

# GÉRER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

La profession de travailleur social connaît des évolutions qui nécessitent d'actualiser et d'approfondir régulièrement ses connaissances et compétences en matière de fonctionnement bancaire. La formation proposée a pour objet de donner les clés nécessaires à tout intervenant social, notamment les professionnels des Points Conseil Budget, pour leur permettre de traiter des questions financières avec les publics accompagnés

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ La relation bancaire : rôle de la banque, droit au compte et services bancaires de base, dispositifs en faveur des clientèles fragiles,
- ...→ Le compte bancaire : fonctionnement, moyens de paiement et outils de gestion, tarification, découvert, incidents de paiement (interdiction bancaire, ATD et saisies sur comptes...)
- ...→ Rétablir une situation dégradée en incluant la solution bancaire : réduction des frais bancaires, le passage en Offre Client Fragile
- ...→ Le crédit : fonctionnement, zoom sur le crédit renouvelable, réglementation,
- ...→ L'analyse d'une demande de crédit et les critères qui fondent la décision, les indicateurs
- ...→ La « solution » du rachat ou du regroupement de crédits

## ***POUR QUI ?***

Professionnel ou bénévole de l'accompagnement social, et notamment collaborateur et bénévole des structures labellisées : points conseil budget, associations caritatives....

## ***OBJECTIFS***

Accompagner les personnes en situation de difficultés financières, en particulier dans la résolution d'incidents bancaires

Prévenir les situations de surendettement

## ***DURÉE***

2 jours

## ***CONSULTER LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***SUPPORT REMIS***

Se former aux questions d'argent : fiches techniques

## ***PROFESSIONNELLE***

# **BÉNÉVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION**

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Huit Français sur dix sont concernés par la vie associative, couvrant de multiples domaines (caritatif, culturel, sportif...). Et parmi ces derniers, nombreux sont engagés dans la gestion de ces structures, sans toujours évaluer la nécessité de renforcer leurs connaissances en termes administratif, comptable, financier et juridique.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ Une association, c'est quoi ? La loi de 1901, les différents types d'association : déclarée, d'utilité publique...
- ...→ La gestion de l'association
- ...→ Fiscalité et comptabilité : ce qu'il faut savoir
- ...→ Comment financer l'association, Les acteurs du financement
- ...→ La relation bancaire : consolider une relation de confiance

## ***POUR QUI ?***

Membres et responsables d'association, bénévoles et salariés

## ***OBJECTIFS***

Acquérir les connaissances nécessaires de base en termes administratif,  
...→ comptable, financier et juridique, afin de préparer son projet et assurer la  
pérennité de son association

## ***DURÉE***

1 jour

## ***SUPPORTS REMIS***

## ***CONSULTER LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

# ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Dans une période où la précarité économique est une réalité, nombreux sont les ménages qui éprouvent des difficultés pour se maintenir dans leur logement. Le problème lié au logement étant l'un des facteurs majeurs de précarisation et ou d'exclusion, toutes les mesures qui ont pour finalité de protéger et d'aider les locataires sont donc essentielles.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ La notion d'argent
- ...→ Le budget
- ...→ La relation bancaire et les fondamentaux de la banque
- ...→ L'accompagnement au microcrédit
- ...→ Prise en main de l'appli Odad\*

\*appli facilitant le traitement et le suivi des situations de difficultés financières liées à des dettes d'impayés de charges ménagères

## **POUR QUI ?**

Personnels des bailleurs sociaux (gestionnaires de site, gestionnaires de clientèle, précontentieux, travailleurs sociaux...)

## **OBJECTIFS**

- ...→ Prendre en charge des locataires en situation d'impayés de loyer ou de difficultés financières
- ...→ Utiliser un outil de diagnostic d'aide à la gestion (Odad\*)

\*applicatif facilitant le traitement et le suivi des situations de difficultés financières liées à des dettes d'impayés de charges ménagères

## **DURÉE**

1 à 2 jours

## **SUPPORT REMIS**

Fiche accompagnement des locataires

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le catalogue

## **PROFESSIONNELLE**

# CONSEILLER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Les situations de « fragilité » deviennent plus fréquentes dans la population. La loi du 26 juillet 2013 a introduit de nouvelles obligations pour détecter et gérer ces clients fragiles et proposer une offre spécifique, enjeu à la fois commercial et de responsabilité sociale. La formation proposée vise à renforcer la contribution des collaborateurs des banques dans le domaine de l'éducation financière, au profit d'un accompagnement plus efficace de la clientèle fragile.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ La détection des clients fragiles : critères, cibles, enjeux...
- ...→ Parler d'argent, pas si simple ! Les ressorts de la relation à l'argent.
- ...→ La préparation de l'entretien.
- ...→ Les conditions d'un accompagnement réussi.
- ...→ Les solutions possibles.

