

Plan de coopération de FINMAN



Production intellectuelle 3

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

Informations sur le projet

Acronyme du projet: FINMAN

Titre du projet : « Programme de gestion des finances personnelles »

Référence du projet : 2020-1-BG01-KA204-079069

Programme : Action clé 2 Partenariat stratégique

Site Web : <https://finmanproject.eu/>

Plateforme d'apprentissage en ligne : <https://academy-finman.eu/>

Consortium :

- Chambre de commerce et d'industrie de Ruse (Bulgarie)
- A & A Emphasys Interactive Solutions Ltd (Chypre)
- Atlantis Engineering AE (Grèce)
- Coopération Bancaire pour L'Europe (Belgique)
- Eurocrea Merchant SRL (Italie)
- Fundación Cultural Privada Empresa-Universidad de Zaragoza (Espagne)
- IDEC S.A. (Grèce)
- UPI - Ijudska univerza Zalec (Slovénie)



| | |
|---|-----------|
| 1. Reconnaissance | 4 |
| 2. Résumé | 5 |
| 3. Description du projet | 6 |
| a. Justification du projet | 6 |
| b. Objectifs et approche: | 8 |
| c. La plateforme d'apprentissage FINMAN | 8 |
| 4. Résultats du projet | 9 |
| a. La formation FINMAN | 9 |
| b. L'environnement E-Learning | 9 |
| c. Essais pilotes et création de plans FINMAN | 9 |
| 5. Conclusions des groupes de discussion | 10 |
| 6. Méthodologie de formation | 11 |
| a. Introduction | 11 |
| b. Groupes cibles | 11 |
| c. Résultats d'apprentissage suggérés | 11 |
| d. Méthodologie d'apprentissage | 12 |
| e. Conditions préalables | 13 |
| f. Modules thématiques | 13 |
| g. Certification/reconnaissance des acquis d'apprentissage | 14 |
| 7. Résultats et recommandations de la formation pilote | 14 |
| 8. Autres ressources | 17 |

1. Reconnaissance

Les partenaires tiennent à remercier tous ceux qui ont participé à la recherche et à la mise en œuvre de ce projet. Cela a été rendu possible grâce à l'expertise diversifiée et unique que chaque organisation a apportée à l'équipe, et nous espérons que nous avons tous eu la chance d'apprendre quelque chose de nouveau. Le projet FINMAN a été développé et géré par :

- Chambre de commerce et d'industrie de Ruse (Bulgarie)
- A & A Emphasys Interactive Solutions (Chypre)
- UPI - Ijudska univerza Zalec (Slovénie)
- Coopération Bancaire pour l'Europe (Belgique)
- Fundación Cultural Privada Empresa-Universidad de Zaragoza (Espagne)
- Atlantis Engineering (Grèce)
- Eurocrea Merchant (Italie)
- IDEC (Grèce)

Plus de 70 experts externes et internes dans le domaine des finances, de l'éducation bancaire et financière de 7 pays différents de l'UE ont participé au processus de mise en œuvre du projet. Nous sommes reconnaissants à tous ceux qui, en dehors des organisations du consortium, nous ont soutenus dans le processus d'essais pilotes et de mise au point de la formation FINMAN et sommes heureux d'annoncer que ce document est le résultat de la collecte et de l'analyse de données détaillées et de commentaires quantitatifs et qualitatifs recueillis par nos parties prenantes et les utilisateurs finaux.



2. Résumé

Le projet FINMAN visait à fournir aux adultes un **programme spécialisé pour acquérir, développer, évaluer et valider un ensemble de connaissances, d'aptitudes et de compétences de base essentielles dans le domaine financier**. Le projet couvre l'introduction initiale à la collecte de compétences et, à certaines occasions, il donne des conseils ou des orientations sur la manière d'utiliser des ressources supplémentaires et extérieures. Dans l'ensemble, il permet aux participants d'acquérir les connaissances nécessaires pour commencer.

Sur la base de l'expérience acquise, nous avons élaboré une série de recommandations pour une utilisation et une mise en œuvre ultérieures des résultats du projet en dehors de la durée de vie du projet. Ces recommandations sont décrites en détail plus loin dans le présent document.

