN • IGPDE • INPI • INRA • INRAP • INRIA • INSEE • IRD • LA POSTE

MAIRIES : DE NOISY, SARTROUVILLE, DE LYON, DE NANTES, DE PARIS, DE ROUEN, DE VERSAILLES, DU HAVRE... •

METROPOLES : DE LYON, NANTES, LILLE, STRASBOURG, TOULOUSE

MINISTÈRES : DE L'AGRICULTURE, DE LA CULTURE, DE LA DÉFENSE, DE L'ÉCOLOGIE, SERVICES DU PREMIER MINISTRE... • ONAC-VG • PREFECTURE DE REGION : AUVERGNE-RHONE ALPES, BRETAGNE, CHARENTE, ILE DE FRANCE ...

SANTÉ : APHP, ARS, CASH DE NANTERRE, CH D'AJACCIO, DE GONESSE, DU HAVRE, GUILLAUME RÉGNIER, PUBLIC DU COTENTIN... • CHI DE CRETEIL, DE POISSY/ST GERMAIN EN LAYE, DE VILLENEUVE SAINT GEORGES... • CHU DE BREST, DE FELIX GUYON, DE RENNES, HOPITAUX DE ROUEN, DE NANTES, DE NICE, DE NIMES, DE SUD REUNION... • CSMLD JACQUES WEINMANN • EHPAD • EFS • EPS • EPSMR • GH LE RAINCY MONTFERMEIL, DE MULHOUSE SUD ALSACE, DE L'AUBE-MARNE, EST-REUNION, SUD-ARDENNES ... • HAUTE AUTORITE DE SANTE • INSTITUT LE VAL-MANDE • MIPIH • SANTÉ PUBLIQUE FRANCE • SDIS DE L'ARDÈCHE, DE LA LOIRE, DES ALPES MARITIMES, DES YVELINES • SYNDEC • S.A.R. : DE DOUAI, DE LYON, DE PARIS ...