## ***POUR QUI ?***

Tout professionnel de la banque et plus particulièrement les collaborateurs intervenant sur les questions de gestion du budget et de relation bancaire avec le public qu'ils accompagnent.

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Conseiller les clients en situation de difficultés financières
- ...→ Transmettre des informations et mettre en place les solutions, en conformité avec la réglementation, en vue d'améliorer et de pérenniser la relation avec le client

## ***DURÉE***

1 à 2 jours

## ***SUPPORTS REMIS***

Se former aux questions d'argent : fiches pratiques pour développer sa capacité d'analyse et d'accompagnement autour de la relation à l'argent et au budget.

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***



# **L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL**

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

La profession de travailleur social connaît des évolutions qui nécessitent d'actualiser et d'approfondir régulièrement ses connaissances et compétences en matière d'accompagnement budgétaire et de fonctionnement bancaire. La formation proposée a principalement pour objectif de donner les clés nécessaires à tout intervenant social pour traiter des questions financières avec les publics accompagnés.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ La notion d'argent, les différentes représentations de l'argent
- ...→ Le point budget
- ...→ Le processus d'accompagnement : cadre, objectifs, conditions
- ...→ L'entretien (préparation, déroulement)

## ***POUR QUI ?***

Professionnel ou bénévole de l'accompagnement social (CCAS, Mission local, chantiers d'insertion, bailleurs sociaux, comité d'entreprises, associations caritatives....)

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Accompagner les personnes en situation de difficultés financières

- ...→ Faciliter la prise de parole et l'échange sur le sujet de l'argent en face à face et en collectif
- ...→ Maitriser les compétences de base de l'accompagnement budgétaire

## ***DURÉE***

1 jour à 2 jours

## ***SUPPORTS REMIS***

Se former aux questions d'argent : fiches techniques, pour approfondir ses connaissances autour des mécanismes bancaires, fiches pratiques pour développer sa capacité d'analyse et d'accompagnement autour de la relation à l'argent et au budget.

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE DE FORMATION***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

# LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Le numérique fait aujourd'hui partie intégrante de notre vie. Que ce soit pour les usages de la vie courante ou dans la vie professionnelle, l'ampleur, la rapidité et la complexité des changements provoqués par le numérique envahit le quotidien de chacun.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Les outils de la transformation digitale : Internet, réseaux sociaux, le big data, l'intelligence artificielle, la consommation collaborative
- ...→ La Cyber sécurité : les différents types de fraudes, comment se protéger, les moyens pour acheter en ligne en toute sécurité
- ...→ La banque digitale : Les nouveaux moyens de paiement, les différents modes de paiements en ligne, les acteurs de la finance numérique

## **POUR QUI ?**

Tous publics et notamment salariés d'entreprises, travailleurs sociaux, sociétaires de structures, adhérents de mutuelles, comités d'entreprise, coopératives

## **OBJECTIFS**

Optimiser l'utilisation du digital dans sa vie privée et professionnelle pour lutter contre la fracture numérique

Savoir utiliser un site internet impliquant des questions d'argent : site bancaire, site marchand....

## ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## ***SUPPORT REMIS***

En cours

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

# L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Il existe plusieurs manières de faire fructifier ses économies. Afin d'identifier le produit d'épargne qui convient le mieux à sa situation personnelle il est important de disposer d'informations sur les processus qui s'appliquent à chacun d'entre eux en termes de durée, de disponibilité, de rentabilité et de fiscalité.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ L'optimisation des revenus (identification de ses besoins d'épargne en fonction de son mode de vie et de ses objectifs).
- ...→ L'évaluation et la planification du budget à moyen et long terme (capacité d'épargne).
- ...→ L'épargne et son environnement (épargne précaution, prévoyance, projet, placement).
- ...→ Les caractéristiques des différents produits d'épargne (placements réglementés ou classiques).

## **POUR QUI ?**

Tous publics

## **OBJECTIFS**

- ...→ Etre capable d'identifier ses besoins d'épargne les mieux adaptés, en fonction de

...→ sa situation financière et de ses projets.

