



# Formation 2026

*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


**FORMATION PROFESSIONNELLE**

# Accompagner les locataires


**PUBLIC VISÉ**

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


**PRÉREQUIS**

Absence de prérequis


**OBJECTIFS OPÉRATIONNELS /  
COMPÉTENCES VISÉES**

- Prendre en charge des locataires en situation d'impayés de loyer ou de difficultés financières

**→ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**

- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la **relation à l'argent**
- Connaître les composantes d'un **budget** et produire les arbitrages adaptés
- Utiliser les **informations et outils** visant à l'autonomie financière des personnes

**→ DURÉE ET MODALITÉS  
D'ORGANISATION**

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30  
et 14h00-17h30

- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)

- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité


**NOMBRE DE STAGIAIRES**

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum


**MODALITÉS ET DÉLAIS  
D'ACCÈS**

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

**→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN  
COMPTE DES SITUATIONS  
DE HANDICAP**

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **référent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc / heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)

- Demi-journée = 80 euros ttc / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de**

**la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

# PROGRAMME DE FORMATION



## Tronc commun

### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : GESTION DU BUDGET ET IDENTIFICATION DES COMPORTEMENTS FACE À L'ARGENT

##### > La notion d'argent

- Parler d'argent : pas si simple ...
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es
- Détecter les éventuels « non-dits » par l'écoute active et l'exploitation des données transmises par le demandeur

##### > Le budget

- Le budget comme grille de lecture
- Savoir réaliser un diagnostic budgétaire
- La notion d'épargne et la notion d'endettement
- Effet de seuil, repères budgétaires
- Reste pour vivre et capacité d'apurement

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 2 : LA RELATION BANCAIRE ET LES FONDAMENTAUX DE LA BANQUE

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- Les principaux services bancaires, les principaux tarifs
- Zoom sur le fonctionnement du découvert et les incidents bancaires
- Les incidents bancaires : les comprendre, savoir quoi faire, savoir orienter
  - Les fichiers Banque de France
  - les saisies sur comptes bancaires

#### Option : L'entrée en relation avec le locataire

### ▶ JOUR 2 – MATIN

#### MODULE 3 : L'ANALYSE DU DOSSIER (COMMISSION D'ATTRIBUTION)

- Les documents utiles à l'établissement du dossier et du point budget
- Constitution d'un point budget et d'une projection annuelle
  - Analyse des indicateurs
  - Capacité d'épargne et endettement

- Identification des points forts / points faibles
- L'analyse globale du dossier : pérennité des ressources, droits sociaux ...
- Droits et obligations bailleur / locataire

### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 4 : L'INSERTION DANS LE LOGEMENT ET LA SÉCURISATION DE L'ENTRÉE DANS LES LIEUX

- Dispositif d'accès au logement
- Le règlement du loyer : organisation bancaire et moyens de paiement adaptés
- Zoom sur l'assurance habitation (stationnement)
- En cas de difficulté : orientation et dialogue

#### Option : l'accompagnement des locataires en difficultés

### ▶ JOUR 2 – MATIN

#### MODULE 3 : LES DISPOSITIFS BANCAIRES

- Les points de réglementation : droit au compte, OCF, Solde Bancaire Insaisissable, charte de mobilité bancaire, traitement des clientèles fragiles,
- Les critères et les points de vigilance communs à l'ensemble des crédits ou comment intégrer un crédit sans risque dans son budget, capacité de remboursement, taux d'endettement
- Le microcrédit

### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 4 : LA MOBILISATION DES RESSOURCES

- Relayer vers les services sociaux, les antennes France service, ...
- Les outils pour suivre son budget : applis, supports pédagogiques...

*NB : Tous nos programmes de formations sont adaptables. Nous sommes en mesure de co-construire avec nos partenaires un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant leurs besoins spécifiques.*



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

### ▶ ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTÉS FINANCIÈRES

- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE

- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

#### > Hervé Monceaux

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

#### > Yasmine Ribani

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



**FINANCES & PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent


**FORMATION PROFESSIONNELLE**

# De l'endettement au surendettement

- 🔍 PUBLIC VISÉ**  
 Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, et notamment collaborateurs et/ou bénévoles des structures labellisées **Points Conseil Budget (PCB)**
- + PRÉREQUIS**  
 Absence de prérequis
- ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES**
- Prendre en charge des personnes en situation de difficultés financières, voire de surendettement
- ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**
- Elaborer le diagnostic d'une **situation de surendettement**
  - Utiliser une **méthode d'écoute active et de communication positive**
- ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION**
- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
 Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
  - **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité
- NOMBRE DE STAGIAIRES**
- **En présentiel** :  
 6 stagiaires minimum/  
 12 maximum
  - **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum
- MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS**
- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
  - Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
  - Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.
- ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP**
- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
  - Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
  - Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
  - Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## PROGRAMME DE FORMATION



### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : MAL ENDETTEMENT OU SURENDETTEMENT ?