3. Description du projet

a. Justification du projet

En Europe, pratiquement chaque citoyen adulte doit travailler avec de l'argent d'une manière ou d'une autre. La libre circulation et les possibilités commerciales dans l'UE encouragent également les contacts et les échanges transnationaux, mais très peu de gens connaissent les tenants et aboutissants du financement par des pays étrangers. Nous devrions prendre en considération tous les jeunes, qui étudient à l'étranger et qui doivent gérer leurs propres finances. Malheureusement, le sujet de la littératie financière est absent de nombreux programmes scolaires.

Une enquête Eurobaromètre de 2012 sur les services financiers de détail, notée par le Parlement européen, a démontré que de nombreux consommateurs ne reçoivent pas de conseils lorsqu'ils achètent des produits ou services financiers, mais lorsqu'ils le font, ils ont tendance à se fier au fournisseur du produit. Selon les résultats de la même étude, 52% des consommateurs ont tendance à prendre le premier produit qu'ils voient lors de l'obtention d'un compte bancaire en cours ou d'une carte de crédit et plus de 80% des consommateurs n'essaient jamais de changer de fournisseur après avoir choisi leur prêt personnel, une carte de crédit, un compte courant ou un fournisseur de crédit immobilier. Une analyse (2015) de plusieurs spécialistes de la Banque mondiale montre également que la littératie financière n'est pas toujours acquise, même dans les pays développés. Selon leurs conclusions, la plupart des citoyens de l'UE ne se qualifieront pas de « lettrés » financiers, ce qui est évident en Europe du Sud. Ceci est très pertinent pour le projet, car les citoyens financièrement instruits dans les pays partenaires sont les suivants:

- Bulgarie - 35%
- Grèce - 45%
- Chypre - 35%
- Slovaquie - 44%
- Belgique - 55%
- Espagne - 49%
- Italie - 37%

L'analyse la plus récente (2018) du groupe de réflexion économique Bruegel, basé à Bruxelles, montre des chiffres similaires dans les États membres de l'UE. Il est évident qu'**au fil des ans, la littératie financière ne s'améliore pas au rythme auquel les instruments financiers deviennent disponibles** pour le grand public. La mobilité accrue, en particulier dans les nouveaux États membres, offre de nombreuses opportunités, mais cache également des **risques pour les personnes financièrement analphabètes**, y compris non seulement les étudiants et les jeunes, mais aussi les personnes âgées et les personnes de tous âges, qui décident de changer de lieu de résidence et de travail.

Une attention particulière devrait être accordée à la **gestion financière pendant une crise**, qui est devenue très pertinente à la lumière des difficultés économiques et de l'impact négatif de la **pandémie mondiale de 2020 et de la guerre entre la Russie et l'Ukraine**. La

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.



pandémie, la guerre, l'inflation massive et la crise attendue modifieront incontestablement certaines tendances financières, non seulement du point de vue des grandes entreprises et des institutions, mais surtout d'un point de vue individuel. Ainsi, l'accès à la littératie financière et à l'éducation financière de base est devenu encore plus pertinent et les résultats du projet FINMAN ont le potentiel d'avoir un impact positif énorme même après l'achèvement du projet lui-même. À la fin du projet, nous sommes maintenant en mesure d'offrir un environnement de formation accessible, avec un contenu de formation adapté pour répondre aux besoins des personnes ayant une faible littératie financière. Le projet a jeté les bases d'une meilleure connexion entre des experts financiers de confiance et des personnes ayant besoin de conseils financiers via la base de données d'experts, permettant ainsi aux personnes ayant une faible littératie financière d'obtenir des consultations de haute qualité en matière financière.

b. Objectifs et approche :

Ainsi, le projet FINMAN visait à :