Secteur Privé

ABB FRANCE • ACCENTURE • ACCOR • ACMS • ACTION LOGEMENT • ADOMA • AÉROPORTS DE PARIS • AFPA • AG2R • AGEFIPH • AGENCE FRANCE PRESSE • AIRBUS • AIR LIQUIDE • ALBANY INTERNATIONAL • ALLIANZ • ALSTOM TRANSPORT • ALTEDIA • AMBASSADES DES ÉTATS-UNIS ET DU CANADA • APEC • APPIA • ARC INTERNATIONAL • ARKEMA • ARPAVIE • ARTERRISS • ASSYSTEM • AUCHAN • AXA FRANCE • AXALTA COATING SYSTEMS • AUTOROUTES PARIS RHIN RHÔNE • BANQUE DE FRANCE • BANQUE PALATINE • BANQUE POPULAIRE • BAYARD PRESSE • BAYER CROPSCIENCE • BERTIN TECHNOLOGIES • BNP PARIBAS • BOBST LYON • BOLLORE • BOSCH • BOUYGUES • BPCE • BRGM • BRICO DEPOT • BRIDGESTONE FRANCE • BSH ELECTROMENAGER • BUREAU VERITAS • C & A • CAISSE CENTRALE DE LA MSA • CAISSE D'ÉPARGNE • CANAL PLUS • CAP GEMINI • CARREFOUR • CARSAT • CASA • CASINO • CCAS • CCI • CEA • CENTRE JEAN PIERRE TIMBAUT • CERFRANCE • CFPR • CHANEL • CIC • CIEM • CLARINS • CLUB MEDITERRANEE • CNAMTS • CNES • CNP ASSURANCES • COFACE • COLAS • COLLECTEAM • CONFORAMA • CLAAS TRACTOR • COOPERATIVE LE GOUessant • COVEA • CPAM • CRÉDIT AGRICOLE • CRÉDIT MUTUEL • CRISTAL UNION • DAHER • DALKIA • DASSAULT • DELPHARM GAILLARD • DISNEY • ECONOCOM • EDF • EFS • EGIS • EIFFAGE • ENGIE COFELY • ENSEMBLE PROTECTION SOCIALE • ESPCI PARITECH • ESSILOR • FFF • FNAC • FRAMATOME • ORANO • FRANCE TELEVISIONS • FUJIFILM • GROUPE BEL • GECINA • GEFCO • GEMALTO • GENERAL ELECTRIC • GENERALI • GEODIS • GFI INFORMATIQUE • GFC ATLANTIC • GKN DRIVELINE • GLACES THIRIET • GRANDS PORTS MARITIMES • GROUPAMA • GROUPE ARCADE • GROUPE HENNER • GROUPE HOSPITALIER SAINT JOSEPH • GROUPE LES MOUSQUETAIRES • GROUPE VYV • GRT GAZ • SANOFI • HELMA SERVICES • HERMES SELLIER • HERTA • HERTZ • HOTEL LE BRISTOL • IDEX • IFP • IMPACT • INEO • INEXTENS • INGEROP • INNOTHERA SERVICES • INRS INSEAD • INSTITUT PASTEUR • IPSOS • IRSN • ITRON • JEAN STALAVEN • JOHN DEERE • KEOLIS • KRYSS GROUP • KUEHNE & NAGEL • L'ORÉAL • LA BANQUE POSTALE • LABORATOIRES URGO • LABORATOIRES SERVIER • LABORATOIRES FILORGA COSMETIQUES • LABORATOIRES NUXE • LAFARGE • LAGARDERE • LA POSTE • LA REDOUTE • LEGRAND • LFDJ • LES TRAVAUX DU MIDI • LILLY FRANCE • LOGOPLASTE • LOUIS VUITTON • LYONNAISE DE BANQUE • LUBRIZOL • MAAF • MACIF • MACSF • MAIF • MBDA FRANCE • MC DONALD • MGEN • MICHELIN • MMA • MSA • MOET HENNESSY • MUTEX • NAPHTACHIMIE • NATIXIS • NESTLÉ • NEXANS • NEXTER • NUTRIXO • ORANGE • ORANGE BANK • OUEST FRANCE • SOLOCAL • PASQUIER • PARIS HABITAT • PARISOT • PEUGEOT CITROËN • PFIZER • PHILIPS • PIERRE GUERIN • PÔLE EMPLOI • POLYONE • PORT AUTONOME • PRINTEMPS • PRO BTP • RADIO FRANCE • RATP • RAZEL BEC • RELAIS COLIS • RENAULT • SACEM • SAFRAN • SAINT GOBAIN • SAMSIK • SARTHE HABITAT • SCHENKER FRANCE • SCHLUMBERGER • SCHNEIDER ELECTRIC • SEB DEVELOPPEMENT • SEITA • SFR • SGS • SHELL • SHISEIDO • SIACI SAINT-HONORÉ • SIEMENS • SIVANTOS • SMABTP • SNCF • SOCIÉTÉ GÉNÉRALE • SOFITEL • SOGEA • SOGIMA • SOLVAY • SOURIAU • SPIE • ST MICROELECTRONICS • STELIA AEROSPACE • SUEZ • SVP • SYSTRA • TAM • TDF • TECHNIP • TEFAL • TELEPERFORMANCE • TERREAL • THALES • TOTAL • TRANSDEV • UCANSS • UNEO • VALEO • VEOLIA • VERSPIEREN • VINCI • VIVARTE • VM BUILDING SOLUTIONS • VTG FRANCE • WURTH FRANCE SA ...

Vos contacts

Une question à propos d'une formation, d'un certificat professionnel ou d'un ouvrage ? Un document administratif à nous adresser ? Un cahier des charges de formation intra à nous transmettre ? Retrouvez la liste de vos contacts utiles.

Formations inter

Vous souhaitez vous inscrire à une formation, être conseillé(e) dans le choix d'un certificat professionnel, en savoir plus sur le programme d'une formation...

RESPONSABLE

Lison ROHÉE

mail : formation@gereso.fr
tél. : 02 43 23 09 09

Formations intra

Vous souhaitez recevoir une étude personnalisée, mettre en place une formation sur-mesure dans votre établissement, nous transmettre un cahier des charges pour une formation intra...

RESPONSABLE

Valérie FÉAU

mail : vfeau@gereso.fr
tél. : 02 43 29 28 75

Grands projets

Vous souhaitez bénéficier d'un accompagnement personnalisé dans la préparation et le déploiement d'un projet de formation d'envergure, ou vous souhaitez optimiser votre budget formation via la signature d'un accord-cadre avec GERESO.

RESPONSABLE

Fayçal NETICHE

mail : fnetiche@gereso.fr
tél. : 07 88 51 98 26

Conseil

Vous souhaitez en savoir plus sur nos prestations de conseil : veille en gestion de la paie, expertise RH, expertise décisionnelle Fonction Publique, audit RH, paie, DSN, prestations de coaching...

