



**INSTITUT DE FORMATION
DE LA BOURSE DE TUNIS**

CERTIFICATION INTERNATIONALE
**LES FONDAMENTAUX
DES SERVICES FINANCIERS**



L'INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS

L'Institut de Formation de la Bourse de Tunis (IFBT) est le centre de formation de l'Association des Intermédiaires en Bourse (AIB).

Il s'adresse aux professionnels de la finance et met à leur disposition une large gamme de formations qui visent le développement des connaissances et des compétences nécessaires à l'exercice de leurs métiers dans un environnement financier en perpétuelle évolution.

L'IFBT est accrédité par **Chartered Institute for Securities & Investment (CISI)**, organisme de certification de renommée internationale basé à Londres), en tant que centre de formation pour la certification dans les métiers de la finance d'entreprise et de marché.

LES FONDAMENTAUX DES SERVICES FINANCIERS

Avec une approche simple et adaptée, la formation fournit aux candidats un aperçu général sur tous les domaines de l'investissement financier. Elle offre au personnel appartenant à différents services une bonne compréhension des notions de base en matière d'actifs et de marchés financiers et procure aux employeurs la possibilité d'initier les employés, en début de parcours professionnel, à l'investissement financier afin de faciliter leur insertion dans le métier.

A l'issue de la formation, les compétences acquises par les candidats leur permettent de se présenter

A QUI S'ADRESSE CETTE FORMATION ?

La formation est destinée aux praticiens œuvrant dans les différentes institutions ayant trait à l'investissement financier, ayant eu ou non une formation en Finance et souhaitant acquérir ou actualiser les connaissances en matière de produits et de marchés financiers.

En effet, elle s'adresse à tous les employés indépendamment de leurs fonctions, notamment ceux appartenant aux services suivants :

- Les services administratifs ;
- Les services d'investissement financier ;
- Les services des technologies d'information ;
- Les ressources humaines et la formation ;
- Les services clientèle ;
- Les ventes et le marketing ;
- La gestion de fonds ;
- Les services de conformité.

LES OBJECTIFS DE LA FORMATION

EN TERMES DE SAVOIR

Le programme simple et accessible de la formation permet aux candidats de :

- Maîtriser les notions fondamentales en matière d'investissement financier ;
- Appréhender le cadre institutionnel des marchés financiers ;
- Devenir familier avec les différentes classes d'actifs financiers ;
- Avoir un aperçu sur les éléments incontournables de la réglementation en vigueur.

EN TERMES DE SAVOIR-FAIRE

La formation permet aux candidats de :

- Développer une culture financière susceptible de favoriser la communication interne avec les financiers et externe avec la clientèle ;
- Elargir leurs compétences et accroître leur niveau de responsabilités ;

- Faire preuve d'une volonté d'accroître leur implication dans le métier et leur adhésion à la mission.

EN TERMES D'AVENIR

- La formation constitue une étape incontournable pour les professionnels souhaitant poursuivre des formations plus spécialisées en finance et plus particulièrement en matière de gestion d'actifs.
- La formation permet aux candidats de faire une carrière dans les institutions œuvrant dans le domaine de l'investissement financier ou d'évoluer, en fonction de leurs métiers de départ, vers des fonctions nécessitant des connaissances plus approfondies en matière des produits et des marchés financiers.

PREPARATION A LA CERTIFICATION INTERNATIONALE

La formation offre la meilleure préparation à l'examen de la certification internationale "*Fundamentals of Financial Services*" attribuée par le CISI, un institut de renommée internationale, basé à la City de Londres et spécialisé dans les certifications professionnelles en finance.

C'est un diplôme reconnu à l'échelle internationale attestant d'une maîtrise des connaissances de base dont doivent désormais justifier les professionnels œuvrant dans le domaine de l'investissement financier.

L'OBTENTION DE LA CERTIFICATION INTERNATIONALE

L'obtention de la certification "*Fundamentals of Financial Services*" est conditionnée par la réussite à un examen d'une heure, prenant la forme de 30 questions à choix multiples. La note de passage est fixée à 70%.

Cet examen est préparé par le CISI et assisté par ordinateur pour une meilleure flexibilité aux candidats.

SYLLABUS RESUME

CHAPITRE 1 : L'ETHIQUE ET L'INTÉGRITÉ DANS LES SERVICES FINANCIERS

- 1.1- Introduction
- 1.2- L'éthique en pratique
- 1.3- L'éthique dans les services financiers

CHAPITRE 2 : L'EPARGNE ET L'EMPRUNT

- 2.1- Introduction
- 2.2- Qui sont les épargnants et les emprunteurs?
- 2.3- Risques et rendements
- 2.4- Marchés boursiers et obligataires
- 2.5- L'assurance
- 2.6- Le marché des changes (Forex)

CHAPITRE 3 : LE SECTEUR BANCAIRE

- 3.1- Banque de détail et banque commerciale
- 3.2- Zoom pour les crédits aux particuliers
- 3.3- Taux d'intérêt
- 3.4- Emprunt garanti et non garanti
- 3.5- Le coût relatif d'un emprunt
- 3.6- Banque d'investissement
- 3.7- Banques Centrales

CHAPITRE 4 : LES ACTIONS

- 4.1- Les raisons d'émettre des actions
- 4.2- Introductions en Bourse (IPOS)
- 4.3- Les rendements potentiels des actions
- 4.4- Les droits de vote des actionnaires
- 4.5- Les risques rattachés à la détection des actions

CHAPITRE 5 : LES OBLIGATIONS

- 5.1- Introduction aux obligations
- 5.2- Les émetteurs des obligations
- 5.3- Les caractéristiques des obligations
- 5.4- La terminologie des obligations
- 5.5- Les avantages et les inconvénients d'investir dans les obligations
- 5.6- Les agences de notation de crédit
- 5.7- Obligations ou actions

CHAPITRE 6 : LES PRODUITS DERIVES

- 6.1- Introduction
- 6.2- Contrats à terme et standardisés (Futures)
- 6.3- Options

CHAPITRE 7 : LES MARCHES

- 7.1- La fonction d'une bourse
- 7.2- Les introductions en Bourse (IPOS)
- 7.3- Les indicateurs boursiers

CHAPITRE 8 : AUTRES DOMAINES DE SERVICES FINANCIERS

- 8.1- La gestion de Fonds
- 8.2- Les marchés de change
- 8.3- L'assurance
- 8.4- La planification financière



INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS

19 Bis, Rue Kamel Ataturk - 1001 Tunis, TUNISIE

T : +216 71 340 815

F : +216 71 340 806

www.ifbt.tn