

Prix de la formation : 2415 € HT (Exonération de TVA – article 261-4-4° du CGI)

Durée de la formation : 21h (3 jour)

PROGRAMME DE FORMATION CAPSULE BUSINESS: MAÎTRISER L'IA POUR LES INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Construire un mode projet IA fiable pour analyser l'information financière, comparer des scénarios d'investissement et structurer un processus de décision adapté à différents niveaux de risque.

OBJECTIF GÉNÉRAL

Cette formation permet aux participants de construire et d'utiliser un mode projet fondé sur l'intelligence artificielle afin d'organiser leur veille, analyser des informations financières, étudier des hypothèses d'investissement et comparer des scénarios cohérents avec un horizon, des objectifs et un niveau de risque définis. La formation développe une méthode reproductible reposant sur la qualité des sources, le prompt engineering, la vérification humaine et la traçabilité des analyses.

L'IA est utilisée comme un assistant d'analyse et de structuration. Elle ne garantit aucun rendement, ne remplace pas un professionnel habilité et ne prend jamais la décision finale d'investissement.

PUBLIC CONCERNÉ

Professionnels, dirigeants, indépendants, collaborateurs des fonctions finance ou gestion, et particuliers majeurs souhaitant apprendre à exploiter l'IA pour mieux structurer leurs recherches et leurs analyses d'investissement. Afin de garantir la personnalisation des ateliers, la formation est limitée à 4 participants par session.

PRÉREQUIS

- Maîtriser les usages numériques courants : navigation web, traitement de texte et tableur.
- Comprendre les notions financières élémentaires ou accepter de réaliser un module de mise à niveau transmis avant la session.
- Disposer d'un ordinateur, d'une connexion Internet stable et d'un accès à un assistant IA permettant l'usage de fichiers et la recherche web.
- Être majeur et accepter de travailler, pendant la formation, sur des données publiques, anonymisées ou fictives.

MOYENS D'ENCADREMENT ET PERSONNALISATION

La formation est encadrée par un formateur expert en intelligence artificielle appliquée à l'analyse, au prompt engineering et à la structuration de processus décisionnels. Un questionnaire de positionnement est réalisé en amont afin d'identifier le niveau des participants, les catégories d'actifs qu'ils souhaitent comprendre, leur horizon d'analyse et leurs besoins pédagogiques.

- Accompagnement individualisé lors de la construction du mode projet IA.
- Cas pratiques adaptés aux actifs étudiés : actions, obligations, fonds ou ETF, immobilier coté et crypto-actifs.
- Correction guidée des prompts, des raisonnements, des calculs et des protocoles de vérification.
- Utilisation d'exemples fictifs ou publics afin de séparer l'apprentissage de toute recommandation personnalisée.

MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

- Apports théoriques ciblés sur l'IA, les marchés financiers, le risque et la fiabilité des sources.
- Démonstrations guidées et ateliers progressifs de prompt engineering.
- Construction pas à pas d'un mode projet IA et d'un processus d'analyse réutilisable.
- Études de cas comparant des actifs relativement moins volatils et des actifs fortement volatils, sans assimiler aucun placement à un investissement sans risque.
- Approche Human in the Loop : vérification des données, confrontation des sources, validation des calculs et décision conservée par l'utilisateur.
- Débriefings, itérations et formalisation des critères de qualité attendus.

OUTILS ET RESSOURCES PÉDAGOGIQUES

- Assistants d'IA générative intégrant, selon les abonnements disponibles, fichiers, navigation web et mode projet : ChatGPT, Claude ou outil équivalent.
- Outils de synthèse documentaire, notamment NotebookLM, pour exploiter des corpus de sources sélectionnées.
- Tableurs tels qu'Excel ou Google Sheets pour contrôler les calculs et structurer les tableaux de suivi.
- Sources publiques et institutionnelles : AMF, Banque de France, BCE, INSEE, publications réglementaires, rapports d'émetteurs et documentation officielle.

