Ateliers de sensibilisation 2024

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Toutes nos formations sont disponibles en classes à distance

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mon **logement**

PUBLIC VISÉ

Tous publics, en particulier locataires ou futurs locataires et ménages en situation d'impayés de loyer ou de précarité énergétique

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS

- Faciliter l'intégration et le maintien dans le logement et notamment le premier logement
- Renforcer l'impact des économies d'énergie en suscitant l'intérêt et l'engagement des habitants
- Prévenir les situations d'impayés

OBJECTIFS

- Construire son budget logement (priorités budgétaires, assurance habitation…)
- Connaître les points de vigilance indispensables avant de signer un bail (locataires)
- Identifier l'impact des incidents de paiement et savoir les prévenir
- Mettre en œuvre les bonnes pratiques pour réduire sa consommation énergétique

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES

Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES

La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS

Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Evaluer son budget

Budget pour intégrer le logement :

- Dépôt de garantie, premier mois de loyer, assurance et ouverture des compteurs
- Mobilier : quelles pistes pour se meubler à moindre coût ?

Budget pour se maintenir dans le logement :

- Réaliser un plan de budget sur 12 mois

Les aides possibles

- Pour l'intégration dans le logement : FSL, Garantie Visale…
- Pour le maintien dans le logement : les APL

THÈME 2 :

> Vivre seul, à deux… ou à plusieurs ? Les questions à se poser avant de s'engager

- Critères financiers (assumer seul ou partager les coûts / Impact sur les aides existantes selon la formule choisie)
- Critères de bien être (règles de vie de la colocation…)

THÈME 3 :

> Rechercher un logement : se tourner vers les bons interlocuteurs

Bailleurs privés avec ou sans intermédiaires

- Les agences immobilières
- Entre particuliers

Bailleurs publics ou semi publics

Dispositifs spécifiques :

- Les logements étudiants via les CROUS
- Les Foyers Jeunes Travailleurs

THÈME 4 :

> Prendre un logement : les points de vigilance

- Les provisions pour charges sur le loyer
- Le classement énergie du logement
- L'état des lieux
- La signature du bail : un contrat qui vous engage

THÈME 5 :

> Les économies d'énergie

- Conseils et recommandations pour réduire sa consommation d'eau et d'énergie
- Bien s'équiper pour moins consommer (faire le bon choix parmi les appareils électroménagers et les équipements de chauffage)

THÈME 6 :

> Quitter un logement

- L'état des lieux
- La restitution du dépôt de garantie

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- **MON LOGEMENT**
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mes assurances, mode d'emploi

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Identifier la nécessité de s'assurer contre les risques liés aux différents événements de la vie
- Gérer et optimiser son contrat d'assurance (auto,habitation..)

OBJECTIFS
- Connaitre les fondamentaux des assurances (différentes assurances, vocabulaire, tarification…)
- Différencier les comportements et les attitudes en jeu dans les relations entre les assurés et les assureurs
- Analyser son contrat d'assurance (habitation, auto…)
- Identifier rapidement les premiers signes annonciateurs d'une dégradation de sa situation d'assurance

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Les fondamentaux de l'assurance

- Les principes, généralités et particularités des différents contrats d'assurance de la famille
- Les différents contrats (IARD – Incendie, Accidents et Risques Divers, auto, multirisques habitation…)

THÈME 2 :

> Le contrat d'assurance

- Comment souscrire et résilier son contrat ?
- Quels risques peut-on garantir ?
- Comment est calculé le montant de la cotisation (prime) ?

THÈME 3 :

> Gérer son contrat

- Réviser régulièrement son contrat
- Que faire en cas de litige, quelle indemnisation ?
- Le cas de l'assurance auto

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- **MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI**
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mon **budget**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

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

OBJECTIFS
- Construire un budget : classification et organisation…
- Identifier les alertes en cas de difficultés
- Intégrer le crédit dans son budget
- Enumérer les bonnes pratiques (économies d'énergie…), pour mieux maîtriser sa consommation

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :
> La gestion du budget

- L'inventaire et la 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
- La voiture (choisir et acquérir sa nouvelle voiture, au quotidien : quel budget ?)

