



# FORMALIS

ENTREZ DANS UN MONDE DE FORMATIONS



## FORMATION APPRENDRE À BIEN GÉRER SON ARGENT

---

### Objectif pédagogique

- Acquérir et assimiler les connaissances nécessaires pour bien gérer son argent.

### Contenu & durée

- 10 modules
- Environ 40 heures
- 100% distanciel

## **Niveau**

- Tous niveaux
- Certification interne

## **Pré-requis technique**

- Ordinateur ou tablette fonctionnelle
  - Connexion internet
-

## PRÉSENTATION DE LA FORMATION

Si l'argent ne fait pas le bonheur, il y contribue très fortement. Mais ce n'est pas nécessairement la quantité de vos réserves financières qui importe, c'est davantage la qualité de votre gestion. C'est ce qui fait la différence entre les comptes bien fournis, mais détenus par de vrais paniers percés et ceux plus modestes, mais avec une stratégie de gestion et d'anticipation. Nul besoin de gagner des mille et des cents pour se poser des questions sur la gestion de ses comptes. Au contraire, plus on optimise sa gestion financière quotidienne, plus on a des chances de faire fleurir ses comptes et voir sourire son banquier.

Dans le milieu des banques et de la finance, chacun a tendance à penser à ses propres intérêts. Cela s'avère donc compliqué de trouver une aide réellement attentive à nos besoins et à nos envies. La meilleure personne pour gérer votre argent et assurer votre pérennité financière, c'est vous !

Et c'est ce que nous vous proposons d'apprendre. Dans cette formation, vous découvrirez comment :

- ♣ Repenser votre rapport à l'argent
- ♣ Dépenser en toute sérénité
- ♣ Créer et gérer vos différents budgets
- ♣ Comprendre et assainir vos relations avec les banques
- ♣ Développer votre patrimoine

Grâce à cette formation, vous apprendrez à tenir votre comptabilité personnelle avec la plus grande efficacité. Au travers de 10 modules contenant des astuces pratiques, mais aussi des stratégies dignes des professionnels de la finance, la gestion de votre argent deviendra le moteur de tous vos projets. Vous allez voir qu'épargner n'est pas réservé à ceux qui ont des revenus élevés, et qu'avec un budget il est tout à fait possible d'épargner tout en se faisant plaisir. Alors qu'allez-vous faire de toutes ses économies ? Voyages, achats immobiliers, cadeaux ou anticiper vos vieux jours, vous n'aurez que l'embaras du choix.

La formation « Apprendre à bien gérer votre argent » recense les meilleures techniques de gestion financière adaptées au quotidien. Vous y trouverez des méthodologies simples et éprouvées, mais aussi des astuces pour faciliter leur application dans votre vie de tous les jours. Vous accéderez à tous les secrets de la petite comptabilité et du placement, le lexique

bancaire ne vous sera plus inconnu, vous découvrirez les solutions pour sortir de l'endettement et nous vous dévoilerons les solutions pour retrouver une situation bancaire stable. Nous vous présenterons aussi une activité indépendante qui vous permettra d'aider les autres à acquérir leur propre liberté financière. En effet, cette formation vous propose également une nouvelle activité professionnelle en devenant coach en gestion financière pour, à votre tour, transmettre et aider vos futurs clients à maîtriser leur budget. Faites aujourd'hui le choix de la liberté.

Si vous souhaitez apprendre à créer et gérer un budget afin d'avoir une situation bancaire stable, et prévoir votre avenir et celui de vos proches tout en ayant de l'argent de côté en cas de coup dur, alors cette formation est faite pour vous.

---

## PROGRAMME DE FORMATION

### Module 1 : L'argent, présentation de la formation

- ♣ À propos de l'argent, que dire ?
  - Une histoire d'argent
  - L'argent de nos jours
  - L'arrivée du chèque, de la carte de crédit et de la monnaie dématérialisée
  - Quelle place tient l'argent dans la vie ?
  - Les avantages de l'argent
  - Les inconvénients de l'argent
  - La place de l'argent dans la société
  - L'argent dans le couple
- ♣ Argent, que croyons-nous et que pensons-nous ?
  - L'argent est-il tabou en France ?
  - Légendes urbaines
  - Qu'en est-il dans les autres pays ?
  - Le liquide
  - Les dépenses des ménages européens
- ♣ Ce que vous allez apprendre
  - Comprendre sa relation avec l'argent
  - Améliorer son rapport à l'argent
  - Se libérer de ses dettes
  - Les banques et vous
  - Épargner et transmettre son patrimoine
  - Devenir coach financier

### Module 2 : Le rapport à l'argent

- ♣ Les problèmes d'argent
  - Quelques chiffres
  - Le seuil de pauvreté

- Les revenus des retraités
- Avez-vous des problèmes d'argent ?
- ♣ Analyser sa situation financière
  - Le stress financier
- ♣ Le rapport à l'argent
  - Les tendances
  - La part du vécu
  - Les profils
  - Quel est votre profil ?

### **Module 3 : Dépenser en pleine conscience**

- ♣ Les dangers de l'argent
  - Lexique bancaire
  - Quelques chiffres
- ♣ Les risques du découvert bancaire
  - Découvert autorisé vs découvert non autorisé
  - Sortir du découvert
- ♣ Améliorer sa relation à l'argent
  - Besoin vs envie
  - La pyramide de Maslow
  - Prendre du recul
- ♣ Dépenser en pleine conscience

### **Module 4 : Créer un budget familial**

- ♣ Budget, de quoi parle-t-on ?
  - Qu'est-ce qu'un budget et pourquoi est-il important de le faire ?
  - Les ressources et les dépenses
  - Le tableau de gestion de budget
  - Optimiser son budget
  - Analyser les postes de dépenses
  - Suivre régulièrement ses comptes

- ♣ Choisir sa carte bancaire
  - Les types de cartes
  - Les catégories
  - Les réseaux
  - Les caractéristiques
  - Les tarifs
  - Choisir sa carte bancaire
  
- ♣ Les risques du crédit à la consommation
  - Définition du crédit à la consommation
  - Conditions d'obtention
  - TAEG : Taux Annuel Effectif Global
  - Offre préalable
  - Les différents types de crédit à la consommation
  - Avantages
  - Inconvénients

## **Module 5 : La banque et vous – Partie 1**

- ♣ La banque, comment ça marche ?
  - Le vocabulaire des banquiers
  - Les types de banques
  - Différencier les banques
  - Les points communs
  - Les différences
  - Les types de comptes bancaires
  - La nature des comptes bancaires
  - Le nombre de titulaires
  
- ♣ Quel client suis-je pour mon banquier ?
  - Définir son profil
  - Les conditions idéales d'un client pour emprunter
  - La segmentation de la clientèle des banques

- ♣ Choisir sa banque
  - Selon son profil
  - Choisir une banque

## **Module 6 : La banque et vous – Partie 2**

- ♣ Communiquer avec sa banque
  - Le conseiller bancaire, votre interlocuteur
  - Les différents conseillers bancaires
  - Comment bien communiquer avec sa banque ?
  - Bien préparer son entretien avec sa banque
  - Négocier avec son banquier
  - Courtier en crédit immobilier
  - Connaître les prêts existants
  - Comment choisir son courtier ?
  - Le crédit à la consommation
  - Les frais bancaires
- ♣ Que faire en cas de litige avec sa banque ?
  - Les démarches
  - Régler un litige avec la banque
  - Changer de banque
  - Le faire soi-même
  - Bénéficier de l'aide à la mobilité bancaire

## **Module 7 : Le surendettement**

- ♣ Le surendettement dans les grandes lignes
  - Les types de dettes
  - Quelles sont les significations de la dette ?
  - Pourquoi une dette est-elle une action unilatérale ?
  - Quand une dette s'éteint-elle ?
  - Les dettes financières
  - Le surendettement en quelques chiffres

- Profil des surendettés en France
- Nature des dettes
- Évaluer le surendettement
- ♣ La procédure de surendettement
  - La commission de surendettement
  - Monter le dossier
  - Dossier recevable ou non recevable ?
  - Recevabilité
  - Non-recevabilité
  - Le rachat de crédits
  - Rachat de crédits ou dossier de surendettement ?

## **Module 8 : Épargner**

- ♣ Épargner, pour qui ? Pourquoi ?
  - L'épargne, de quoi parle-t-on exactement ?
  - L'épargne française en quelques chiffres
  - Les formes d'épargne
  - Faire le point
  - Définir des objectifs financiers
- ♣ Panorama des principaux produits d'épargne
  - Les placements bancaires
  - Les placements financiers
  - Les assurances-vie
  - Le PEA
  - Les types de PEA
  - Les conditions d'ouverture
  - Les règles
  - Le PER
  - Les 2 types de PER individuels
- ♣ Comment choisir son produit d'épargne ?

## Module 9 : Patrimoine, faire le point

- ♣ Le bilan patrimonial
  - Généralités / Définitions
  - Les types de patrimoine
  - Les Français et leur patrimoine
  - Le bilan patrimonial
  - Les impôts sur la détention du patrimoine
  - Les droits de mutation sur la vente de biens immobiliers
  - Les droits de mutation sur les successions ou les donations
  - Gérer son patrimoine
  - Le conseiller en gestion de patrimoine
- ♣ Se constituer un patrimoine
  - Constituer son patrimoine en 3 étapes
  - Les différents types de patrimoine
  - Transmettre son patrimoine
  - Pour quelles raisons préparer sa succession ?
  - Les règles de la succession
  - Le testament
  - Choisir un régime matrimonial
  - La donation

## Module 10 : Coach financier, se lancer

- ♣ La donation, suite et fin
  - Les différentes donations
  - Peut-on donner tous les biens que l'on veut ?
  - Combien coûte une donation ?
  - Une donation peut-elle inclure des conditions ?
- ♣ L'installation professionnelle
  - Coach financier, de quoi parle-t-on ?
  - Les raisons pour lesquelles on fait appel à un coach financier
  - Les missions du coach financier
  - Les moyens qu'il met en œuvre

- Les qualités/compétences requises
  - S'installer à son compte
  - Choisir un statut
  - Les obligations de l'auto-entrepreneur
  - Les factures
  - Se lancer
- ♣ Les documents importants à conserver
- Catégorie banque, impôts, travail
  - Catégorie famille, logement
  - Catégorie santé, assurance
-

## À propos de FORMALIS

Entreprise française solidaire, FORMALIS est l'organisme de formation de référence en e-learning pour toutes les personnes souhaitant développer leurs compétences dans les secteurs du bien-être, des métiers du web, marketing, immobilier, graphisme, design, écriture.

En nous choisissant comme organisme de formation, vous favorisez le développement de vos compétences et celles de vos collaborateurs tout en étant vous-même acteur responsable : pour chaque formation, une partie des frais d'inscription et des frais pédagogiques sont reversés à des programmes d'accès à l'éducation en France et dans le monde.

E-LEARNING FORMALIS, marque déposée d'ABELART PRODUCTIONS, est un organisme de formation conforme aux critères qualité des OPCO et certifié DATADOCK et QUALIOPi dans la catégorie : actions de formation.



Pour plus d'informations : <https://elearningformalis.fr>

Pour toute demande : [contact@elearningformalis.fr](mailto:contact@elearningformalis.fr) / 01 87 20 06 98