- **Un cours de formation modulaire**, basé sur la consultation d'experts lors de groupes de discussion spécialement conçus. Il comprendra un large éventail de modules avec une orientation pratique, ciblant les personnes ayant une faible littératie financière.
- **Un dépôt en ligne**, hébergeant l'ensemble de la formation et servant d'agrégateur de matériel utile et de sources extérieures.
- **Un guide du formateur** sur l'application du contenu de la formation et l'utilisation des outils de formation en ligne, distribué aux parties prenantes concernées (éducateurs, formateurs, centres d'éducation)
- **Former les activités des formateurs**, au cours desquelles 16 formateurs développeront les compétences nécessaires pour enseigner la littératie financière à un public plus large et peu compétent (comme les personnes à faible revenu, les femmes, les jeunes et les personnes moins instruites, les personnes âgées) et apprendront à utiliser des outils numériques interactifs et des éléments de gamification dans ce processus.
- **Une formation pilote approfondie en face à face** sera dispensée à 210 personnes lors de réunions et de conférences, ce qui a permis non seulement d'affiner le cours, mais aussi de fournir aux gens des consultations et des réponses à des questions spécifiques.
- **Plateforme** de formation spécialisée qui sera disponible pendant au moins 5 ans après la fin du projet et donnera un accès facile à un programme de formation interactif pour une formation auto-organisée ou organisée en groupe
- **Base de données en ligne avec des experts financiers / organisations** qui fournissent des services de conseil et peuvent être contactés même après la fin du projet, jetant les bases d'une communauté de soutien et de coopération dans le domaine de la littératie financière. Il ne devrait pas être nécessaire que ces experts ne soient pas affiliés au projet en dehors de la consultation et de l'orientation initiales et qu'ils ne soient pas tenus de fournir des services gratuitement.
- **Au moins 80 personnes participant à des activités d'apprentissage** en ligne sur la plateforme en ligne

Dans la mise en œuvre de ses buts et objectifs, le partenariat a utilisé une **approche centrée sur l'utilisateur**, en tenant toujours compte des **besoins et des réactions recueillies auprès des groupes cibles**. Tout en **impliquant des experts et des professionnels travaillant sur le terrain** à plusieurs niveaux de la mise en œuvre des projets - des groupes de discussion à la fourniture proprement dite du contenu de la formation.

c. La plateforme d'apprentissage FINMAN

Afin d'améliorer le processus d'apprentissage, le consortium du projet a décidé de développer un environnement d'apprentissage en ligne, en plus de mettre à disposition tous les matériels en texte brut. Compte tenu de l'évolution des processus modernes d'apprentissage et des approches didactiques, les **plates-formes d'apprentissage autoguidé** sont aujourd'hui plus ou moins **une norme dans les cours de formation professionnelle et non professionnelle**. Dans cette optique, le consortium a mis en commun son savoir-faire collectif afin de produire l'expérience d'apprentissage optimale pour les groupes cibles les plus larges. La plate-forme

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

est **simple, facile à naviguer**. Le processus d'inscription est extrêmement simplifié et le contenu de la formation est **disponible dans 6 langues de l'UE**, ce qui le rend accessible à un public plus large.

4. Résultats du projet

a. La formation FINMAN

L'objectif principal de cette partie du projet était de développer les besoins des groupes cibles, de jeter les bases du contenu réel des cours de formation et de le développer lors de l'élaboration des cours. La **méthodologie de formation prévue est** un des résultats, qui peut aider non seulement à poursuivre le projet, mais peut également être utilisée par les partenaires et le grand public pour d'autres initiatives. En organisant des groupes de discussion, le consortium a réussi à impliquer les parties prenantes concernées et l'un des groupes cibles (les formateurs d'adultes) dès la première étape du développement du projet afin d'obtenir des informations de première main sur les défis actuels et les problèmes à résoudre. Ainsi, en utilisant l'approche ascendante, les partenaires ont pu identifier les thèmes de la future formation et rédiger un programme de formation. La méthodologie de formation suivante est basée sur les résultats du groupe de discussion et recommande la mise en œuvre du programme de formation d'un point de vue pratique - avec des études de cas, un langage facile et en tenant compte de la barrière de connaissances inférieure des futurs apprenants. Le point culminant du travail préliminaire a été le développement du cours de formation lui-même - axé sur la langue accessible, les études de cas, les situations possibles dans lesquelles les apprenants peuvent tomber, les opportunités, les menaces, etc.

La plupart des documents seront également utiles en dehors du projet, car ils comprendront le cours de formation et d'autres outils, traduits dans les langues des partenaires.

b. L'environnement E-Learning

L'objectif de cette partie du projet utilise des approches participatives et des méthodologies basées sur les TIC. Les résultats de cette réalisation correspondent pleinement aux besoins des groupes cibles, car elle produit les résultats les plus tangibles et les plus innovants. Une base de données contenant des experts de chaque pays a été élaborée et alimentée. Nous sommes certains que cette innovation particulière sera d'une grande utilité pour les apprenants et les experts, car le potentiel de rétroaction dans les deux sens est immense. La plate-forme elle-même, située à <https://academy-finman.eu>, est le résultat le plus visible du projet, hébergeant la base de données d'experts et la formation elle-même.