RESPONSABLE

Valérie FÉAU

mail : conseil@gereso.fr
tél. : 02 43 23 51 44

Pôle pédagogique

Vous avez suivi une formation et vous souhaitez joindre votre consultant(e), lui poser une question technique liée à votre formation, poser des questions à nos experts, partager vos expériences...

RESPONSABLE

Barbara FOUCAUD

mail : bfoucaud@gereso.fr
tél. : 06 33 15 13 12

COORDINATRICES PÉDAGOGIQUES

Emmanuelle BEAUSSIER

mail : ebeaussier@gereso.fr
tél. : 02 43 29 28 73

Flore-Anne CHAPLET

mail : fachaplet@gereso.fr
tél. : 02 43 23 51 93

RESPONSABLE SECTEUR PUBLIC

Florent LE FRAPER DU HELEN

mail : flefraper@gereso.fr
tél. : 06 17 81 10 54

Édition & Librairie en ligne

Vous souhaitez commander un ouvrage, faire le point sur vos abonnements, proposer un manuscrit...

RESPONSABLE

Catherine FOURMOND

mail : cfourmond@gereso.fr • tél. : 02 43 23 59 85

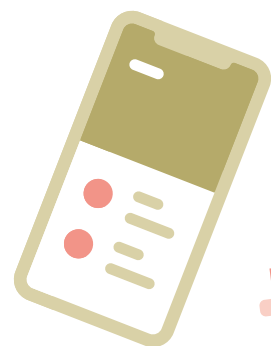
RESPONSABLE ADJOINTE

Raphaëlle CORMIER

mail : rcormier@gereso.fr • tél. : 02 43 23 51 96

SERVICE CLIENTS :

mail : edition@gereso.fr • tél. : 02 43 23 03 53
Tous nos ouvrages sur : librairie.gereso.com





Administration des ventes

Vous avez des interrogations sur les aspects administratif ou logistique de votre formation inter ou intra-entreprise...

FORMATION INTER

Linda CORMIER

mail : lcormier@gereso.fr

tél. : 02 43 23 51 95

Delphine BRISEBOURG

mail : dbrisebourg@gereso.fr

tél. : 02 43 23 51 95

FORMATION INTRA

Nathalie EDOM

mail : nedom@gereso.fr

tél. : 02 43 23 51 48

Marketing, communication & web

Vous souhaitez en savoir plus sur les offres, les événements ou les sites web GERESO, proposer un partenariat presse ou web, solliciter un auteur ou un consultant GERESO...

RESPONSABLE

Hervé RIOCHE

mail : hrioche@gereso.fr

tél. : 02 43 23 51 45

Comptabilité

Vous souhaitez une information à propos d'un règlement ou d'une facture...

RESPONSABLE

Pascaline DUBOIS

mail : pdubois@gereso.fr • tél. : 02 43 23 51 40

Espace Formation Paris Montparnasse

Vous souhaitez des précisions sur le déroulement de votre formation à l'Espace GERESO de Paris; ou vous souhaitez des renseignements sur notre activité de location de salles...

RESPONSABLE

Mathilde KIRION

mail : mkirion@gereso.fr

tél. : 01 42 18 13 08

Référente handicap

Pour préparer l'adaptation de l'accessibilité de la formation à vos besoins :

Anne-Lise FEBVRE

mail : alfebvre@gereso.fr

tél. : 02 43 23 51 41

Délégué à la Protection des Données (DPD ou DPO)

Vous souhaitez des informations relatives à la collecte, au traitement et au stockage de vos données personnelles...

Yohann SORIN

mail : ysorin@gereso.fr

tél. : 02 43 29 28 70

ANNUAIRE
GERESO

Assistance technique / Hotline

Vous êtes inscrit(e) à une formation à distance et vous souhaitez bénéficier d'une assistance technique pour vous connecter à votre classe virtuelle

Hotline GERESO • mail : hotline@gereso.fr

L'Espace Formation GERESO Paris Montparnasse

Notre équipe vous reçoit dans un environnement chaleureux et stimulant en plein cœur du quartier d'affaires Montparnasse.

Vous êtes chez vous ! Nous vous accueillons au sein de notre **Espace Formation** dans le 14^e arrondissement, 22 place Catalogne.

Découvrez un espace spécialement créé pour vous et bénéficiez d'une efficacité sans faille grâce à une configuration sur-mesure (salles aménageables selon vos besoins, écrans & video-projecteurs, wifi, paperboards...).

L'objectif ?