*(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences, jeux de rôle)*

- Etude et analyse de la situation : Identifier, repérer, connaître les solutions adaptées
- Le plan d'action : Identification des solutions compatibles avec les possibilités financières de la famille : réaménagement ou rachat de crédit, reports d'échéance et suspensions provisoires de remboursement
- Les mesures à pérenniser pour équilibrer le budget : bonne utilisation des moyens de paiement et du crédit

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 2 : LES PROCÉDURES ET TECHNIQUES DE RECOUVREMENT

*(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)*

- Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP).
- La commission de surendettement : conditions d'éligibilité, conséquences de la recevabilité ou pas, orientations possibles

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





Retrouvez toutes  
nos formations sur  
[www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES  
EN DIFFICULTES FINANCIERES

► **DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT**

- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION  
DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDET-  
TEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE  
PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

**Formation sur mesure**

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Etre un consommateur averti

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Tous publics

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- S'informer pour éviter les mésaventures et arnaques et adopter les bons gestes pour une consommation économe et responsable

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les **droits et responsabilités** du consommateur
- Déjouer les **pièges de la consommation** pour prévenir l'endettement
- Se défendre face au démarchage téléphonique ou à domicile
- Mettre en œuvre de **bonnes pratiques** pour une consommation plus responsable au quotidien
- Intégrer les **réflexes de sécurité sur le net**

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le

décalage pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).

- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## PROGRAMME DE FORMATION



### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : LES ACHATS DE A À Z

##### *(Exposé, échanges d'expériences)*

- Qu'est-ce qu'un consommateur ?
- Où achète-t-il ?

#### MODULE 2 : LES PIÈGES DE LA CONSOMMATION

##### *(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences, jeux de rôle)*

- Se renseigner avant d'acheter
- Les pièges du démarchage (téléphonique, à domicile)
- Arrhes ou acompte ?

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 3 : LES ENJEUX D'UNE CONSOMMATION DURABLE

##### *(Exposé, échanges d'expériences)*

- La surconsommation,
- L'impact du merchandising
- Besoins ou envies ?

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ▶ **• ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI**
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Les assurances, comment ça marche ?

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Tous publics

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les enjeux de la couverture assurances
- Déterminer ses besoins et choisir le ou les contrat(s) adapté(s) à ses besoins

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les **fondamentaux des assurances** (différentes assurances, tarification...) ainsi que les principaux termes employés (contrat, cotisation...)
- Comprendre les comportements et les attitudes en jeu dans les **relations entre les assurés et les assureurs**
- Identifier les premiers signes annonciateurs de **dégradation de la situation d'assurance**

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le

décalage pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).

- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## PROGRAMME DE FORMATION



### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE

##### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- 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).
- Le contrat d'assurance : souscription, résiliation, risques garantis, calcul de la cotisation

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 2 : QUE FAIRE EN CAS DE LITIGE, QUELLE INDEMNISATION ?

##### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- La déclaration de sinistre
- Indemnisation : valeur à neuf, de remplacement

#### MODULE 3 : L'ASSURANCE AUTOMOBILE

##### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Quel contrat auto ?
- Quels documents fournir pour souscrire un contrat auto?
- L'assistance automobile
- Etre bien assuré, c'est aussi...
- Le bonus - le malus
- Que faire en cas de sinistre?

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





Retrouvez toutes  
nos formations sur  
[www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- ▶ **• LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?**
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

#### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



## Couple et argent, vivre ensemble

### 🔍 PUBLIC VISÉ

Travailleurs sociaux, salariés de mutuelles ou de bailleurs sociaux ou d'établissements bancaires, agents de la fonction publique territoriale

### + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

### ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- 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

### ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les différents **contrats de vie commune**
- Comprendre les **conséquences de la rupture** de la vie commune
- Mettre en œuvre une **organisation de vie commune** (gestion bancaire, patrimoine : crédit, épargne et investissements ...)

- Utiliser une **méthode d'écoute active et de communication positive** pour faciliter la prise de parole et l'échange sur le sujet de l'argent

### ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).  
**A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

### ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

### ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas**

### en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

### ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ▶ JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : LA NOTION D'ARGENT

#### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Parler d'argent... pas si simple
- Les différentes représentations de l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es

### MODULE 2 : L'ARGENT DU COUPLE

#### (Exposé, échanges d'expériences et cas pratiques et expériences)

- Les régimes matrimoniaux et leurs conséquences (cours)
- Droits et devoirs : obligations, égalité d'engagement, solidarité
- Les moyens pour s'organiser et gagner son autonomie financière (comptes bancaires...)
- Zoom sur la caution
- La protection du conjoint

## ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 3 : LE LOGEMENT DU COUPLE

#### (Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)

- En cas de location
- En cas de propriété

### MODULE 4 : LA RUPTURE DE LA VIE COMMUNE

#### (Exposé et simulations)

- Les conséquences sur le budget (diminution des revenus, pensions, prestations...), sur le patrimoine, sur le logement...