THÈME 2 :
> Créer son budget

- Construire un budget à partir de ses propres chiffres

THÈME 3 :
> Le classement des papiers de la famille

- Pourquoi et comment classer ?
- Les durées de conservation

THÈME 4 :
> Budget et économies d'énergie

- Des conseils et recommandations pour réduire la consommation d'eau et d'énergie et, par là même, faire des économies budgétaires
- Bien s'équiper pour moins consommer (faire le bon choix parmi les appareils électroménagers et les équipements de chauffage)

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- **MON BUDGET**
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Être un consommateur **averti**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Développer ses capacités comportementales pour mieux consommer (avant d'acheter, éviter les pièges…)

OBJECTIFS
- Connaître les droits et les devoirs du consommateur
- Enumérer les bonnes pratiques pour mieux maîtriser sa consommation

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Qu'est-ce qu'un consommateur ?

- Les achats de A à Z
- Où le consommateur achète-t-il ?

THÈME 2 :

> Eviter quelques pièges

- Le démarchage téléphonique, à domicile

THÈME 3 :

> Les enjeux d'une consommation durable

- Prévenir la surconsommation
- Les « pièges » du merchandising : besoins ou envies ?

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- **ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI**
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Les jeunes et l'argent

PUBLIC VISÉ

Elèves, étudiants, jeunes adultes

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS

- Acquérir son autonomie financière
- Construire et développer sa capacité à se projeter dans la gestion de son argent

OBJECTIFS

- Réaliser une vision d'ensemble du budget : classification et organisation…
- Construire un cas pratique de budget (jeune, étudiant)

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES

Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES

La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS

Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Mon premier compte bancaire (et mon premier compte joint)

THÈME 2 :

> Mon premier logement

- L'accès et le maintien dans le logemen – ce que je dois prévoir
- L'assurance habitation et la responsabilité civile (RC)

THÈME 3 :

> Mon budget étudiant, mon premier salaire

- Organiser ses rentrées d'argent et ses dépenses

THÈME 4 :

> Budget et économies d'énergie

- Choisir et acquérir sa nouvelle voiture
- L'assurance du jeune conducteur
- Le crédit

THÈME 5 :

> Mon premier crédit (financer un véhicule, du matériel informatique…)

- Le crédit conso : cartes magasins, prêt personnel, microcrédit

THÈME 6 :

> Mon premier crédit (financer un véhicule, du matériel informatique…)

- Eviter les pièges de la toile
- Les bases de la cybersécurité
- Gérer son compte à distance
- Les solutions en cas de pépin (opérations frauduleuses…)

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- **LES JEUNES ET L'ARGENT**
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Ma vie **à deux**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Anticiper au mieux les conséquences financières, pour le couple et la famille, des événements de la vie

OBJECTIFS
- Connaître les différents statuts et contrats de vie commune
- Identifier les conséquences d'une rupture de la vie commune, séparation ou décès
- Mettre en œuvre une organisation de vie commune (gestion bancaire, patrimoine : crédit, épargne et investissements …)

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :
> Les différents statuts et contrats de vie commune
- Les régimes matrimoniaux et leurs conséquences
- Droits et devoirs : obligations, égalité d'engagement, solidarité

THÈME 2 :
> L'argent du couple
- Les moyens pour s'organiser et gagner son autonomie financière (comptes bancaires…)
- Zoom sur la caution
- La protection du conjoint

THÈME 3 :
> Le logement du couple
- En cas de location
- En cas de propriété

THÈME 4 :
> La rupture de la vie commune
- Les conséquences sur le budget (diminution des revenus – pension, prestation), sur le patrimoine, sur le logement…

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- **MA VIE À DEUX**
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Ma **mobilité**

PUBLIC VISÉ

Tous publics et notamment personnes en parcours d'insertion

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS

- Accompagner les personnes vers des solutions de mobilité durables et « tenables » dans le budget

OBJECTIFS

- Construire un budget : classification et organisation, zoom sur le poste « transport », épargner pour son projet
- Connaître les caractéristiques de l'assurance auto et EDPM (Engins de Déplacement Personnel Motorisés) et les obligations légales notamment en termes de responsabilité civile
- Identifier son projet mobilité, intégrer le crédit et mesurer sa capacité de remboursement

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES

Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES

La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS

Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Choisir un véhicule en fonction de ses besoins

- Auto, deux-roues ou EDPM ? Neuf ou occasion ? Acheter ou louer ?
- Faire son budget en incluant les charges liées au véhicule et transport
- Epargner en vue d'un projet mobilité

THÈME 2 :