Un travail supplémentaire a été consacré à la partie gamification du cours, car un produit supplémentaire distinct a été développé et fourni sur la plate-forme d'apprentissage, disponible à <https://academy-finman.eu/game/>

c. Essais pilotes et création de plans FINMAN

Les activités de confinement ont été cruciales pour le projet, car elles ont impliqué activement les bénéficiaires cibles qui ont fourni aux utilisateurs finaux un véritable retour d'information sur la qualité, l'efficacité et l'exhaustivité des matériels développés. De plus, la formation pilote

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

en ligne a évalué la plate-forme de formation en ligne en termes d'accessibilité, de fonctionnalité, de conception, de convivialité et d'applicabilité des outils numériques développés. Cela nous a permis d'améliorer et de modifier le matériel et la plateforme de formation. Outre le processus de mise au point, ces projets pilotes ont constitué un outil de collecte des meilleures pratiques et de validation des utilisateurs finaux sur la base desquels les recommandations du plan actuel de coopération sur les compétences FINMAN sont développées.

Dans l'ensemble, nous avons réussi à inclure et à engager **plus de 320** personnes dans chaque partie des formations des pilotes. Grâce à ces activités, le contenu de la formation a été encore amélioré en fonction des suggestions des formateurs et des apprenants.

5. Conclusions des groupes de discussion

Les informations obtenues dans les groupes de discussion sont basées sur deux perspectives : le point de vue **professionnel et le point de vue de l'utilisateur**. Les deux perspectives montrent un grand besoin de **différencier les matériels de formation en fonction** de l'âge (besoins des jeunes par rapport aux besoins des personnes âgées). Par exemple, il existe un écart évident dans les compétences et les attitudes en matière de services bancaires en ligne et de cybersécurité chez les personnes âgées, qui n'effectuent pas ou peu de transactions en ligne, et chez les jeunes, qui sont perçus comme des natifs du numérique et des utilisateurs réguliers de services financiers en ligne. En outre, les personnes âgées semblent être beaucoup plus sensibles aux cybercrimes financiers que les jeunes et ont d'énormes préoccupations en matière de sécurité.

Tous les groupes d'utilisateurs finaux sont d'accord sur l'importance de **comprendre les fiches de paie et les éléments du contrat de travail**, les jeunes soulignant la nécessité de recevoir cette information lors de leur premier emploi. **En ce qui concerne la connaissance des produits d'investissement**, les utilisateurs finaux **admettent leur manque d'information** ainsi que leur **manque de compréhension des risques qui les accompagnent**. Les participants manifestent un intérêt considérable **pour les prêts**, affirmant qu'ils manquent d'informations sur divers aspects de la prise de prêts et expriment leur crainte des conséquences en cas d'incapacité à rembourser le prêt. Il existe d'énormes différences dans les stratégies de budgétisation personnelle des utilisateurs finaux : d'une part, certains utilisateurs finaux accordent très peu d'attention à la budgétisation personnelle tandis que d'autre part, certains planifient et surveillent systématiquement leurs dépenses en utilisant des tableaux Excel ou des applications Internet. L'attitude générale des jeunes à l'égard des pensions et de la sécurité sociale se caractérise par l'absence de **plans d'épargne-pension** et la conviction qu'ils ne sont pas en mesure d'épargner en raison de leurs faibles revenus et de leurs objectifs financiers actuels.

Contrairement aux jeunes, **les experts soulignent** la nécessité d'un **investissement précoce pour les jeunes**, affirmant qu'il n'est pas important de savoir combien, mais **quand on commence à investir / épargner**. Comme les utilisateurs finaux, ils voient un grand besoin d'aider les **personnes âgées** à accéder et à utiliser les **services financiers en ligne**. En

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

outre, ils sont d'accord avec les utilisateurs finaux sur l'importance de comprendre les **droits des travailleurs** et de pouvoir lire son contrat de travail et ses fiches de paie. Ils considèrent la budgétisation personnelle comme un sujet essentiel et les experts slovènes affirment qu'une importance particulière devrait être accordée à **l'attitude personnelle vis-à-vis de l'argent et des croyances personnelles que** les gens ont de **l'argent**, gagner de l'argent, épargner, investir, etc. Les utilisateurs finaux et les experts estiment qu'il faut **comprendre comment les impôts sont utilisés par le gouvernement** (services publics et autres avantages pour les citoyens) et obtenir des informations essentielles sur les déductions fiscales.