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





Retrouvez toutes  
nos formations sur  
[www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- ▶ **• COUPLE ET ARGENT**
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

#### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Préparer son achat immobilier

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Tous publics, notamment salariés entreprises publiques et privées, travailleurs sociaux....

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender l'environnement réglementaire, du marché immobilier, l'offre bancaire liée au crédit patrimonial
- Cerner le projet d'achat immobilier dans son ensemble (analyser les besoins, coûts et impacts sur le budget)

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître la **réglementation du crédit**
- Décrypter une **offre de crédit**
- Maîtriser les **principaux ratios** (taux d'endettement, saut de charges)
- Mesurer sa **capacité de remboursement** actuelle et future

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30  
et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra**  
(A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).  
**A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires  
minimum/10 maximum

## ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction

des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).

- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **référent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ► JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : DEVENIR PROPRIÉTAIRE

#### (Exposé, échanges d'expériences)

- Un acte important : l'achat immobilier
- Être propriétaire en France, c'est quoi?
- Acheter ou louer ?
- 7 étapes pour bien préparer son achat immobilier
- Les frais liés à l'achat

### MODULE 2 : LA RÉGLEMENTATION AUTOUR DU CRÉDIT

#### (Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- Les fichiers de la Banque de France
- La capacité juridique de l'emprunteur
- La protection de l'emprunteur
- Les délais à respecter

## ► JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 3 : LE DOSSIER DE CRÉDIT

#### (Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

##### > Ce qui compose une offre de crédit

- Les différents types de prêts
- Les formes de prêt et le taux : TAEG, déroulement d'une offre de prêt
- La sécurisation du financement : assurances sur prêt, garanties

### MODULE 4 : MONTAGE D'UN DOSSIER DE CRÉDIT ET ANALYSE DU RISQUE

#### (Exposé, cas pratiques et simulation)

- Qui est l'emprunteur
- L'analyse de la solvabilité de l'emprunteur
- L'objet à financer
- Que regarde le banquier quand il monte un dossier de crédit

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- ▶ **PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER**
  - JE MONTE MA BOITE
  - BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
  - BIEN PREPARER SA RETRAITE
  - COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
  - L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
  - ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
  - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
  - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
  - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
  - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
  - PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



## FORMATION PROFESSIONNELLE

# Je monte **ma** boîte



### PUBLIC VISÉ

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...



### PRÉREQUIS

Absence de prérequis



### OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

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

### → OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier les **différentes étapes de la création** : de l'idée à la finalisation du projet
- Connaître les **dispositifs existants** (réseaux d'accompagnement, financements)
- Savoir chercher l'information et l'utiliser
- Maîtriser les leviers permettant de mobiliser **l'accompagnement et les financements**

- Mettre en œuvre les **outils pour le pilotage au quotidien** de son entreprise (analyser des besoins et évolution de son activité)

### → DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

### → NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** : 6 stagiaires minimum / 12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum / 10 maximum

### → MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

### → ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ► JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : LES GRANDES ÉTAPES CLÉS DE LA CRÉATION D'UNE ENTREPRISE

#### *(Exposé, quizz, vidéos et échanges d'expériences)*

- Lever les freins et sécuriser le parcours (capacité et environnement familial de l'entrepreneur)
- De l'idée à l'immatriculation
- Des étapes à franchir (étude de marché, actions à mener, choix du partenaire bancaire)
- La finalisation du business plan (prévisionnel financier et approche comptable)
- Choisir le statut juridique (forme, régime fiscal, protection sociale)
- Les formalités

### MODULE 2 : LES CHOIX ET LA DEMANDE DE FINANCEMENT

#### *(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)*

- Identification des acteurs du financement
- Déterminer les besoins pour adapter le financement
- Anticiper et présenter la demande de financement

## ► JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 3 : LES PRINCIPES DE GESTION DE BASE À OBSERVER

#### *(Exposé, quizz, vidéos et échanges d'expériences)*

- La gestion financière au quotidien
- Mettre en place les outils
- Identifier les alertes
- Prendre les mesures pour se repositionner

### MODULE 4 : LA RELATION BANCAIRE AU QUOTIDIEN

#### *(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)*

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

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- ▶ **• JE MONTE MA BOITE**
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent


**FORMATION PROFESSIONNELLE**

# Bénévolat et gestion de l'association

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Membres et responsables d'association, bénévoles et salariés

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- 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

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier les **différentes formes d'association**
- Comprendre le **rôle et le statut du bénévole d'association**
- Connaître les **principes généraux de l'association** (juridique, fiscalité, comptabilité)
- Mettre en œuvre les outils pour le **pilotage au quotidien de l'association** (relation bancaire...)