Optimiser votre **"expérience formation"** grâce à l'ensemble de nos salles distribuées autour de **grandes zones de convivialité**.

Nos équipes vous proposent un petit-déjeuner

d'accueil et des pauses gourmandes adaptés à vos besoins. Petits salons, tisaneries, comptoirs (prises intégrées) et même librairie, l'espace GERESO se veut **multiple et agile** pour **inspirer chacun de ses clients**.

Éveil des sens, mais également **des idées** grâce à notre **espace librairie**, accessible dès l'accueil.

La Librairie GERESO vous propose **plus de 350 titres** sur l'ensemble **des thématiques relatives au monde du travail** :

RH, management, communication, efficacité professionnelle... L'Espace de formation est accessible **du lundi au vendredi, de 8h30 à 18h**.





Train, métro, bus, avion...
Notre Espace Formation est facilement accessible
en transports en commun mais également en voiture.



L'espace GERESO **est facilement accessible**



ACCÈS MÉTRO

Montparnasse-Bienvenue

Lignes 4 - 6 - 12 - 13

Gaité

Ligne 13



TAXI



PARKING

Zenpark

Parking Paris

Gare Montparnasse

Concorde

Zenpark

Parking Paris

Montparnasse

Château



BUS

Arrêt - Place de catalogue

Lignes 59 et 88

Nos partenaires formations

Guidés par les valeurs d'excellence et d'expertise, nous avons constitué un réseau de partenaires experts, pour accompagner le développement de nos activités.

Notre politique de partenariats répond à 3 objectifs :

- **Répondre à toutes les attentes de nos clients en leur proposant des formations certifiantes, diplômantes, en ligne, des conférences...** pour les accompagner dans le développement de leurs compétences.
- **Développer l'efficacité de nos formations** par l'utilisation de méthodes pédagogiques innovantes ou la mise en œuvre d'une expertise exclusive sur certaines thématiques
- **Optimiser l'expérience formation de nos clients** en mettant à leur disposition des outils techniques et d'évaluation développés par des prestataires de haut niveau.

Les formations diplômantes



École de référence pour les professionnels des RH depuis 1998, SUP des RH **prépare aux différents métiers des ressources humaines.** Située à Paris dans le 15^e arrondissement, elle délivre en partenariat avec GERESO, deux diplômes :

Chargé(e) des Ressources Humaines

Titre certifié de Niveau 6 (Bac+3)

Éligible au CPF

Inscrit au RNCP

Manager du développement des RH

Titre certifié de Niveau 7 (Bac+5)

Éligible au CPF

Inscrit au RNCP



Établissement pluridisciplinaire de **11 000 étudiants** répartis sur deux campus, Le Mans et Laval. Le Mans Université offre des **formations** et une **activité de recherche d'expertise reconnue internationalement**

en sciences et technologie, mais aussi en lettres et langues, droit, économie, gestion, sciences humaines et sociales.

Le Mans Université, en partenariat avec GERESO, propose le diplôme :

Master II «Gestion des Ressources Humaines»

Diplôme d'État Bac+5

Éligible au CPF

Inscrit au RNCP



Formations inter & intra

L'**Institut François Bocquet** propose une expérience qui repose sur des valeurs fortes : l'authenticité des relations humaines, l'adaptation au profil de l'apprenant, la proximité géographique et l'innovation pédagogique. L'Organisme de formation est indépendant, **certifié Qualiopi**. Cette qualification est la reconnaissance d'un savoir-faire et de compétences dans les domaines du management, des relations humaines, de la communication, du développement personnel et de l'efficacité professionnelle.



Le **modèle Homo Emoticus** apporte un **éclairage nouveau sur les relations humaines**. Il s'appuie ainsi sur les émotions universelles pour expliquer les comportements, les relations, les situations de management et de négociation... Il offre un cadre de compréhension et d'action pour chaque situation : **management de projet, d'équipe, de personne ou de crise, communication interpersonnelle, négociation...**

C3S met en œuvre des solutions opérationnelles et innovantes de **santé et sécurité** au travail, pour optimiser la **prévention et la qualité de vie au travail**. La démarche C3S s'adapte aussi bien au public qu'au terrain, à la culture d'entreprise, à l'environnement et aux process des organisations. **Certifiée ISQ OPQF, habilitée DPC et agréementée CHSCT et SST**, la société C3S possède toutes les labélisations pour répondre aux attentes de votre structure avec expertise et passion.