## ***DURÉE***

1 demi-journée à 1 journée

## ***SUPPORT REMIS***

L'épargne et les placements

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# COMPRENDRE LA BOURSE

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Modernisée, informatisée, médiatisée, la bourse connaît un grand essor et un engouement général. Désormais, même les petits porteurs peuvent tenter directement l'aventure de l'investissement. Se familiariser, s'approprier les mécanismes boursiers permet d'agir ou de décider de manière raisonnée.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Le rôle de la bourse dans l'économie et dans le financement des entreprises.
- ...→ L'organisation du marché.
- ...→ La cotation des valeurs.
- ...→ Les indices boursiers.
- ...→ Les ordres et les frais.

## **POUR QUI ?**

Tous publics

## **OBJECTIFS**

- ...→ Situer le rôle de la Bourse dans l'économie.
- ...→ Comprendre et apprendre les mécanismes boursiers.
- ...→ Apprendre à différencier les placements boursiers.

## ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## ***SUPPORT REMIS***

La bourse

## ***PROFESSIONNELLE***



# **APPRENDRE LA BOURSE (CONCOURS EUROPÉEN)**

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Apprendre la Bourse est un programme soutenu et piloté par les Caisses d'Épargne européennes. Cette compétition ouverte aux jeunes, assistés de leurs professeurs, permet de découvrir de façon pratique et ludique la Bourse, son rôle, ses acteurs et ses produits (essentiellement les actions).

Apprendre la Bourse est un complément pratique pour l'enseignement financier dans les établissements scolaires. Le concours favorise par ailleurs non seulement le travail en équipe mais aussi un mode de pensée 'hors des sentiers battus'.

Site Internet

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

[www.apprendre-la-bourse.eu](http://www.apprendre-la-bourse.eu)

## ***POUR QUI ?***

Jeunes dans le cadre de leur scolarité (élèves, étudiants, apprentis) et professeurs (hors concours)

## ***OBJECTIFS***

...→ Renforcer son savoir en matières économiques.

...→ Approfondir ses connaissances boursières.

## ***DURÉE***

4 mois

Lancement : début octobre (clôture de la compétition : fin janvier)

## ***SUPPORTS REMIS***

Dépliant Apprendre la Bourse

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

Concours en ligne

# COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Hériter ou léguer est une action juridique et fiscale complexe, parfois même, source de conflit entre les héritiers.

Savoir tirer parti de la loi tout en la respectant, calculer les droits de succession à payer, cerner les principales règles à observer pour protéger les siens ou pour recevoir son dû : tout un ensemble de dispositions générales à affiner ensuite avec un notaire.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ Le coût de l'héritage et le paiement des droits (frais de notaire, droits de succession et abattements).
- ...→ La préparation financière de la succession (les ordres de succession, la quotité disponible, la donation, le don manuel...).
- ...→ La composition du patrimoine successoral (bilan patrimonial : biens en actif et biens meubles).
- ...→ Les règles juridiques et fiscales (les principales formalités après décès).  
Les différents régimes matrimoniaux et leur incidence sur la succession (droits
- ...→ du conjoint en présence d'enfant(s), en l'absence d'enfant, la donation entre époux, le testament, l'assurance-vie).

## ***POUR QUI ?***

Tous publics

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Connaître les principales règles à observer pour protéger les siens
- ...→ Maîtriser les modalités pratiques du règlement de sa succession
- ...→ Mesurer l'incidence de son régime matrimonial.

## ***DURÉE***

1 jour

## ***SUPPORT REMIS***

Préparer sa succession

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

# BIEN PRÉPARER SA RETRAITE

## **ENJEUX - CONTEXTE**

L'espérance de vie ne cesse d'augmenter, et si le passage à la retraite apparaît comme une nouvelle vie il n'est pas toujours sans conséquence sur l'équilibre budgétaire. L'entrée à la retraite doit donc être anticipée et préparée avec précaution et discernement.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ L'organisation et fonctionnement du système de retraite en France (régime de base, régimes complémentaires, régimes sur-complémentaires, épargne volontaire : secteur privé, secteur public, non-salariés).
- ...→ Le calcul du montant de sa future pension, et l'impact sur le budget d'une éventuelle diminution des revenus (analyse du budget prévisionnel).
- ...→ Les différentes solutions de placements pour limiter une diminution des revenus (épargne immobilière, épargne financière).