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30  
et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires  
minimum/10 maximum

## MODALITÉS ET DÉLAIS

### 🔑 D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ▶ JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : UNE ASSOCIATION, C'EST QUOI ? (Exposé, échanges d'expériences)

- Panorama des associations en France
- Les différents types d'association : déclarée, d'utilité publique..., la loi de 1901
- Qu'est-ce qu'un bénévole ?

## ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 2 : LA GESTION DE L'ASSOCIATION (Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

#### > Fiscalité : ce qu'il faut savoir

- Principes généraux
- Fiscalité des placements et des dons

#### > Comptabilité de l'association

- Obligations comptables
- Certification des comptes
- Bilan et compte de résultat

#### > Comment financer l'association ?

- Les ressources de l'association
- Les acteurs du financement
- La relation bancaire : consolider une relation de confiance

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- ▶ **BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION**
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Bien préparer sa retraite

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Futur(e)s retraité(e)s ou ceux qui souhaitent élargir leur connaissance dans ce domaine dans le cadre de leur activité professionnelle. Salarié(é)s ou fonctionnaires (Etat, secteur hospitaliers, administration locales...).

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les connaissances nécessaires pour mieux appréhender les changements liés au passage à la retraite en intégrant l'impact des dernières réformes
- Connaître et se donner les moyens de réussir au mieux cet autre « tiers de vie »

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier **les dispositifs de départ en retraite** et les règles de liquidation de la pension
- Connaître sa date de départ en retraite et comprendre **le mode de calcul de la pension**
- Maîtriser les informations permettant de préparer le

## dossier administratif de demande de retraite

- Calculer **les droits à la retraite**, le plus précisément possible, à partir des documents personnels

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30  
et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires  
minimum/10 maximum

## MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire.

## Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ► JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : L'ORGANISATION ET LE FONCTIONNEMENT DU SYSTÈME DE RETRAITE EN FRANCE (Exposé, échanges d'expériences)

- Régime de base
- Régimes complémentaires
- Régimes sur-complémentaires, épargne volontaire : secteur privé, secteur public, non-salariés.

### MODULE 2 : LES DIFFÉRENTES SOLUTIONS DE PLACEMENTS POUR LIMITER UNE DIMINUTION DES REVENUS (Exposé, échanges d'expériences)

- Epargne immobilière
- Epargne financière

## ► JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 3 : LE CALCUL DU MONTANT DE LA FUTURE PENSION (Cas pratiques, simulation)

- Calcul de sa pension, à partir des informations individuelles
- Impact sur le budget d'une éventuelle diminution des revenus (analyse du budget prévisionnel) et l'impact sur sa vie quotidienne : nécessité de préparer cette transition

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- ▶ **BIEN PRÉPARER SA RETRAITE**
  - COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
  - L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
  - ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
  - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
  - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
  - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
  - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
  - PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Comprendre la transmission du patrimoine



## PUBLIC VISÉ

Tous publics et notamment salarié(e)s en entreprises, sociétaires des banques coopératives, membres des mutuelles....



## PRÉREQUIS

Absence de prérequis



## OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Identifier et choisir les moyens de transmettre à ses proches, tout en respectant la loi

## OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les **différents types de vie en couple** et comprendre les incidences sur la répartition des biens
- Comprendre les raisons familiales, patrimoniales et professionnelles qui peuvent nécessiter d'organiser la **préparation d'une succession**
- Connaître les **règles en matière de transmission** (avec ou sans préparation) : types de biens transmissibles, dévolution successorale
- Maîtriser **les démarches à effectuer** après le décès d'un proche

## DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## MODALITÉS ET DÉLAIS

### D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **référént(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ► JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : LA COMPOSITION DU PATRIMOINE

#### SUCCESSORAL : ACTIF, PASSIF

*(Exposé, échanges d'expériences)*

### MODULE 2 : LES DIFFÉRENTES FORMES DE VIE EN COUPLE

*(Exposé, cas pratiques)*

- Le PACS, l'union Libre et les régimes matrimoniaux
- L'incidence sur la répartition des biens : biens propres et biens communs, usufruit, nue-propriété, pleine propriété

### MODULE 3 : LES RÈGLES DE LA DÉVOLUTION SUCCESSORALE

*(Exposé, cas pratiques)*

- L'ordre des héritiers
- La part réservataire
- La quotité disponible

## ► JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 4 : LA PRÉPARATION FINANCIÈRE DE LA SUCCESSION

*(Exposé, cas pratiques)*

- Donner de son vivant et transmettre à son décès : testament, donation simple, donation-partage, la donation entre époux, le don manuel
- Le cas de l'assurance-vie
- Le changement de régime matrimonial

### MODULE 5 : LE COÛT DE L'HÉRITAGE : FRAIS DE NOTAIRE, DROITS DE DONATION, DROITS DE SUCCESSION

*(Exposé, cas pratiques)*

### MODULE 6 : LES FORMALITÉS À ACCOMPLIR APRÈS LE DÉCÈS D'UN PROCHE

*(Exposé, cas pratiques)*

- Les délais de déclaration
- Les démarches administratives
- L'acceptation ou non de la succession