Le Mans Sarthe Basket (MSB), évolue depuis sa création en 1993 au plus haut niveau du basket français. Avec 12 trophées gagnés depuis sa création, le MSB détient l'un des plus beaux palmarès du basket français. En s'associant avec GERESO, le MSB souhaite transmettre aux managers son expertise « terrain » dans le coaching d'équipes de haut niveau ! **Les formations GERESO proposées en partenariat avec le MSB** : Le manager gagnant, Le manager tactique, Le manager champion

Conditions générales de vente des formations

1. PREAMBULE

Les présentes Conditions Générales de Vente (CGV) s'appliquent à toutes les offres de services proposées par GERESO Formation et faisant l'objet d'une commande de la part du client. Elles ne s'appliquent pas aux webinaires, conférences, location de salles et aux ouvrages GERESO Édition. Pour ces prestations, il conviendra de se référer aux conditions de vente spécifiques disponibles sur les propositions et documentations commerciales, et sur le site www.gereso.com. Toute commande implique l'acceptation sans réserve par l'acheteur et son adhésion pleine et entière aux conditions générales de vente et de participation de GERESO rappelées ci-dessous.

2. DEFINITIONS

- **Formation interentreprises** : formation en présentiel ou à distance regroupant des salariés d'entreprises ou d'établissements distincts, proposée et organisée par GERESO, et dont les dates de sessions et les lieux de déroulement sont unilatéralement définis par cette dernière.
- **Formation intra-entreprise** : formation regroupant les salariés d'une même entreprise, réalisée pour le compte d'un seul client, à une date fixée d'un commun accord, dans les locaux du client ou dans des locaux mis à sa disposition ou à distance.
- **Module Expert** : combinaison de deux formations interentreprises prédéterminées et indissociables.
- **Les rendez-vous de...** : Formations interentreprises se déroulant sur 4 matinées non consécutives et indissociables ou 2 jours non consécutifs et indissociables.
- **Parcours diplômant** : parcours composé de plusieurs blocs de compétences et d'un ou plusieurs examens permettant l'acquisition d'une certification professionnelle reconnue RNCP, à suivre dans un délai de 5 ans maximum.
- **Bloc de compétences** : une ou plusieurs formations correspondant à une compétence phare d'un parcours diplômant. Chaque bloc de compétences fait l'objet d'un examen permettant l'acquisition d'une certification professionnelle.
- **Parcours certifiant** : parcours composé de plusieurs formations et d'un examen permettant l'acquisition d'une certification à suivre sur un délai de 18 mois maximum.

3. OBJET

Toute condition contraire et notamment toute condition générale ou particulière opposée par le Client ne peut, sauf acceptation formelle et écrite de GERESO, prévaloir sur les présentes CGV et ce, quel que soit le moment où elle aura pu être portée à sa connaissance. Le Client se porte fort du respect des présentes CGV par l'ensemble de ses salariés, préposés et agents. GERESO se réserve le droit de modifier les présentes CGV à tout moment. La version actualisée des CGV peut être consultée sur le site www.gereso.com.

4. MODALITES D'INSCRIPTION ET VALIDATION DE COMMANDE

4.1. Formations interentreprises, y compris les **Modules Expert**, les parcours diplômants, les blocs de compétences, et les parcours certifiants. Pour être définitive, une commande doit être expressément formulée sur support papier via un bulletin d'inscription ou validée sur le site internet www.gereso.com. À réception du bulletin d'inscription mentionnant le(s) formation(s) choisi(s), une convention de formation en deux exemplaires est adressée au Client qui s'engage à la retourner à GERESO, signée et revêtue du cachet de l'entreprise. Pour les formations se déroulant sur un format discontinu, une seule convention portant sur la totalité des journées ou demi-journées composant la formation sera établie.

4.2. Formations intra-entreprise y compris les formations **sur-mesure** et les prestations de coaching. Toute prestation de formation intra-entreprise fait l'objet d'une proposition pédagogique et financière établie par GERESO. L'acceptation formelle par le client devra parvenir à GERESO au moins 15 jours ouvrés avant le début de la formation. Une convention de formation en deux exemplaires est adressée au Client qui s'engage à la retourner à GERESO, signée et revêtue du cachet de l'entreprise.