> Zoom sur l'assurance auto

- Assurances obligatoires ou facultatives
- Garanties liées au véhicule et aux personnes
- Le cas des jeunes conducteurs

THÈME 3 :

> Les solutions de financement

- Le crédit Permis de conduire, le microcrédit…
- Le leasing

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- **MA MOBILITÉ**
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Ma banque **mode d'emploi**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Maîtriser les règles de fonctionnement de la banque et des moyens de paiement, afin d'établir de bonnes relations avec son banquier
- Savoir choisir son crédit en fonction de ses besoins et de ses possibilités financières

OBJECTIFS
- Connaître le rôle et les principaux services offerts par la banque
- Faire fonctionner son compte à distance
- Enumérer les règles qui encadrent le crédit à la consommation (offre préalable, délai de rétractation, TAEG, publicité…)
- Réagir en cas de difficultés (report d'échéances, situation de surendettement), avant qu'il ne soit trop tard

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Le rôle de la banque

- Gestion des moyens de paiement , octroi de crédits, épargne, conseil

THÈME 2 :

> Compte bancaire et moyens de paiement : les solutions existantes en cas de difficultés

- Le compte bancaire (le droit au compte, la convention, le suivi du compte bancaire, la lecture des extraits de compte, la tarification…)
- Les différents moyens de paiement (carte bancaire, espèces, chèque, virement, prélèvement, TIP, paiements dématérialisés….)
- La banque à distance
- Les incidents de paiement, l'autorisation de découvert et son dépassement, l'interdiction bancaire (mécanisme, fichiers Banque de France)

THÈME 3 :

> Le crédit

- Les différentes formes de crédit et leurs coûts respectifs (calcul de la capacité de remboursement, quel crédit, pour quel besoin)
- Les cartes de crédit (offre préalable, délai de rétractation, paiement différé ou immédiat, remboursement, renouvellement et résiliation du contrat)
- Le dossier de surendettement

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- **MA BANQUE MODE D'EMPLOI**
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

VERSION N°1 • MAJ JUIN / 2023

FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mon atelier **numérique**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Accompagner les personnes dans l'utilisation du digital, dans la vie privée et professionnelle, afin de prévenir la fracture numérique

OBJECTIFS
- Connaître le fonctionnement d'internet et l'utiliser en déjouant les pièges
- Identifier l'impact de la transformation digitale dans la vie quotidienne
- Réaliser la sécurité de ses données personnelles et bancaires
- Utiliser les outils de la banque digitale pour pouvoir gérer ses comptes à distance

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :
> Le fonctionnement d'internet
- La navigation sur le web
- La messagerie
- Les réseaux sociaux

THÈME 2 :
> Les concepts de la transformation digitale ayant un impact sur la vie quotidienne
- Le big data
- L'intelligence artificielle
- La consommation collaborative
- Les acteurs de la finance numérique

THÈME 3 :
> La cybersécurité
- Les différents types de fraudes
- Comment se protéger
- Les moyens pour acheter en ligne en toute sécurité

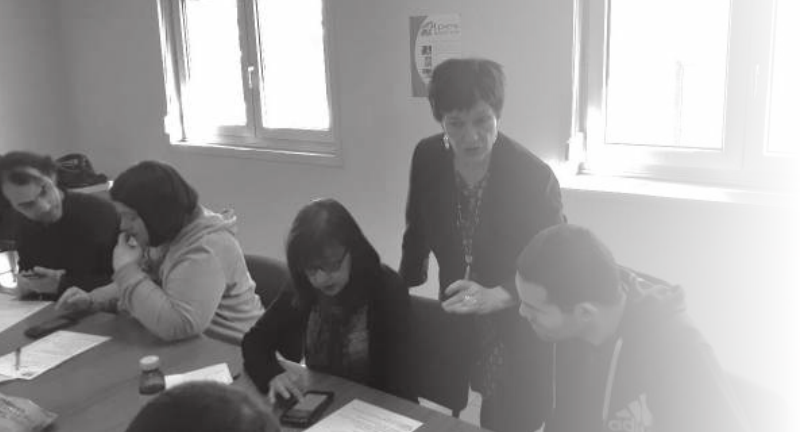
THÈME 4 :
> Les outils de la banque digitale
- Les nouveaux moyens de paiement : en ligne, par smartphone
- L'appli bancaire, mode d'emploi