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- ▶ **• COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE**
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



## FORMATION PROFESSIONNELLE

# L'argent dans l'accompagnement social

- 🔍 PUBLIC VISÉ**  
Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, travailleurs sociaux (CCAS, Mission local, chantiers d'insertion, bailleurs sociaux, comité d'entreprises, associations caritatives...)
- + PRÉREQUIS**  
Absence de prérequis
- ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES**
- 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
  - Maîtriser les compétences de base de l'accompagnement budgétaire
- ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**
- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la **relation à l'argent**
  - Analyser ses propres représentations de l'argent et pouvoir aborder la **question de l'argent de manière sereine**
  - Connaître les composantes d'un **budget** et produire les arbitrages adaptés
- Utiliser les informations et les outils visant à l'autonomie budgétaire et bancaire des stagiaires
  - Maîtriser les **étapes du processus d'accompagnement**, exploitation des freins et des leviers
  - Mettre en œuvre un **plan d'aide**, efficace et pertinent, adapté au projet de vie de l'accompagné et suscitant son adhésion
  - Utiliser une **méthode d'écoute active et de communication positive**
- ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION**
- **Durée** (si présentiel) : 2 jours  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
  - **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
  - **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité
- ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES**
- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
  - **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum
- ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS**
- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
  - Sauf cas particulier en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
  - Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.
- ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP**
- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations



possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.

- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **référént(e) Handicap**

#### **BUDGET (Prix public)**

##### **● présentiel**

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

##### **A distance**

- Formation = 200 euros ttc/ heure

##### **En multi-structures (présentiel et à distance)**

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant **l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

##### **➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT**

À réception de la facture, par chèque ou virement

## **PROGRAMME DE FORMATION**



### **▶ JOUR 1 – MATIN**

#### **MODULE 1 : LA NOTION D'ARGENT**

##### **(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)**

- Parler d'argent : pas si simple....
- Le rapport à l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es
- Parler d'argent avec une personne en difficulté

### **▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI**

#### **MODULE 2 : LE POINT BUDGET**

##### **(Exposé, échanges d'expériences, cas pratiques)**

- Les fondamentaux budgétaires
- Les priorités, les besoins, les envies : reconstituer l'échelle des valeurs
- La notion d'épargne et d'endettement
- Établir un plan de budget

### **▶ JOUR 2 – MATIN**

#### **MODULE 3 : LE PROCESSUS D'ACCOMPAGNEMENT**

##### **(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)**

- Renforcer l'efficacité du processus d'accompagnement
- Le cadre et le processus de l'accompagnement
- La pyramide de l'accompagnement
- Le principe de responsabilité
- Les objectifs

### **▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI**

#### **MODULE 4 : L'ENTRETIEN**

##### **(Exposé, cas pratiques, jeux de rôle)**

- Communication : éléments de langage et attitudes adaptés à la transmission d'informations sur l'argent
- La préparation et le déroulé de l'entretien (objectifs, argumentaire, entretien téléphonique ou présentiel)
- Les solutions possibles



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

### RÉFÉRENT(E)S

#### > Administratif : MONCEAUX Hervé

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

#### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- ▶ **L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL**
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

#### > Hervé Monceaux

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

#### > Yasmine Ribani

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES & PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



## FORMATION PROFESSIONNELLE

# Accompagner les clients en situation de fragilité financière

- 🔍 PUBLIC VISÉ**  
Professionnels de la banque et collaborateurs de grands réseaux de distribution de produits financiers ou de services recouvrement
- + PRÉREQUIS**  
Absence de prérequis
- ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES**
- Accompagner 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
- ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**
- Comprendre les enjeux de l'accompagnement et de l'orientation de la **clientèle fragile**
  - Connaître les ressorts de la **relation à l'argent**
  - Maîtriser le processus et les **étapes clé de l'accompagnement**
  - Utiliser le diagnostic budgétaire et proposer, le cas échéant, des **solutions bancaires ou alternatives**
- Mettre en œuvre une **méthode d'écoute active et de communication positive**
- ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION**
- **Durée** (si présentiel) : 2 jours  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
  - **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
  - **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité
- ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES**
- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
  - **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum
- ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS**
- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas**
- en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
  - Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.
- ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP**
- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
  - Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
  - Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout



## PROGRAMME DE FORMATION

en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.

• Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

### ➔ BUDGET (Prix public)

#### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

#### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

#### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

### ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

#### ▶ JOUR 1 – MATIN

##### MODULE 1 : LA DÉTECTION DES CLIENTS FRAGILES

**(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)**

- Les critères, cibles, enjeux...

#### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

##### MODULE 2 : LA NOTION D'ARGENT

**(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)**

Les différentes représentations de l'argent

- Parler d'argent : pas si simple....
- Le rapport à l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es
- Parler d'argent avec une personne en difficulté

##### MODULE 3 : LE POINT BUDGET

**(Exposé, cas pratiques, simulation)**

Les priorités, les besoins, les envies :

reconstituer l'échelle des valeurs

- La notion d'épargne et d'endettement
- Établir un plan de budget

#### ▶ JOUR 2 – MATIN

##### MODULE 4 : LE PROCESSUS D'ACCOMPAGNEMENT

**(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)**

- Renforcer l'efficacité du processus d'accompagnement
- Le cadre et le processus de l'accompagnement (étapes clés)
- La pyramide de l'accompagnement
- Le principe de responsabilité
- Les objectifs
- Les conditions d'un accompagnement réussi

#### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

##### MODULE 5 : L'ENTRETIEN

**(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)**

- Communication : éléments de langage et attitudes adaptés à la transmission d'informations sur l'argent
- La préparation et le déroulé de l'entretien (objectifs, argumentaire, entretien téléphonique ou présentiel)
- Les solutions possibles :
  - Solutions bancaires : réduction des frais bancaires, passage en Offre Client Fragile, réaménagement ou rachat de crédit, reports d'échéance et suspensions provisoires de remboursement
  - Solutions alternatives : orientation vers des dispositifs et réseaux existants (PCB, travailleurs sociaux...).

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



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

### RÉFÉRENT(E)S

#### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

#### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ▶ **• ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE**
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

#### > Hervé Monceaux

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

#### > Yasmine Ribani

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



**FINANCES & PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent


**FORMATION PROFESSIONNELLE**

# Gérer la relation bancaire et maîtriser l'endettement


**PUBLIC VISÉ**

Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, et notamment collaborateurs et bénévoles des structures labellisées : **Points Conseil Budget**, associations caritatives....


**PRÉREQUIS**

Absence de prérequis


**OBJECTIFS OPÉRATIONNELS /  
COMPÉTENCES VISÉES**

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

**→ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES**

- Connaître le **fonctionnement du compte bancaire et des moyens de paiement** en vue d'une utilisation saine
- Comprendre **les droits et les obligations des parties**
- Identifier les **dispositifs bancaires dédiés aux personnes en difficulté** et la législation en vigueur
- Maîtriser les notions nécessaires face à la diversité des **offres de crédit**

- Mettre en œuvre des évolutions compatibles avec la situation du bénéficiaire en intégrant la **solution bancaire**
- Utiliser une **méthode d'écoute active et de communication positive**

**→ DURÉE ET MODALITÉS  
D'ORGANISATION**

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

**→ NOMBRE DE STAGIAIRES**

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

**→ MODALITÉS ET DÉLAIS  
D'ACCÈS**

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire.

**Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

**→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN  
COMPTE DES SITUATIONS  
DE HANDICAP**

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**





## PROGRAMME DE FORMATION

### ➔ BUDGET (Prix public)

#### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

#### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

#### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

### ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : LA RELATION BANCAIRE

#### **(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)**

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- L'impact de la présence des nouveaux opérateurs sur le comportement des clients : de nouveaux réflexes pour l'accompagnant
- Droit au compte et services bancaires de base : Solde bancaire insaisissable, charte de mobilité bancaire, dispositifs en faveur des clientèles fragiles et leur fonctionnement

#### MODULE 2 : LE COMPTE BANCAIRE

#### **(Exposé, quizz, vidéos, cas pratiques)**

- Le fonctionnement au quotidien
- Les moyens de paiement et les outils de gestion et de suivi : le relevé de compte... Le classement des documents
- La tarification : comprendre les différentes lignes de tarification (prix, agios, intérêts débiteurs, cartes de paiement, date de valeur...)
- Le découvert, autorisé ou non, et ses conséquences
- Les incidents de paiement (interdiction bancaire, ATD et saisies sur comptes...) : Comment les éviter? Comment les régulariser ?
- Rétablir une situation dégradée en incluant la solution bancaire : réduction des frais bancaires, le passage en Offre Client Fragile

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 3 : LE CRÉDIT

#### **(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences, simulation)**

- Présentation générale. Les emprunteurs. Les différentes formes de crédit (consommation et immobilier) et leur fonctionnement, zoom sur le crédit renouvelable
- Les « accessoires » du crédit (taux, garanties, assurances...)
- La réglementation : la protection de l'emprunteur (offre préalable, délai de rétractation, TAEG, paiement différé ou immédiat, remboursement du crédit, renouvellement et résiliation du contrat publicité...)
- Les coûts respectifs (calcul de la capacité de remboursement, quel crédit, pour quel besoin)
- Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP)
- L'analyse d'une demande et les critères qui fondent la décision, les indicateurs (taux d'endettement, reste à vivre, capacité d'apurement, ...)
- La « solution » du rachat ou du regroupement de crédits (par la banque ? par une autre banque ?), effets sur le taux et la durée, gains et pénalités, remboursement par anticipation... la renégociation



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE

- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE

### ▶ GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT

- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

## Formation sur mesure

### > Hervé Monceaux

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Yasmine Ribani

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



**FINANCES & PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# L'épargne et des placements

## 🔍 PUBLIC VISÉ

Salariés d'entreprises, travailleurs sociaux, sociétaires de structures, adhérents de mutuelles, comités d'entreprise, coopératives.....