## **POUR QUI ?**

Pour les futurs retraités, ou ceux qui souhaitent élargir leur connaissance dans ce domaine dans le cadre de leur activité professionnelle.

## **OBJECTIFS**

- ...→ Acquérir les connaissances nécessaires pour mieux appréhender les changements liés au passage à la retraite en intégrant l'impact des dernières réformes.

- ...→ Calculer le plus précisément possible ses droits à la retraite à partir des documents en possession des participants.
- ...→ Connaître les moyens à disposition pour optimiser celle-ci et se donner les moyens de réussir au mieux cet autre « tiers de vie ».

## ***DURÉE***

1 jour

## ***SUPPORT REMIS***

Préparer sa retraite

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

# PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Connaître le processus d'accession à la propriété, mesurer ses capacités de remboursement, choisir le prêt le plus adapté et le plus sûr en fonction de son budget actuel et futur : parcours indispensable si on veut mener à bien son projet.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Les différents modes de financement.
- ...→ L'estimation des possibilités financières de l'acquéreur (estimation du budget, critères d'obtention des prêts).
- ...→ L'évaluation du coût total de l'opération (calcul des besoins de financement : montant de l'acquisition - frais de négociation - agence ou notaire, frais de notaire - émoluments - droits et taxes, frais liés à la garantie).
- ...→ La fiscalité propre à l'immobilier (liée à l'emprunt, liée à l'habitation : taxe d'habitation, taxe foncière).
- ...→ La sécurisation du financement immobilier (assurances obligatoires et/ou facultative, hypothèque, caution).

## **POUR QUI ?**

Tous publics

## **OBJECTIFS**

- ...→ Cerner le projet d'achat immobilier dans son ensemble (analyser les besoins, coûts et impacts sur le budget).
- ...→ Mesurer sa capacité de remboursement actuelle et future.

## **DURÉE**

1 jour

## **SUPPORT REMIS**

L'accession à la propriété

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le PDF

## **PROFESSIONNELLE**

## **INTÉRÊT GÉNÉRAL**



# JE MONTE MA BOÎTE

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Disposer d'un itinéraire pour mener à bon port son projet, anticiper les impacts de son nouveau statut pour mieux protéger sa vie personnelle, son patrimoine privé et social, voilà deux paramètres nécessaires pour rendre plus favorable l'environnement du porteur de projet.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Les différentes étapes liées à la mise en place du projet (étude de faisabilité).
- ...→ Le choix du statut juridique (forme juridique, régime fiscal, protection sociale).
- ...→ Les liens et les impacts entre la création d'activité et l'environnement personnel (protection de la famille).

## **POUR QUI ?**

Créateurs d'entreprise, en reconversion ou en création d'une activité principale ou complémentaire, entrepreneurs dans le domaine notamment de l'ESS, salariés du secteur privé ou associatifs...

## **OBJECTIFS**

- ...→ Appréhender les aspects financiers de son projet pour s'assurer de sa faisabilité, de sa rentabilité, et donc de sa réussite.
- ...→ Vérifier la bonne adéquation entre son projet personnel et les exigences liées à

...→ l'exploitation de cette idée.

## ***DURÉE***

1 jour

## ***SUPPORTS REMIS***

Kit création d'activité : Les risques liés à l'activité professionnelle, votre compte au quotidien, les bons à savoir, lexicque, les questions à se poser, les réseaux d'accompagnement

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# LE MICRO-CRÉDIT, POUR QUI ?

## POURQUOI ?

### ***ENJEUX - CONTEXTE***

Les effets sur la situation des emprunteurs sont nombreux. Un emprunteur de microcrédit personnel sur deux retrouve un emploi. Dans 80% des cas, les bénéficiaires déclarent que le microcrédit les a aidés à mieux équilibrer leur budget.

### ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- Présentation générale du dispositif de microcrédit : définition, critères
- ...→ d'éligibilité (bénéficiaires, domaines éligibles), le microcrédit personnel en chiffres, quels en sont les acteurs, les missions, les impacts et les perspectives.
- ...→ Le fonctionnement du microcrédit personnel : montage et examen des dossiers, passage en comités, offre de prêts, déblocage des fonds et garanties.
- L'accompagnement du demandeur : analyse de la situation personnelle et budgétaire du demandeur (motivations, projets, place de l'épargne, capacité de remboursement...), en tant qu'accompagnant, comment aborder la question de l'argent et savoir recueillir les informations nécessaires, quels sont les outils à disposition...
- ...→ Etudes de cas.