5. TARIFS ET CONDITIONS DE REGLEMENT

Conditions financières et règlement : Tous les prix sont indiqués hors taxes et sont à majorer du taux de TVA en vigueur. Sans convention contraire, les règlements sont à effectuer par le client à réception de la facture, sans escompte, à l'ordre de GERESO SAS. Règlement par un OPCO : Si le Client souhaite que le règlement soit émis par l'OPCO dont il dépend, il lui appartient :
 - d'effectuer une demande de prise en charge avant le début de la formation et de s'assurer de la bonne fin de cette demande ;
 - de l'indiquer explicitement sur son bulletin d'inscription ou sur un bon de commande ;
 - de s'assurer de la bonne fin du paiement par l'organisme qu'il aura désigné.
 Si l'OPCO ne prend en charge que partiellement le coût de la formation, la différence sera directement facturée au Client. Dans le cas d'une prise en charge par l'OPCO, celui-ci ne payant que prorata temporis des journées de présence, le coût correspondant aux journées éventuelles d'absence sera facturé au client. Si GERESO n'a pas reçu la prise en charge de l'OPCO au dernier jour de la formation, le Client sera facturé de l'intégralité du coût du stage. En cas de non-paiement de l'OPCO dans la limite de 60 jours nets ou de 45 jours fin de mois à compter de la date d'émission de la facture, pour quelque motif que ce soit, le Client sera redevable de l'intégralité du coût de la formation et sera facturé du montant correspondant.

6. ANNULATIONS, REMPLACEMENTS ET REPORTS

6.1 Formations interentreprises, y compris les Modules Expert, les Coursus Expert, les parcours diplômants, les blocs de compétences, et les parcours certifiants
Remplacement d'un participant :

GERESO offre la possibilité de remplacer un participant empêché par un autre participant, sur une même session de formation. Le remplacement d'un participant est possible sans frais jusqu'à la veille de la formation. L'acceptation de GERESO est conditionnée par le règlement intégral de toutes les factures à échéance précédemment émises et dues par le Client. Cette faculté n'est pas applicable aux parcours Coursus Expert, aux combinaisons de formations sous forme de Modules Experts (d'offre modulaire, blocs de compétences, parcours diplômants, parcours certifiants...). Report de participation : GERESO offre la possibilité à ses clients de reporter 1 fois leur participation sur l'une des deux prochaines sessions de formation en présentiel ou à distance sur la même thématique et pour le même participant. Cette demande de report doit être communiquée par écrit, au moins 15 jours ouvrables avant le début de la formation.

Annulation à l'initiative du Client :

Toute annulation par le Client doit être communiquée par écrit, au moins 15 jours ouvrables avant le début de la formation. Toute annulation, moins de 15 jours ouvrables avant le début de la formation, entraînera le paiement d'une indemnité égale à 50% du coût total de la formation concernée. Toute annulation par le Client moins de 8 jours avant le début de la formation entraînera le paiement intégral du prix de la formation à titre de dédit. Toute formation commencée est dans son intégralité. En cas d'annulation d'une formation présentielle en raison d'une situation sanitaire exceptionnelle ou de pandémie, GERESO se réserve le droit de facturer 100% de la prestation, si le client refuse de transformer la formation présentielle en formation à distance.

Annulation et report à l'initiative de GERESO :

GERESO s'engage à ce que le personnel et les formateurs affectés à l'exécution des prestations soient parfaitement compétents dans les spécialités requises pour assurer le respect des délais et la qualité des prestations. Dans certains cas exceptionnels, GERESO peut être amené, pour des raisons indépendantes de sa volonté, à reporter une session de formation, au plus tard une semaine avant le démarrage de celle-ci. De même, dans le cas où le nombre de participants serait insuffisant pour assurer le bon déroulement de la session de formation, GERESO se réserve la possibilité d'ajourner la formation au plus tard la veille du démarrage de celle-ci, et ce, sans indemnités versées au Client.

6.2 Formations intra-entreprises y compris les formations sur-mesure et les prestations de coaching

Annulation à l'initiative du Client :

Toute prestation entamée et annulée à l'initiative du Client est due dans son intégralité.



Toute annulation par le Client doit être communiquée par écrit, au moins 30 jours ouvrables avant le début de la prestation. Pour toute annulation à l'initiative du Client, fût-ce en cas de force majeure :

- plus de 30 jours ouvrables avant le début de la prestation : aucun frais ne sera facturé au Client.
- entre 15 et 30 jours ouvrables avant le début de la prestation, et sans report possible de la prestation dans un délai de 6 mois : GERESO facturera un montant correspondant à 30% de la commande, à titre de frais d'annulation. Dans le cas où la prestation peut être reportée dans un délai de 6 mois, aucun frais ne sera facturé au Client.

Une formation ne peut être reportée qu'une seule fois.

- moins de 15 jours ouvrables avant le début de la prestation :

GERESO facturera la totalité du coût de la formation, à titre de dédit. Dans tous les cas : Si un coût de préparation était prévu, seuls les frais déjà engagés au titre de la préparation sont facturés. S'entendent par frais engagés, les frais éventuels de déplacement et d'hébergement ainsi que le temps passé par les collaborateurs de l'Organisme de Formation sur le projet, ainsi que les pénalités éventuelles d'annulation d'une réservation de salle pour le cas où le client aurait confié à GERESO la réalisation de cette prestation.

En cas d'annulation d'une formation présentielle en raison d'une situation sanitaire exceptionnelle, de pandémie, ou tout autre cas de force majeure empêchant la tenue de la session de formation en présentiel, GERESO se réserve le droit de facturer 100% de la prestation, si le client refuse de transformer la formation présentielle en formation à distance.

Annulation à l'initiative de GERESO :

GERESO s'engage à ce que ses équipes internes et les consultants affectés à l'exécution des prestations soient parfaitement compétents dans les expertises requises pour assurer le respect des délais et la qualité des prestations. GERESO se donne la possibilité d'annuler une prestation sans préavis et à effet immédiat, ou de confier une prestation à un consultant autre que celui mentionné dans la proposition commerciale initiale, notamment en cas d'impossibilité du consultant et impossibilité de le remplacer dans sa discipline. GERESO est autorisé à sous-traiter pour partie ou totalement l'exécution des prestations.

7. MODULES E-LEARNING

Certaines formations proposées par GERESO comportent des modules en e-learning. GERESO fournira au client, dès son inscription les modalités pratiques de connexion aux modules d'e-learning.

8. DISPOSITIONS APPLICABLES

A L'ENSEMBLE DE L'OFFRE GERESO

8.1. Prix, facturation et règlements

Tous les prix sont exprimés en euros et hors taxes. Ils sont révisibles dès variation significative d'un des éléments de la formule représentative des coûts de l'entreprise et de toutes les façons le 1er juillet de chaque année, après information préalable de nos Clients. Ils seront majorés de la TVA en vigueur. Les éventuels taxes, droits de douane ou d'importation ainsi que les frais bancaires occasionnés par le mode de paiement utilisé seront à la charge du Client.

Les frais de déplacement du (ou des) consultant(s) ou du (ou des) formateur(s) ainsi que les frais de location de salle, de documentation et de location de matériel courant (vidéoprojecteur, logiciels utilisés lors des sessions de formation...) sont facturés en sus. Pénalités de retard : toute somme non payée à l'échéance donnera lieu au paiement par le Client de pénalités de retard fixées à trois fois le taux d'intérêt légal auquel s'ajoute une indemnité forfaitaire pour frais de recouvrement de 50 € HT. Ces pénalités sont exigibles de plein droit, dès réception de l'avis informant le Client qu'elles ont été portées à son débit.

Refus de commande : dans le cas où un Client passerait une commande à GERESO, sans avoir procédé au paiement des factures précédemment émises et arrivées à échéance, GERESO pourra refuser d'honorer la commande aussi longtemps que lesdites factures n'ont pas été réglées, sans que le Client puisse prétendre à une quelconque indemnité à ce titre.

8.2. Force majeure

GERESO ne pourra être tenu responsable à l'égard du Client en cas d'inexécution de ses obligations résultant d'un événement de force majeure. Sont considérés comme cas de force majeure ou cas fortuit, outre ceux habituellement reconnus par la jurisprudence des Cours et Tribunaux Français et sans que cette liste soit restrictive :

la maladie ou l'accident d'un consultant ou d'un animateur de formation, les grèves ou conflits sociaux externes à GERESO, les désastres naturels, les incendies, la non obtention de visas, des autorisations de travail ou d'autres permis, les lois ou règlements mis en place ultérieurement, l'interruption des télécommunications, l'interruption de l'approvisionnement en énergie, interruption des communications ou des transports de tout type, ou toute autre circonstance échappant au contrôle de GERESO.

8.3. Propriété intellectuelle

Dans le cadre du respect des droits de propriété intellectuelle attachés aux supports remis ou imprimables ou de toutes autres ressources pédagogiques mis à la seule disposition des participants des formations, le Client s'interdit de reproduire, directement ou indirectement, en totalité ou en partie, d'adapter, de modifier, de traduire, de représenter, de commercialiser ou de diffuser à des membres de son personnel non participants aux formations GERESO ou à des tiers, les dits supports et ressources pédagogiques quelle qu'en soit la forme (papier, numérique, vidéo, orale...) sans l'autorisation expresse, préalable et écrite de GERESO ou de ses ayants droit.