## + PRÉREQUIS

Absence de prérequis

## ✓ OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Mieux connaître l'épargne et les principaux placements pour se donner les moyens de réaliser ses projets de vie

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les **différents placements** (livrets, épargne logement, actions, assurance vie...)
- Identifier ses **besoins d'épargne**, en fonction de sa situation financière et de ses projets
- Connaître et éviter les **arnaques**
- Maîtriser les **principes de rendement et risque, d'arbitrage et de diversification**
- Mettre en oeuvre les solutions adaptées pour financer ses besoins

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS

### D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).  
**A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires  
minimum/10 maximum

## ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées,

le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).

- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ▶ JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : L'ÉPARGNE ET SON ENVIRONNEMENT

#### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- L'épargne, pourquoi ? Comment ?
- L'épargne en France : taux d'épargne...
- Les différentes formes d'épargne : épargne précaution, prévoyance, projet de placement
- L'analyse des besoins : contraintes et risques

## ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 2 : LES CARACTÉRISTIQUES DES DIFFÉRENTS PRODUITS D'ÉPARGNE, PLACEMENTS RÉGLEMENTÉS OU CLASSIQUES

#### (Exposé, quizz)

- Les livrets
- L'épargne logement
- L'assurance vie
- L'épargne retraite

### MODULE 3 : ÉPARGNER EN ÉVITANT LES ARNAQUES

#### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Éviter les arnaques
- Les placements atypiques : forêts, métaux précieux, œuvres d'art....

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





Retrouvez toutes  
nos formations sur  
[www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- ▶ **L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS**
  - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
  - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
  - PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

#### Formation sur mesure

- > **Hervé Monceaux**  
herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr
- > **Yasmine Ribani**  
yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



## FORMATION PROFESSIONNELLE

# Le microcrédit, pour qui ? pour quoi ?



### PUBLIC VISÉ

Travailleurs sociaux, bénévoles et salariés des organisations accompagnantes du microcrédit personnel



### PRÉREQUIS

Absence de prérequis



### OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Intégrer les fondamentaux du microcrédit personnel
- Accompagner les bénéficiaires de microcrédit

### → OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le **dispositif de microcrédit** : définition, critères d'éligibilité, acteurs, missions, impacts...
- Comprendre les **spécificités de l'accompagnement** au microcrédit personnel
- Mettre en œuvre une **méthode d'écoute active et de communication positive**

### → DURÉE ET MODALITÉS

#### D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).  
**A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

### → NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires  
minimum/10 maximum

### → MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

### → ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ▶ JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : LE MICROCRÉDIT

#### (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Présentation générale du dispositif de microcrédit : définition, critères d'éligibilité (bénéficiaires, domaines)
- 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 prêt, déblocage des fonds et garanties.

## ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 2 : L'ACCOMPAGNEMENT DU BÉNÉFICIAIRE

#### (Exposé, cas pratiques et jeux de rôle)

- L'accompagnement du demandeur : analyse de la situation personnelle et budgétaire (motivations, projets, place de l'épargne, capacité de remboursement...)
- Comment aborder la question de l'argent et savoir recueillir les informations nécessaires, quels sont les outils à disposition...
- Cas pratique : instruction d'une demande

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : **MONCEAUX Hervé**

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : **RIBANI Yasmine**

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





Retrouvez toutes  
nos formations sur  
[www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- ▶ **LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?**
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

#### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# La transformation numérique



## PUBLIC VISÉ

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



## PRÉREQUIS

Absence de prérequis



## OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- 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...

## → OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le **fonctionnement d'internet** et savoir l'utiliser en déjouant les pièges
- Comprendre les risques liés à l'**utilisation du digital**
- Maîtriser la **sécurité des données personnelles**
- Utiliser les **outils de la banque digitale** (site Internet, applis...)

## → DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour  
Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).  
**A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

## → NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :  
6 stagiaires minimum/  
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## → MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## → ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**



## ➔ BUDGET (Prix public)

### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

### En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

## ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

# PROGRAMME DE FORMATION



## ▶ JOUR 1 – MATIN

### MODULE 1 : TRANSFORMATION DIGITALE ET VIE QUOTIDIENNE

*(Exposé, quizz, échanges d'expériences)*

#### > Les outils de la transformation digitale

- Internet : navigation web, messagerie, 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

## ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

### MODULE 2 : LA BANQUE DIGITALE

*(Exposé, quizz, échanges d'expériences)*

- Les nouveaux moyens de paiement
- Les différents modes de paiements en ligne
- Les acteurs de la finance numérique

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)





## Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- ▶ **LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE**
  - PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP

### Formation sur mesure

> **Hervé Monceaux**

herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> **Yasmine Ribani**

yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



# Préparation financière à la dépendance **d'une personne âgée ou en situation de handicap**



## PUBLIC VISÉ

Aidants ou futurs aidants, travailleurs sociaux et étudiants du monde de ESS, futurs aidés



## PRÉREQUIS

Absence de prérequis



## OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Préserver et renforcer les capacités d'accompagnement des aidants (cadre juridique, questions financières...)
- Aider les personnes à la préparation financière de leur propre dépendance

## ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Appréhender les différents comportements et décisions financières à prendre lorsque l'on accompagne une personne dépendante du fait de l'âge ou d'une situation de handicap
- Identifier les solutions financières et juridiques existantes, les produits financiers existants sur le marché et la fiscalité afférente pour produire les arbitrages adaptés
- Mettre en œuvre des solutions financières adaptées pour

accompagner les personnes dépendantes

- Communiquer de manière assertive

## ➔ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (si présentiel) : 1 jour (possibilité de demi-journées, à la demande) Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- **Organisation** : formation en **intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu** : **si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). **A distance en synchrone** : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCE en priorité

## ➔ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** : 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires minimum/10 maximum

## ➔ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics inscrit par le partenaire. **Finances & Pédagogie ne prend**

**pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

## ➔ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5<sup>ème</sup> catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**





## PROGRAMME DE FORMATION

### ➔ BUDGET (Prix public)

#### En présentiel

- Journée = 1300 euros ttc
- Demi-journée = 690 euros ttc

#### A distance

- Formation = 200 euros ttc/ heure

#### En multi-structures

#### (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros ttc/ personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros ttc/ personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

### ➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

#### ▶ JOUR 1 – MATIN (TRONC COMMUN)

##### MODULE 1 : ÊTRE AIDANT, UNE HISTOIRE VIEILLE COMME LE MONDE

*(Exposé, quizz, échanges d'expériences)*

##### > Pourquoi un droit de l'aidant?

- Qu'est-ce qu'un aidant ?
- L'accompagnement des aidants : Que dit la loi?
- Des structures pour accompagner l'aidant : Ou les trouver ?

##### > Parler d'argent lorsque l'on est aidant d'une personne dépendante : pas si simple !

- Déterminer les enjeux financiers propres à la situation de dépendance de la personne que l'on accompagne
- Pour définir les pistes à explorer

##### > Les outils bancaires du quotidien adaptés à la personne aidée

- Moyens de paiement adaptés et à faire évoluer en fonction de la dépendance
- De l'intérêt de mettre en place une épargne de précaution

##### > Comment réaliser les actes financiers avec ou à la place de la personne vulnérable

- Les mesures de protection juridique

#### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

##### OPTION : PRÉPARER FINANCIÈREMENT À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE ÂGÉE

*(Exposé, quizz, échanges d'expériences)*

##### > Combien coûte la prise en charge d'une personne âgée dépendante ?

##### > Comment financer l'aide professionnelle pour une personne âgée dépendante ?

- Les aides sociales à mobiliser
- Les assurances et produits d'épargne sur le marché
- De l'utilisation optimale du patrimoine immobilier de la personne aidée
  - Pour le maintien à domicile
  - Pour l'entrée en établissement spécialisé (EHPAD)

#### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

##### OPTION : PRÉPARER FINANCIÈREMENT LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE EN SITUATION DE HANDICAP

*(Exposé, quizz, échanges d'expériences)*

##### > L'accompagnement financier d'une personne en situation de handicap : un chemin long à anticiper et à structurer selon les étapes

- Reconnaissance du handicap
- Le droit à des aides financières spécifiques
- La constitution et la gestion d'un patrimoine pour le long terme
  - S'assurer que la personne handicapée pourra subvenir à ses besoins après le départ de l'aidant (Assurance et produits d'épargne)
  - Comment protéger financièrement un enfant ou un proche handicapé dans le cadre d'une succession ou d'une transmission
  - Maîtriser les impacts sur les aides financières publiques perçues par une personne handicapée lorsqu'elle reçoit un héritage



## ➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

## ➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

## ➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

## RÉFÉRENT(E)S

### > Administratif : MONCEAUX Hervé

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : RIBANI Yasmine

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PRÉPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE
- ➔ **• PRÉPARATION FINANCIÈRE À LA DÉPENDANCE D'UNE PERSONNE AGÉE OU EN SITUATION DE HANDICAP**

## Formation sur mesure

### > Hervé Monceaux

[herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:herve.monceaux@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Yasmine Ribani

[yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:yasmine.ribani@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent