

Les Fondamentaux des Services Financiers

SOMMAIRE

Résumé du programme	P2
Cartographie pédagogique du programme des modules	P3
Critère de l'examen	P8



Résumé du programme

Éthique et intégrité dans les services financiers	Explorer les principes essentiels du comportement éthique dans les services financiers
Introduction – L'épargne et l'emprunt	Définition des termes et principes des services financiers essentiels incluant les épargnants, les emprunteurs, les actions, les obligations, le risque et le rendement, l'assurance et les opérations de change.
Les services bancaires	Connaître la différence entre la banque de détail et la banque commerciale et explique les fonctions de chaque type de service bancaire et leurs clients – personnes physiques ou sociétés. Explique les prêts, les hypothèques et les découverts, les cartes de crédit, les taux d'intérêt et leur calcul.
Les participations/ actions/titres	Explorer les raisons d'émettre des actions pour financer une entreprise et le rendement qui peut être obtenu : dividende/gain en capital. Fournit des explications pour comprendre les actions, à quoi elles servent et les risques attachés à la possession des actions.
Les obligations	Identifier les deux principaux émetteurs d'obligations : les entreprises et les gouvernements. Passe en revue les caractéristiques des obligations et les avantages et inconvénients d'investir dans des obligations.
Les marchés	Expliquer le fonctionnement d'une bourse, l'utilité d'un indice boursier et compare différents marchés boursiers à travers le monde.
Autres domaines des services financiers	Faire ressortir d'autres domaines essentiels tels que : La gestion de fonds, la bourse, l'assurance et la planification de la retraite.

Cartographie pédagogique du programme des modules

Unité des modules/ Elément		Chapitre/ Section
---------------------------------------	--	------------------------------

Elément 1	L'éthique et l'intégrité dans les services financiers	Chapitre 1
1.1	Introduction : Ethique et intégrité dans les services financiers Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
1.1.1	Connaître les principes essentiels du comportement éthique dans les services financiers	Section 1

Elément 2	L'épargne et l'emprunt	Chapitre 2
2.2	Epargnants/emprunteurs Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
2.1.1	Savoir comment le secteur des services financiers peut être perçu comme l'intermédiaire entre ceux qui ont de l'argent en excédent (les épargnants) et ceux qui ont besoin d'argent (les emprunteurs), selon les modalités suivantes : <ul style="list-style-type: none"> • via des banques (de dépôt, de crédit) • via des actions (participations) • via des obligations (« je vous dois ») 	Section 1
2.1.2	Savoir que les emprunteurs comptent dans leurs rangs des sociétés et des Etats et que les Etats émettent des obligations plutôt que des actions	Section 2
2.1.3	Savoir quel est le lien entre le niveau de risque et la perspective de rendement	Section 3
2.1.4	Savoir que le secteur des services financiers inclut aussi des marchés sur lesquels les investisseurs d'actions et d'obligations peuvent acheter ou vendre leurs investissements	Section 4
2.1.5	Savoir que le secteur des services financiers compte aussi dans ses rangs des prestataires de services d'assurance pour permettre de gérer les risques financiers	Section 5
2.1.6	Savoir que le secteur des services financiers compte aussi dans ses rangs des agents placeurs (plus communément appelés dealers) sur les marchés des changes, pour permettre à une devise d'être échangée entre une autre afin de faciliter le commerce international	Section 6

Unité des modules/ Élément		Chapitre/ Section
---------------------------------------	--	------------------------------

Élément 3	Le secteur bancaire	Chapitre 3
3.1	Le secteur bancaire Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
3.1.1	Connaître la différence entre la banque de détail et la banque commerciale et les types de clients, personnes physiques ou morales	Section 1
3.1.2	Connaître la nature et les types d'emprunts qui sont à la disposition de la clientèle de détail : <ul style="list-style-type: none"> • de la part des banques – emprunts, prêts hypothécaires, découverts bancaires • de la part des banques et des sociétés émettrices de cartes de crédit – cartes de crédit • d'autres sources : prêteurs sur gages, prêts sur salaire 	Section 2
3.1.3	Connaître la différence entre le taux d'intérêt nominal indiqué sur l'emprunt et le taux annuel effectif de l'emprunt	Section 3
3.1.4	Etre capable de calculer le taux effectif global à partir du taux indiqué et de la fréquence de versement des intérêts	Section 3.1
3.1.5	Connaître la différence entre un emprunt garanti et non garanti	Section 4
3.1.6	Connaître les types d'emprunts susceptibles d'être relativement chers (les prêts sur gages/les prêts sur salaires, les cartes de crédit, les découverts bancaires, les prêts non garantis) et relativement moins chers (les prêts garantis, par exemple, les hypothèques)	Section 5
3.1.7	Savoir que les banques d'investissement aident les sociétés à lever des fonds et les conseillent sur la stratégie à suivre, par exemple, les fusions et acquisitions	Section 6
3.1.8	Connaître le rôle d'une banque centrale : <ul style="list-style-type: none"> • banquier du système bancaire • banquier de l'Etat • rôle réglementaire (fixation des taux d'intérêt) 	Section 7

Unité des modules/ Elément		Chapitre/ Section
---------------------------------------	--	------------------------------

Elément 4	Les actions	Chapitre 4
4.1	Les actions Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
4.1.1	Connaître les raisons d'émettre des actions (ou des parts) : pour financer une société	Section 1
4.1.2	Connaître la définition d'une introduction en bourse (IPO)	Section 2
4.1.3	Connaître les sources possibles du rendement des actions : <ul style="list-style-type: none"> • le dividende • la plus-value 	Section 3
4.1.4	Etre capable de calculer le taux de rendement du dividende à partir du prix ou du cours de l'action et des dividendes distribués pendant l'année	Section 4
4.1.5	Savoir que les actions ou les parts donnent à leurs porteurs le droit de voter aux assemblées générales de la société	Section 5
4.1.6	Connaître les risques rattachés à la possession d'actions ou de parts : <ul style="list-style-type: none"> • absence de profits • faillite/fermeture 	Section 6

Elément 5	Les obligations	Chapitre 5
5.1	Introduction aux obligations Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
5.1.1	Connaître la définition d'une obligation et les raisons d'émettre des obligations : <ul style="list-style-type: none"> • l'alternative aux prêts ou à l'émission d'actions 	Section 1
5.1.2	Connaître les émetteurs d'obligations : <ul style="list-style-type: none"> • les Etats • les entreprises 	Section 2
5.1.3	Connaître les caractéristiques des obligations : <ul style="list-style-type: none"> • date de remboursement • fréquence du paiement des intérêts • caractère négociable 	Section 3
5.1.4	Connaître les principaux termes : <ul style="list-style-type: none"> • nominal • coupon • remboursement/échéance • rendement 	Section 4

Unité des modules/ Élément		Chapitre/ Section
5.1.5	Connaître les avantages et les inconvénients d'investir dans des obligations : <ul style="list-style-type: none"> • revenu régulier • date d'échéance fixe • risque de crédit 	Section 5
5.1.6	Connaître le rôle des risques de notation du crédit : <ul style="list-style-type: none"> • les obligations « Investment grade » et « non-Investment grade » 	Section 6

Élément 6	Les produits dérivés	Chapitre 6
6.1	Les produits dérivés Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
6.1.1	Connaître les utilisations et les applications des produits dérivés	Section 1
6.1.2	Connaître la définition et la fonction d'un contrat à terme standardisé	Section 2
6.1.3	Connaître la définition et la fonction d'une option	Section 3

Élément 7	Les marchés	Chapitre 7
7.1	Les marchés Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
7.1.1	Connaître la fonction d'une bourse des valeurs	Section 1
7.1.2	Connaître les raisons pour lesquelles une société fait une introduction en bourse (IPO)	Section 2
7.1.3	Connaître la portée d'un indice boursier : <ul style="list-style-type: none"> • marché unique • marchés mondiaux 	Section 3
7.1.4	Connaître es principaux indices boursiers des actions et à quel marché ils se rapportent : <ul style="list-style-type: none"> • Dow Jones Industrial Average • S&P 500 • FTSE 100 • DAX • Hang Seng • Nikkei 225 	Section 3.2

Unité des modules/ Élément		Chapitre/ Section
Elément 8	Autres domaines des services financiers	Chapitre 8
8.1	La gestion des fonds Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
8.1.1	Connaître le principe des organismes de placement collectif : <ul style="list-style-type: none"> • rapprochement avec l'investissement direct • la mise en commun • la diversification • l'expertise 	Section 1
8.2	Le marché des changes (Forex) Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
8.2.1	Connaître les caractéristiques élémentaires du marché des changes : <ul style="list-style-type: none"> • la négociation des devises • les taux de change 	Section 2
8.3	Connaître es principaux indices boursiers des actions et à quel marché ils se rapportent : <ul style="list-style-type: none"> • Dow Jones Industrial Average • S&P 500 • FTSE 100 • DAX • Hang Seng • Nikkei 225 	Section 3
8.4	La planification à la retraite Après avoir terminé cette partie, le candidat devrait :	
8.4.1	Connaître l'importance de la planification de la retraite	Section 4

Critère de l'examen

Chaque sujet d'examen est composé selon des critères déterminant la pondération qui sera donnée à chaque élément. Ces critères sont indiqués ci-dessous.

Il est important de se souvenir que les chiffres indiqués peuvent légèrement varier d'un examen à l'autre car il existe une certaine souplesse destinée à assurer un niveau de difficulté uniforme pour tous les examens.

Numéro d'élément	Élément	Questions
1	L'éthique et l'intégrité dans les services financiers	1
2	L'épargne et l'emprunt	4
3	Le secteur bancaire	5
4	Les actions	5
5	Les obligations	6
6	Les produits dérivés	1
7	Les marchés	4
8	Autres domaines des services financiers	4
Total		30