8.4. Confidentialité

Les parties s'engagent à garder confidentiels les informations et documents concernant l'autre partie de quelle que nature qu'ils soient, économiques, techniques ou commerciaux, auxquels elles pourraient avoir accès au cours de l'exécution du contrat ou à l'occasion des échanges intervenus antérieurement à la conclusion du contrat, notamment l'ensemble des informations figurant dans la proposition commerciale et financière transmise par GERESO au Client.

8.5. Limitations de responsabilité de GERESO

La responsabilité de GERESO ne peut en aucun cas être engagée pour toute défaillance technique du matériel, tout mauvais usage du ou des service(s) E-learning de formation par les Utilisateurs ou toute cause étrangère à GERESO.

Quelque soit le type de prestations, la responsabilité de GERESO est expressément limitée à l'indemnisation des dommages directs prouvés par le Client. La responsabilité de GERESO est plafonnée au montant du prix payé par le Client au titre de la prestation concernée. En aucun cas, la responsabilité de GERESO ne saurait être engagée au titre des dommages indirects tels que perte de données, de fichier(s), perte d'exploitation, préjudice commercial, manque à gagner, atteinte à l'image et à la réputation.

8.6. Données personnelles

Les différentes informations qui peuvent vous être demandées lors de l'utilisation des services GERESO sont nécessaires au traitement des inscriptions et à l'exécution des prestations fournies. Conformément à la Loi Informatique et Libertés, le Client dispose d'un droit d'accès, d'opposition, de rectification, de portabilité des informations qui le concernent. Toute demande en ce sens doit être adressée à GERESO - Service DPO - 38 rue de la Teillaie, 72018 Le Mans Cedex 2 ou à l'adresse suivant : dpo@gereso.fr

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD), ces données, collectées dans le cadre d'une prestation de formation, seront conservées durant 3 ans à compter de notre dernier contact.

8.7. Communication

Le Client accepte d'être cité par GERESO comme Client de ses offres de services, aux frais de GERESO. Sous réserve du respect des dispositions des articles 8.4 et 8.6, GERESO peut mentionner le nom du Client ainsi qu'une description objective de la nature des prestations, objet du contrat, dans ses listes de références et propositions à l'attention de ses prospects et de sa Clientèle, entretiens avec des tiers, communications à son personnel, documents internes de gestion prévisionnelle, rapport annuel aux actionnaires, ainsi qu'en cas de dispositions légales, réglementaires ou comptables l'exigeant.

8.8. Droit applicable - Attribution de compétence - Renonciation - Élection de domicile

L'élection de domicile est faite par GERESO à son siège social au 38 rue de la Teillaie, 72018 Le Mans Cedex 2

Les Conditions Générales et toutes les relations contractuelles entre GERESO et ses Clients relèvent de la Loi française.

Tous litiges qui ne pourraient être réglés à l'amiable seront de la compétence exclusive du Tribunal de Commerce du Mans quel que soit le siège ou la résidence du Client, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie. Cette clause attributive de compétence ne s'appliquera pas au cas de litige avec un Client non professionnel pour lequel les règles légales de compétence matérielle et géographique s'appliqueront.



GERESO

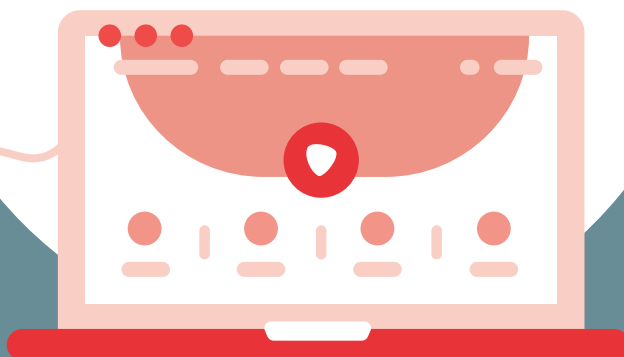
FORMATION | CONSEIL | ÉDITION

SIÈGE SOCIAL

38 Rue de la Teillaie • 72018 Le Mans
formation@gereso.fr • 02 43 23 09 09

ESPACE FORMATION

22 Place de Catalogne • 75014 Paris
espaceformation@gereso.fr • 01 42 18 13 08



Retrouvez-nous
sur **www.gereso.com**