### ***POUR QUI ?***

Travailleurs sociaux, bénévoles d'associations assurant des fonctions de relais auprès des

personnes confrontées aux difficultés sociales et économiques.

## **OBJECTIFS**

- ...→ Intégrer les fondamentaux du microcrédit personnel.
- ...→ Connaître les modalités de gestion et d'attribution des dossiers.
- ...→ Comprendre les spécificités de l'accompagnement au microcrédit personnel.

## **DURÉE**

1 demi-journée à 1 journée

## **SUPPORT REMIS**

Le micro-crédit accompagné

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le PDF

## **PROFESSIONNELLE**

# MAÎTRISER LE CRÉDIT À LA CONSOMMATION

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Aujourd'hui le crédit fait pleinement partie de la gestion d'un budget. En connaître les principaux mécanismes permet d'éviter des utilisations abusives qui peuvent conduire à des situations de surendettement.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ Les différentes formes de crédit et leurs coûts respectifs (calcul de la capacité de remboursement, quel crédit, pour quel besoin ?).
- ...→ Les cartes de crédit et les pratiques en la matière (offre préalable, délai de rétractation, formes de crédit, paiement différé ou immédiat, remboursement du crédit, renouvellement et résiliation du contrat).
- ...→ La gestion de l'endettement et du surendettement.

## ***POUR QUI ?***

Tous publics

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Maîtriser les notions nécessaires face à la diversité des offres.
- ...→ Savoir choisir son crédit en fonction de ses besoins et de ses possibilités

...→ financières.

### ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

### ***SUPPORT REMIS***

Le crédit à la consommation

### ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# LES MOYENS DE PAIEMENT

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Apprécier l'usage des moyens de paiement à bon excient, mais aussi évaluer leurs risques immédiats ou à terme, est le complément naturel du budget.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Les cartes, les espèces, le chèque, virement, prélèvement, TIP...
- ...→ Les paiements dématérialisés.

## **POUR QUI ?**

Tous publics

## **OBJECTIFS**

Permettre à chacun de choisir le moyen de paiement le plus adapté à sa situation.

## **DURÉE**

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## **SUPPORT REMIS**

Les moyens de paiement

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***



# MA BANQUE MODE D'EMPLOI

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Aujourd'hui, une majorité de Français dispose d'un compte bancaire. Les clients ont une relation quasi quotidienne avec leur banque. Toutefois ces relations ne peuvent fonctionner correctement qu'à travers des engagements réciproques.

Des droits... et des devoirs : vis-à-vis de son client, le banquier est soumis à un devoir d'information et de conseil, le client, lui, est soumis à un devoir de loyauté.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ La gestion des litiges ou conflits avec sa banque (apprendre à réagir avant qu'il ne soit trop tard).
- ...→ Le compte bancaire (le droit au compte, la convention, le suivi du compte bancaire, la lecture des extraits de compte, la tarification...)
- ...→ L'interdiction bancaire (mécanisme, fichiers Banque de France).
- ...→ La banque à distance (savoir faire fonctionner son compte à distance).
- ...→ L'organisation du système bancaire et le rôle de la banque.

## **POUR QUI ?**

Tous public

## **OBJECTIFS**

- ...→ Etablir de bonnes relations avec son banquier.
- ...→ Maîtriser les règles de fonctionnement de la banque.
- ...→ Mieux connaître l'organisation, le système, le fonctionnement de la banque.

### ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

### ***SUPPORTS REMIS***

Le compte bancaire - quels incidents peuvent affecter le compte bancaire

### ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

De la situation d'endettement à celle du surendettement, il n'y a qu'un pas à franchir. Malgré les précautions bancaires ou personnelles, face aux aléas de la vie un changement de situation est vite arrivé.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ L'étude et l'analyse de la situation (reste à vivre, capacité d'apurement, taux d'endettement, capacité réelle de remboursement).
- ...→ L'élaboration d'un plan d'action (identification des solutions compatibles avec les possibilités financières de la famille).
- ...→ Les mesures à pérenniser pour équilibrer son budget (bonne utilisation des moyens de paiement et du crédit).
- ...→ Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP).

## ***POUR QUI ?***

Professionnel ou bénévole de l'accompagnement social, et notamment collaborateur et bénévole des structures labellisées : points conseil budget, associations caritatives....