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- **MON ATELIER NUMÉRIQUE**
- MES PROJETS
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mes **projets**

PUBLIC VISÉ
Tous publics

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Identifier ses besoins d'épargne les mieux adaptés, en fonction de sa situation financière et de ses projets

OBJECTIFS
- Enumérer les caractéristiques des principaux placements
- Identifier le produit le mieux adapté à chaque projet (financement des études, achat immobilier, préparation de la retraite…)
- Construire le projet d'achat immobilier et mesurer sa capacité de remboursement
- Identifier les informations permettant de préparer son passage à la retraite

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :
> Epargne et placements

- L'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 (précaution, prévoyance, placement)
- Les caractéristiques des différents produits d'épargne (placements réglementés ou classiques)

THÈME 2 :
> Financer les études des enfants

- Avant les études : Quel budget prévoir ? Comment constituer un capital ? Quelles peuvent être les autres solutions ?
- Pendant et après les études : Comment compléter le pécule déjà constitué ? Quels sont les solutions et services bancaires ?

THÈME 3 :
> L'accession à la propriété (préparer son projet, choisir le financement...)

- La réglementation du crédit
- Un acte important : l'achat immobilier. Pourquoi, quand, combien, etc…
- Montage d'un dossier de crédit et analyse du risque par le banquier
- Ce qui compose une offre de crédit

THÈME 4 :
> Préparer sa retraite

- Au fil des années de vie active : bilan retraite, solutions de placement, rachat de trimestres
- A la retraite : un budget à réorganiser, un projet de vie à part entière

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- **MES PROJETS**
- MON ENTREPRISE

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

FINANCES
& PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Mon **entreprise**

PUBLIC VISÉ
Créateurs d'entreprise, en reconversion ou en création d'une activité complémentaire

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS
- Acquérir les connaissances nécessaires, afin de préparer son projet et d'assurer la pérennité de son entreprise

OBJECTIFS
- Connaitre le réseau d'accompagnement et de financement de la création d'entreprise pour sécuriser son parcours et obtenir les financements
- Mettre en œuvre les outils pour le pilotage de son entreprise et l'évolution de son activité

DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION
- **Durée :** programme déclinable en plusieurs ateliers (Un atelier = une demi- journée)
- **Organisation :** si présentiel, mise à disposition des locaux par le client. En distanciel, utilisation de l'outil TEAMS en priorité

CONDITIONS FINANCIÈRES
Formations dispensées à titre gratuit ou avec contribution financière à destination des publics cibles dans le cadre de la mission d'intérêt général de l'association

MÉTHODES MOBILISÉES
La formation s'appuie sur l'utilisation de supports tels que Power Point, d'études de cas et de quizz interactifs et autres méthodes pédagogiques déterminées avec le partenaire

SUPPORTS REMIS
Fiches de synthèse, selon les groupes

PROGRAMME DE FORMATION

THÈME 1 :

> Les grands étapes clés de la création d'une entreprise

- Sécuriser son parcours : valider l'idée, vérifier le profil d'entrepreneur (capacité, environnement familial…)
- De l'idée à l'immatriculation : étude de marché, choix du partenaire bancaire et du statut juridique (forme, régime fiscal, protection sociale)
- La finalisation de son business plan (prévisionnel financier et approche comptable)

THÈME 2 :

> Les choix et la demande de financement

- Identification des acteurs du financement entrepreneurial
- Quels besoins pour adapter son financement ?
- La demande de financement

THÈME 3 :

> Les principes de gestion à observer

- La gestion financière au quotidien
- Les outils à mettre en place
- Les alertes à identifier, la sécurité bancaire et la cybercriminalité
- Les mesures à prendre pour se repositionner

THÈME 4 :

> La relation bancaire au quotidien

- De l'ouverture du compte bancaire à la gestion au quotidien
- Consolider la relation de confiance

NB : Tous nos programmes sont adaptables. Nous sommes en mesure de bâtir avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques

Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- MON LOGEMENT
- MES ASSURANCES, MODE D'EMPLOI
- MON BUDGET
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES JEUNES ET L'ARGENT
- MA VIE À DEUX
- MA MOBILITÉ
- MA BANQUE MODE D'EMPLOI
- MON ATELIER NUMÉRIQUE
- MES PROJETS
- **MON ENTREPRISE**

FINANCES & PÉDAGOGIE
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent