

## L'offre bancaire aux clients professionnels

### DUREE :

**2 jours** en présentiel ou en distanciel 4 classes virtuelles + travaux intersession

### PUBLICS

**Conseillers de clientèle Managers, salariés de banque, toute personne intéressée**

Pour les personnes en **situation de handicap**, nous étudions l'accessibilité de la formation à votre besoin

### PRE-REQUIS

Aucun prérequis particulier

### EVALUATION

**En continu** à partir des cas et des exercices proposés dans le cadre de la formation

### PEDAGOGIE

**Cas** issus de la pratique professionnelle

#### Fiches de synthèse

Pédagogies actives 50%

Pédagogies expositives 30%

Partage d'expériences 20%

### INTERVENANTS

Formateurs Profinance plus de 10 ans d'expérience

### TARIFS

1 600 € par jour net de taxes

## OBJECTIFS OPERATIONNELS

- Détecter les besoins du client professionnel par l'étude de ses documents financiers (liasse fiscale)
- Connaître les caractéristiques des principaux produits bancaires pour mieux les vendre
- Formaliser une proposition commerciale
- Répondre aux principales objections et de négocier les conditions

## PROGRAMME

### La structure de l'offre

- Les différentes catégories de l'offre commerciale (épargne, crédit, solutions de paiement, assurance)
- La pyramide de l'offre ou comment proposer l'offre en fonction du cycle évènementiel du client

### Le financement de l'activité

- Les crédits d'investissement
- Les garanties
- Les crédits de trésorerie

### Les solutions d'encaissement et de règlement

- Le compte bancaire et les offres de cartes de paiement
- La monétique
- Revue de portefeuille des clients non équipés en monétique

### La collecte d'épargne professionnelle

- La fiscalité de l'épargne
- La préparation de la retraite, offres loi Madelin et PER
- L'épargne salariale

### Les solutions d'assurance

- L'assurance des locaux du professionnel
- L'assurance de l'activité du client
- La prévoyance

### Épargner à titre privé

- Étude de cas profession libérale

Avant toute inscription, merci de faire une demande à l'adresse suivante : [logistique@profinance.fr](mailto:logistique@profinance.fr) , nous prendrons contact avec vous afin d'auditer votre besoin de formation