Prix de la formation : 2415 € HT (Exonération de TVA – article 261-4-4° du CGI)**Durée de la formation : 21h (3 jour)**

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

1. Comprendre les capacités, limites, biais et risques de l'intelligence artificielle appliquée aux investissements financiers.
2. Définir un cadre d'analyse tenant compte des objectifs financiers, de l'horizon, du besoin de liquidité et de la tolérance à la perte d'un profil fictif ou pédagogique.
3. Construire un mode projet IA intégrant des instructions, des sources, des formats de sortie et des garde-fous adaptés.
4. Utiliser le prompt engineering pour analyser l'actualité, les données macroéconomiques, un secteur, une entreprise ou une classe d'actifs.
5. Comparer le couple rendement-risque de plusieurs scénarios en distinguant rendement du dividende, rendement total, rendement annualisé et projections non garanties.
6. Élaborer des scénarios d'allocation théoriques et des règles de gestion du risque adaptées à différents niveaux de volatilité.
7. Documenter, vérifier, suivre et améliorer dans le temps un processus IA d'aide à l'analyse financière.

RÉSULTATS ET LIVRABLES ATTENDUS

- Un mode projet IA configuré avec ses instructions, ses sources prioritaires et son protocole de vérification.
- Une banque de prompts structurés pour la veille, l'analyse macroéconomique, l'analyse d'actifs et la comparaison de scénarios.
- Une grille d'analyse intégrant horizon, liquidité, volatilité, perte maximale envisagée, diversification et objectifs financiers.
- Un modèle de fiche d'opportunité recensant hypothèses, sources, risques, rendement du dividende le cas échéant et scénarios de performance.
- Un tableau de suivi et un journal de décision permettant de tracer les informations, contrôles humains et mises à jour.

DURÉE, MODALITÉS D'ACCÈS ET LIEU

- Durée : 21 heures réparties sur 3 jours.
- Modalités : Présentiel ou distanciel synchrone en visioconférence.
- Inscription : Au minimum 5 jours avant le démarrage, sous réserve de disponibilité et après validation du positionnement.
- Lieu : Dans les locaux de l'entreprise cliente, dans des locaux proposés par Capsule Business ou à distance.

PROGRAMME DÉTAILLÉ ET RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES	PROGRAMME DE FORMATION Contenu découpé en modules	DURÉES, FINALITÉS ET LIVRABLES
C1. Identifier les possibilités et les limites de l'IA appliquée aux investissements, en évaluant la qualité des données, les biais, les hallucinations, la fraude et le cadre d'utilisation, afin de sécuriser son rôle d'assistant d'analyse.	Module 1 : IA, information financière et cadre de vigilance. - Fonctionnement simplifié des LLM et conséquences sur l'analyse financière. - Informations datées, erreurs factuelles, biais de confirmation et fausses corrélations. - Promesses de rendement, faux experts, plateformes frauduleuses et signaux d'alerte. - Différence entre information, analyse, scénario pédagogique et recommandation personnalisée. - Think Before, Human in the Loop et processus itératif appliqués à la finance. Atelier pratique : Auditer une réponse IA erronée et construire une check-list de contrôle.	Présentiel ou distanciel synchrone : 2 h 30. Finalité pédagogique : Installer les garde-fous avant toute analyse d'actif. Livrable : Charte d'utilisation responsable de l'IA pour l'analyse financière.
C2. Formaliser les objectifs, l'horizon, le besoin de liquidité et les limites de perte d'un cas pédagogique, afin de définir les variables que le mode projet devra intégrer sans produire automatiquement une recommandation d'investissement.	Module 2 : Objectifs financiers, horizon et niveaux de risque. - Objectifs financiers dans le temps : préservation, revenus, croissance et projets futurs. - Horizon d'investissement, liquidité, capacité et tolérance à la perte. - Différence entre volatilité, risque permanent de perte, risque de crédit, risque de liquidité et risque réglementaire. - Profils pédagogiques : prudent, équilibré, dynamique et spéculatif. - Comparaison entre actifs relativement moins volatils et actifs à forte volatilité, dont les crypto-actifs. Atelier pratique : Construire trois profils fictifs et traduire leurs contraintes en variables utilisables par l'IA.	Présentiel ou distanciel synchrone : 3 h. Finalité pédagogique : Relier les analyses à un cadre explicite plutôt qu'à des gains espérés isolés. Livrable : Grille de cadrage des objectifs et des risques.

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES	PROGRAMME DE FORMATION Contenu découpé en modules	DURÉES, FINALITÉS ET LIVRABLES
C3. Configurer un mode projet IA en définissant son rôle, ses limites, ses sources, sa méthode d'analyse, ses formats de restitution et ses règles de vérification, afin d'obtenir des productions cohérentes, traçables et réutilisables.	Module 3 : Construction du mode projet IA dédié aux investissements. • Architecture du mode projet : mission, périmètre, sources, instructions permanentes et livrables. • Hiérarchie des sources et obligation de dater chaque donnée utilisée. • Structure des réponses : faits, hypothèses, calculs, risques, scénarios et points à vérifier. • Règles de refus : absence de source, donnée trop ancienne, demande d'exécution ou certitude injustifiée. • Création d'une banque de prompts et d'un journal des versions. • Tests de robustesse sur plusieurs catégories d'actifs. Atelier pratique : Créer, tester et corriger le mode projet complet du participant.	Présentiel ou distanciel synchrone : 4 h 30. Finalité pédagogique : Transformer l'IA généraliste en assistant d'analyse spécialisé et contrôlé. Livrable : Mode projet IA opérationnel avec instructions et protocoles.
C4. Analyser l'actualité économique, les indicateurs macroéconomiques et les dynamiques sectorielles avec des prompts structurés et des sources datées, afin d'identifier des hypothèses d'opportunité ou de risque à approfondir.	Module 4 : Veille, actualité et analyse macroéconomique assistées par IA. • Inflation, taux directeurs, croissance, emploi, devises et liquidité des marchés. • Transmission des facteurs macroéconomiques aux classes d'actifs et aux secteurs. • Analyse d'un événement : fait, anticipation du marché, scénarios et facteurs invalidants. • Création d'une veille thématique et d'une synthèse sourcée. • Détection des narratifs excessifs, des informations non confirmées et des biais de récurrence. Atelier pratique : Produire une note macroéconomique sourcée et une liste d'hypothèses à surveiller.	Présentiel ou distanciel synchrone : 3 h. Finalité pédagogique : Contextualiser l'analyse d'un actif au lieu d'isoler un signal ou une actualité. Livrable : Tableau de veille macroéconomique et note de scénario.

Prix de la formation : 2415 € HT (Exonération de TVA – article 261-4-4° du CGI)

Durée de la formation : 21h (3 jour)

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES	PROGRAMME DE FORMATION Contenu découpé en modules	DURÉES, FINALITÉS ET LIVRABLES
C5. Comparer des actifs et des scénarios à partir d'indicateurs financiers vérifiés, en distinguant rendement du dividende, rendement total, rendement annualisé, volatilité et perte maximale historique, afin d'évaluer le couple rendement-risque sans transformer une projection en promesse.	Module 5 : Analyse d'actifs, rentabilité, rendement et risques. • Lecture critique des données d'entreprise, des rapports, des valorisations et des risques sectoriels. • Rendement du dividende, croissance du dividende, rendement total et rendement annualisé. • Volatilité, drawdown maximal, concentration, corrélation, diversification et liquidité. • Spécificités des crypto-actifs : tokenomics, contrepartie, conservation, protocole, réglementation et volatilité. • Calculs contrôlés dans un tableur et comparaison avec les résultats générés par l'IA. • Scénarios optimiste, central et défavorable avec hypothèses et critères d'invalidation. Atelier pratique : Comparer une action de grande capitalisation, un ETF diversifié et un crypto-actif à partir d'une grille commune.	Présentiel ou distanciel synchrone : 4 h. Finalité pédagogique : Éviter les comparaisons trompeuses et rendre explicite chaque hypothèse. Livrable : Fiche d'analyse comparative rendement-risque.
C6. Élaborer, documenter et suivre plusieurs stratégies d'investissement théoriques cohérentes avec différents niveaux de risque, en définissant des règles d'allocation, d'entrée progressive, de diversification, de suivi et de révision, afin de maintenir une décision humaine et traçable.	Module 6 : Stratégies, allocation théorique et processus de suivi. • Principes d'allocation par classes d'actifs et budgets de risque. • Investissement progressif, rééquilibrage, limites de concentration et règles de sortie définies à l'avance. • Comparaison de stratégies théoriques pour profils prudent, équilibré, dynamique et spéculatif. • Backtest : utilité, biais rétrospectif, sur-optimisation et limites des performances historiques. • Journal de décision, tableaux de bord, fréquence de revue et indicateurs d'alerte. • Amélioration continue du mode projet et contrôle périodique des sources. Atelier pratique : Réaliser un cas final : dossier d'analyse, scénarios d'allocation théorique et soutenance orale de la méthode utilisée.	Présentiel ou distanciel synchrone : 4 h. Finalité pédagogique : Passer de l'analyse ponctuelle à un processus discipliné, réutilisable et contrôlé. Livrable : Processus IA complet, tableau de suivi et plan d'amélioration.

Prix de la formation : 2415 € HT (Exonération de TVA – article 261-4-4° du CGI)**Durée de la formation : 21h (3 jour)**

SUIVI ET ÉVALUATION DES RÉSULTATS

- Questionnaire de positionnement réalisé en amont de la formation.
- Évaluation continue au moyen de questions, exercices, analyses de sources et tests de prompts.
- Cas pratique final réalisé à partir d'un profil et de données fictifs ou publics : construction du mode projet, analyse comparative, scénarios et contrôles des risques.
- Soutenance orale permettant au participant d'expliquer sa méthode, ses sources, ses limites et les vérifications humaines réalisées.
- Grille d'évaluation par compétence : acquis, partiellement acquis ou non acquis.
- Questionnaire de satisfaction, attestation de présence et attestation individuelle de formation.

CRITÈRES D'ÉVALUATION DU CAS FINAL

CRITÈRE	ÉLÉMENTS OBSERVÉS
Cadrage	Objectifs, horizon, liquidité, contraintes et niveau de risque explicités.
Fiabilité	Sources datées, hiérarchisées, recoupées et limites de l'IA reconnues.
Analyse	Indicateurs correctement distingués, calculs contrôlés et scénarios argumentés.
Gestion du risque	Diversification, concentration, volatilité, pertes possibles et critères d'invalidation traités.
Traçabilité	Prompts, hypothèses, versions, décisions humaines et mises à jour documentés.
Posture	Absence de promesse de rendement et capacité à solliciter un professionnel habilité lorsque nécessaire.

ACCESSIBILITÉ

Formation accessible aux personnes en situation de handicap. Des adaptations pédagogiques, techniques ou organisationnelles peuvent être étudiées. Contactez le référent handicap, Harold Lecourt, au 06 67 61 25 84.

Prix de la formation : **2415 € HT (Exonération de TVA – article 261-4-4° du CGI)**

Durée de la formation : **21h (3 jour)**

SUPPORTS FOURNIS

- Support de formation numérique.
- Modèle d'instructions du mode projet IA.
- Banque de prompts, grilles d'analyse et modèles de tableaux de suivi.
- Check-list de fiabilité des sources et de prévention des hallucinations.

CADRE PÉDAGOGIQUE ET AVERTISSEMENT

Cette formation porte sur l'usage méthodique de l'intelligence artificielle pour rechercher, structurer, comparer et contrôler des informations financières. Elle ne constitue ni un conseil en investissement, ni une recommandation personnalisée, ni une gestion de portefeuille, ni une incitation à acheter ou vendre un actif. Aucun ordre n'est exécuté pendant la formation. Les exemples et allocations sont pédagogiques, fictifs ou fondés sur des données publiques.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les projections générées par une IA sont des scénarios et non des garanties. Toute décision réelle demeure sous la responsabilité du participant, qui doit vérifier les informations et, selon sa situation, consulter un professionnel habilité.

RÉFÉRENCES OFFICIELLES DE VIGILANCE

- Autorité des marchés financiers, « Utiliser l'intelligence artificielle pour investir : à quoi faut-il faire attention ? » : <https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/actualites-mises-en-garde/utiliser-lintelligence-artificielle-pour-investir-quoi-faut-il-faire-attention>.
- AMF Protect Épargne, « Est-ce que l'intelligence artificielle peut m'aider dans mes investissements ? » : <https://protectepargne.amf-france.org/est-ce-que-lintelligence-artificielle-peut-maider-dans-mes-investissements>.
- Code monétaire et financier, article D321-1, définition du conseil en investissement : https://www.legifrance.gouv.fr/codes/article_lc/LEGIARTI000047992502.
- Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, travaux sur la gouvernance et les risques de l'IA dans le secteur financier : <https://acpr.banque-france.fr/fr/publications-et-statistiques/publications/gouvernance-des-algorithmes-dintelligence-artificielle-dans-le-secteur-financier>.

DATES ET CONTACT

DATES : NOUS CONSULTER.

Téléphone : 06 67 61 25 84 | Email : contact@capsulebusiness.fr | Site : capsulebusiness.fr.