## **OBJECTIFS**

- ...→ Accompagner les personnes en situation de difficultés financières
- ...→ Prévenir, identifier et traiter les situations de surendettement

## **DURÉE**

1 journée

## **SUPPORTS REMIS**

Organiser son budget, plan de budget, que faire en cas de difficultés financières

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le PDF

## **PROFESSIONNELLE**

# ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Rester informé, c'est être acteur de sa consommation, pouvoir faire des choix selon ses besoins, ses goûts ou ses finances. C'est également connaître ses obligations et être capable de faire valoir ses droits! Le développement des nouvelles techniques de communication, des technologies de production et de distribution des biens et des services, l'ouverture des marchés, accentuent le nombre de sollicitations auxquelles l'individu doit faire face. L'éducation à la consommation est un moyen d'équilibrer ou rééquilibrer la relation entre producteurs/distributeurs et consommateurs. Elle vise à faire acquérir aux individus des connaissances spécifiques et à développer des capacités pouvant déterminer un comportement de consommateur averti. Mais, être un consommateur averti et responsable, c'est aussi revoir ses habitudes de consommation, pour répondre aux enjeux de développement durable !

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ....→ Qu'est-ce qu'un consommateur ? Les achats de A à Z ? Où le consommateur achète-t-il ?
- ....→ Eviter quelques pièges (démarchage téléphonique, démarchage à domicile...).
- ....→ Les enjeux d'une consommation durable (surconsommation, impact du merchandising, besoins ou envies ?...).

## **POUR QUI ?**

Tous publics

## **OBJECTIFS**

- ...→ Faire connaître les droits et les devoirs du consommateur.
- ...→ Sensibiliser à la maîtrise de la consommation.

## **DURÉE**

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## **SUPPORT REMIS**

En cours de création

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le PDF

## **PROFESSIONNELLE**

## **INTÉRÊT GÉNÉRAL**

# **ECONOMIES D'ÉNERGIE ET BUDGET**

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

À la maison, tous les gestes ont un impact sur la consommation d'eau et d'énergie, et donc sur le budget. Que ces charges soient individuelles ou collectives, il est donc nécessaire de maîtriser sa consommation. Leurs prix augmentent régulièrement, et ces postes budgétaires représentent des coûts non négligeables.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

Les principes d'une bonne gestion budgétaire, avec un repérage sur les postes budgétaires où l'on peut dépenser moins.

Des conseils et recommandations pour réduire la consommation d'eau et d'énergie et, par là même, faire des économies budgétaires :

- ...→ changer ses habitudes en adoptant des gestes simples.
- ...→ bien s'équiper pour moins consommer (faire le bon choix parmi les appareils électroménagers, et les équipements de chauffage).

## ***POUR QUI ?***

Propriétaires, locataires et plus particulièrement les ménages en situation de précarité énergétique

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Lutter contre la précarité énergétique dans l'habitat.
- ...→ Sensibiliser les usagers à la consommation énergétique du logement et à son coût.

### ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

### ***SUPPORTS REMIS***

Apprendre à faire des économies d'énergie dans son logement (guide, lexique, en savoir+)

### ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***



# LES JEUNES ET L'ARGENT

## **ENJEUX - CONTEXTE**

La gestion de l'argent ne s'apprend pas à l'école et rarement dans les familles.

Aider les adolescents et les jeunes adultes à acquérir leur autonomie financière en leur donnant des repères pour bien gérer leur argent au quotidien, favorise leur insertion sociale et économique.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ La gestion de l'argent de poche et du premier salaire (organiser ses rentrées et ses dépenses).
- ...→ Les pièges de l'argent facile.
- ...→ La voiture (choisir et acquérir sa nouvelle voiture, au quotidien : quel budget ?).
- ...→ Familiarisation avec l'épargne.

## **POUR QUI ?**

Elèves, étudiants, jeunes adultes (en insertion ou non)

## **OBJECTIFS**

- ...→ Sensibiliser et responsabiliser les jeunes dans la gestion de leur argent au quotidien.
- ...→ Construire et développer la capacité à se projeter dans l'avenir.

## ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## ***SUPPORTS REMIS***

Je fais mes comptes, plan de budget, les papiers de la famille, organiser son budget, l'assurance auto du jeune conducteur

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# COUPLE ET ARGENT, VIVRE ENSEMBLE

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Le monde change et la notion de couple évolue : mariage, union libre, pacs, divorce...

