

# Formation

## Comment bien choisir son produit d'épargne sans être spécialiste ?

Choisir le bon produit d'épargne est une étape cruciale, mais souvent complexe pour de nombreux épargnants. Face à la multitude d'options disponibles, il est essentiel de faire des choix éclairés pour optimiser ses placements en fonction de ses objectifs financiers.

Il n'y a pas besoin d'être spécialiste pour le faire à condition de décrypter le langage des produits et de connaître quelques notions de base.



### Programme

#### Définir son objectif d'épargne

- Détenir de l'épargne de précaution mais de façon maîtrisée
- Préparer un projet

#### Se fixer un horizon de temps

- Épargner progressivement
- Et sur une longue durée

#### Définir son niveau de risque / rendement

- Lien entre risque et espérance de rendement
- Tout est question de dosage



### Pour qui ?

Cette formation s'adresse à tous les salariés souhaitant sécuriser leur avenir financier avec un produit d'épargne optimal



### Prérequis

Aucun prérequis nécessaire



### Objectifs

- Comprendre les critères essentiels à l'évaluation et au choix d'un produit d'épargne adapté à ses besoins
- Analyser les différents dispositifs d'épargne et leur impact sur sa stratégie financière
- Identifier ses priorités et critères de sélection afin de faire un choix pertinent
- Connaître les étapes clés pour passer à l'action et concrétiser ses décisions d'épargne

1 jour – 7 heures

Présentiel ou distanciel

#### Évaluer le besoin de disponibilité et la liquidité de son épargne

#### Diversifier son épargne

- Les bienfaits de la diversification
- Des manières simples de diversifier quand on n'est pas spécialiste

#### Choisir entre la distribution ou la capitalisation

#### Faire attention aux frais et à la fiscalité

- Quel niveau de frais est acceptable ?
- Quelques « réflexes » de base sur la fiscalité



### Les plus

Exercices collectifs  
Mise en commun interactive des questions des participants  
Outil de planification financière personnel disponible en aval

## Nos modalités pédagogiques

Notre signature pédagogique **I.M.P.A.C.T.** sous-tend toutes nos modalités pédagogiques:

- **I****NSPIRATION** : susciter l'envie d'apprendre par l'identification des enjeux, des besoins, par la projection sur les bénéfices possibles
- **M****OUVEMENT** : stimuler l'apprentissage par l'expérimentation (mises en situation, jeux d'expérimentation, cas pratiques,...)
- **P****ERSONNALISATION** : prendre en compte les individualités et les spécificités de contextes professionnels avec des modalités pédagogiques variées
- **A****UTONOMIE** : favoriser des travaux de sous-groupe autonomes, des entretiens réflexifs entre participants, la prise de conscience du « pouvoir agir » individuel
- **C****O-RESPONSABILITE** : engager, tout au long de la formation, les participants dans la co-construction des apprentissages
- **T****RANSFORMATION** : challenger la définition d'objectifs de progrès, les prises de conscience des possibilités, des défis post formation

## Nos modalités d'évaluation

### Avant

Chaque participant est invité à :

- Réaliser son auto - évaluation de connaissances / expériences sur les différents thèmes de la formation
- Définir ses propres objectifs de progrès en lien avec ses pratiques professionnelles

### Pendant

*Notre approche de l'évaluation formative : une évaluation continue de la progression*

A travers notre pédagogie active et pragmatique, nous mettons en œuvre une évaluation continue, intégrée au déroulement de la formation.

#### **En cours de séquence : nos séquences sont structurées en temps forts qui nous permettent de mesurer les évolutions**

- Au démarrage, par une activité de sensibilisation, nous faisons émerger le positionnement initial des participants
- Au cœur de la séquence, nous vérifions la compréhension et l'acquisition des contenus abordés au travers d'activités variées : exercices pratiques, mises en situation et quizz...
- En fin de séquence, les participants évaluent leur progression sur le thème en lien avec leur fiche d'auto-évaluation

Cette approche dynamique nous offre une vision précise de la progression de chaque apprenant et nous permet d'ajuster notre démarche pour répondre aux besoins spécifiques de chacun.

#### **En fin de formation :**

Le formateur réalise une évaluation des acquis à travers plusieurs activités proposées aux participants :

- Réaliser une synthèse des messages clés de la formation
- Evaluer leur progression en lien avec leurs objectifs de progrès
- Proposer des défis personnels d'expérimentation en lien avec leurs objectifs de progrès
- L'évaluation de la satisfaction des participants s'effectue par le biais d'un questionnaire en ligne

### Après

Les participants expérimentent les défis proposés en fin de formation

Des ressources complémentaires seront proposées pour consolider les connaissances et approfondir les notions abordées