La vie à deux c'est aussi la nécessité d'organiser et de prévoir les aspects financiers de la vie de couple au mieux des intérêts, présents et à venir de chacun.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Les rapports à l'argent avec le conjoint (droits et devoirs : obligations, égalité d'engagement, solidarité).
- ...→ Les moyens pour s'organiser et gagner son autonomie financière (organisation des comptes bancaires).
- ...→ Les différents régimes matrimoniaux et leur influence sur l'argent du couple.
- ...→ La protection de l'avenir financier du conjoint (règles à observer pour protéger les siens).
- ...→ Les conséquences, en cas de rupture de vie commune : sur le budget (diminution des revenus - pension, prestation), sur le patrimoine, sur le logement...
- ...→ La caution (l'engagement du couple).

## **POUR QUI ?**

Tous publics notamment travailleurs sociaux, salariés des mutuelles, bailleurs sociaux, établissement bancaire, agents de la fonction publique territoriale

## **OBJECTIFS**

- Accompagner les publics pour leur permettre d'anticiper au mieux les
- ...→ conséquences financières pour leur couple et leur famille des événements de la vie
- ...→ Transmettre des informations générales et techniques en vue de mettre en place les solutions les plus adaptées

## **DURÉE**

1 jour

## **SUPPORTS REMIS**

Le couple et l'argent, les papiers de la famille, organiser son budget, plan de budget, préparer sa succession

## **CONSULTEZ LE CATALOGUE**

Téléchargez le PDF

## **PROFESSIONNELLE**

## **INTÉRÊT GÉNÉRAL**

# LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?

## ***ENJEUX - CONTEXTE***

Une maladie grave, un accident, un incendie, une inondation...Ne pas s'assurer c'est prendre un grand risque, pour soi, sa famille, mais aussi pour les autres.

## ***PRINCIPAUX CONTENUS***

- ...→ La nécessité de s'assurer contre les risques liés aux différents événements de la vie.
- ...→ Les principes, les généralités et les particularités des différents contrats d'assurances de la famille (IARD - Incendie, Accidents et Risques Divers, auto, Multirisques habitation).
- ...→ Comment souscrire un contrat d'assurance ?
- ...→ Comment résilier un contrat d'assurance ?
- ...→ Quels risques peut-on garantir ?
- ...→ Comment est calculé le montant de la cotisation ?
- ...→ Que faire en cas de litige, quelle indemnisation ?

## ***POUR QUI ?***

Tous publics

## ***OBJECTIFS***

- ...→ Comprendre les enjeux de la couverture assurances.
- ...→ Déterminer ses besoins en assurances.
- ...→ Savoir choisir le(s) contrat(s) adapté(s) à ses besoins.

## ***DURÉE***

1 demi-journée à 1 journée

## ***SUPPORTS REMIS***

Les assurances du quotidien, l'assurance auto du jeune conducteur

## ***CONSULTEZ LE CATALOGUE***

Téléchargez le PDF

## ***PROFESSIONNELLE***

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***

# L'ARGENT AU QUOTIDIEN

## **ENJEUX - CONTEXTE**

Que l'on soit seul ou chargé de famille, il faut s'organiser de façon à équilibrer ses revenus et ses dépenses et ainsi mieux vivre avec l'argent dont on dispose.

Etablir et suivre son budget c'est adopter une gestion active avec une vue lucide de manière à faire les bons choix et envisager des projets.

## **PRINCIPAUX CONTENUS**

- ...→ Inventaire et classification des différents postes qui composent le budget : revenus, dépenses, épargne.
- ...→ Les besoins, les choix (différence entre besoins et envies), les priorités, l'équilibre et l'organisation du budget.
- ...→ Le classement des papiers de la famille (pourquoi et comment classer ? les durées de conservation).
- ...→ La voiture (choisir et acquérir sa nouvelle voiture, au quotidien : quel budget ?).

## **POUR QUI ?**

Adultes en difficultés

## **OBJECTIFS**

- ...→ Apprendre à mieux connaître son budget.

- ...→ Prendre conscience des conséquences de ses choix (ou de ses actes) sur son budget.
- ...→ Acquérir son autonomie financière.

## ***DURÉE***

2 à 6 heures selon le contenu et le public

## ***SUPPORTS REMIS***

Organiser son budget, plan de budget, mon calendrier budgétaire, les papiers de la famille, je fais mes comptes.

## ***INTÉRÊT GÉNÉRAL***