6. Méthodologie de formation

a. Introduction

Ce document est la méthodologie de formation européenne commune de FINMAN pour les personnes ayant de faibles compétences financières et d'autres groupes défavorisés.

Le programme de formation est conçu pour une durée de huit semaines. Il est inclus dans la description de la méthodologie adoptée, qui couvre les principaux objectifs du cours ainsi que les compétences attendues en termes de résultats d'apprentissage. Pour plus de détails sur la didactique du cours de formation FINMAN, consultez la méthodologie de formation FINMAN ici : <https://finmanproject.eu/results-2/>

La **méthodologie doit être considérée comme une recommandation plutôt que comme une règle**. L'équipe du projet FINMAN recommande que les éducateurs individuels ou les formateurs désireux d'utiliser le contenu **prennent en considération les besoins et les habitudes d'apprentissage de leur groupe particulier d'apprenants**. Le consortium recommande également d'organiser des discussions sur les attentes personnelles concernant la formation entre l'éducateur et les utilisateurs finaux, ce qui peut conduire à des adaptations significatives de la méthodologie.

b. Groupes cibles

Le programme de formation « Programme de gestion des finances personnelles » cible les personnes ayant de faibles compétences financières, parmi lesquelles les personnes **à faible revenu**, les femmes, les jeunes et **les moins instruits, les personnes âgées et d'autres groupes défavorisés**. Le programme de formation vise à leur fournir de la motivation, des aspirations ainsi que de réelles connaissances axées sur la vie et des compétences financières cruciales.

Étant donné que le matériel de formation est disponible en 6 langues (bulgare, anglais, français, grec, italien, slovène et espagnol), il est conseillé aux apprenants de connaître et d'utiliser librement au moins une de ces langues.

c. Résultats d'apprentissage suggérés

Après l'achèvement du cours, les apprenants doivent avoir:

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

- Connaissances - Connaissances factuelles et théoriques dans des contextes généraux dans le domaine de la littérature financière.
- Compétences - Gamme de compétences cognitives et pratiques requises pour trouver des solutions à des problèmes spécifiques dans le domaine de la littérature financière.
- Compétence - Exercer l'autogestion dans le contexte de la littérature financière qui sont habituellement prévisibles, mais qui sont sujettes à changement.

La liste complète des aptitudes et compétences couvertes par la formation FINMAN se trouve dans l'introduction de chacun des 8 modules et est accessible sur la plateforme de formation - <https://academy-finman.eu/>

Les plus utiles/cruciaux d'entre eux sont :

- Épargne et placements - comment gérer votre épargne et ce qu'il faut surveiller lors de la recherche d'options de placement
- Sécurité sociale et pensions - même si vous êtes un jeune adulte ou un étudiant, il n'est jamais trop tôt pour commencer à penser à l'avenir
- Prêts et hypothèques - les éléments essentiels que vous devez savoir lorsque vous envisagez un prêt
- Cybersécurité - la plupart de vos actifs sont aujourd'hui numériques, et vous devez savoir comment les sécuriser et les garder en sécurité
- Services bancaires en ligne - informations générales sur la façon de traiter les services bancaires en ligne et les transferts d'argent
- Budgétisation personnelle et d'entreprise - apprenez à faire le suivi de vos finances personnelles et à démarrer un établissement d'un budget d'entreprise de base
- Impôts - « Dans ce monde, rien ne peut être dit certain, sauf la mort et les impôts ». Au moins, vous pouvez avoir un certain contrôle sur ce dernier
- Salaires et contrats de travail - travailler dans un pays de l'UE vous donne beaucoup de privilèges et de droits de travailleur, assurez-vous de connaître au moins les bases lors de la signature d'un contrat !

d. Méthodologie d'apprentissage

Le cours de formation utilise l'apprentissage en ligne à votre rythme, avec une option pour l'assistance d'un formateur.

Il a pour objectifs :

- présenter les thèmes aux participants et
- élaborer sur les principaux aspects théoriques et pratiques de la littérature financière.

De plus, les apprenants devraient avoir la possibilité de poser des questions spécifiques au(x) formateur(s). Le format de communication entre les formateurs et les stagiaires est libre d'être décidé en fonction des spécificités du format de groupe et de formation (en face à face ou en

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

ligne) et peut être effectué en groupe de chats, messages électroniques, appels téléphoniques, réunions individuelles / de groupe ou autres.

La durée totale de la **formation devrait être de 8 semaines**. La durée optimale de chaque module de formation devrait être de 5 heures, avec la possibilité d'être prolongée si le module est important ou contient plus d'informations. Chaque module devrait durer une semaine, **avec 5-6 heures selon le sujet**. La durée totale du **cours devrait être de 40 à 48 heures**.

Chaque module doit se terminer par un questionnaire d'auto-évaluation pour évaluer ce que le participant a appris.

Chaque module devrait comprendre à titre indicatif les éléments suivants :

- théorie
- exemples/bonnes pratiques (au moins deux par module)
- références aux lois pertinentes de l'UE ou des pays (si nécessaire)
- devoirs non notés (accompagnés d'un exemple de réponse)
- ressources supplémentaires (vidéos, articles, etc.)
- outils d'auto-évaluation

La composante d'auto-évaluation est basée sur le contenu de la formation et constitue une mesure importante pour l'acquisition des connaissances des apprenants, leurs intérêts et leur développement personnel. Les outils peuvent aider les formateurs à vérifier les progrès des étudiants et à avoir un retour immédiat sur les côtés forts et faibles de la livraison de contenu. Le matériel met l'accent sur le langage accessible, les exemples et les bonnes pratiques (situations possibles dans lesquelles les apprenants peuvent tomber, opportunités, menaces, etc.). Le matériel est suffisamment souple pour être utile pour des groupes extérieurs au projet - tels que les écoles secondaires, les universités, les centres d'éducation, les programmes de formation interne et autres.

e. Conditions préalables

Le cours de formation FINMAN s'adresse aux apprenants ayant un faible niveau d'éducation financière, c'est pourquoi les exigences pour suivre le cours sont intentionnellement faibles:

- Formation requise : aucune
- Connaissances requises: une compréhension générale des transactions économiques et des connaissances de base sur l'utilisation d'un ordinateur, d'une tablette ou d'un téléphone mobile et d'Internet
- Expériences antérieures requises : aucune
- Cours antérieurs obligatoires: aucun

f. Modules thématiques

- Impôts
- Épargne et placements

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

- Prêts et hypothèques
- Services bancaires en ligne
- Cybersécurité
- Pensions, sécurité sociale et réflexion précoce sur l'avenir
- Budgétisation personnelle et professionnelle
- Salaires et contrats de travail

g. Certification/reconnaissance des acquis d'apprentissage

Les apprenants recevront un certificat et / ou l'accomplissement d'activités (lecture de matériel de formation, soumission de devoirs, etc.) Il est conseillé à chaque organisme enseignant de délivrer ses propres certificats, en particulier pour la formation en face à face, car les badges ouverts ou les certifications du système peuvent ne pas être disponibles.

7. Résultats et recommandations de la formation pilote

Des activités pilotes d'essais ont été menées dans tous les pays partenaires, dans le but de recueillir un retour d'information approfondi et éventuellement de mettre en œuvre des correctifs de dernière minute dans la plate-forme d'apprentissage, si nécessaire. Comme prévu, les résultats variaient selon les groupes cibles, les groupes d'âge, les études antérieures et autres. En général, **tous les apprenants se sont déclarés satisfaits du cours de formation**, il n'y a pas eu de critique ou de déception majeure, mais quelques petites recommandations ont été faites. Sur la base de notre expérience, nous avons résumé les conclusions de tous les partenaires :

- Dans le groupe d'âge le plus jeune (18-20 ans), les participants ont mentionné que le contenu était un peu difficile à assimiler et ont suggéré la division en deux ou trois niveaux de difficulté par module (par exemple, basique, intermédiaire et avancé). Cela peut s'expliquer par leur âge et leur manque d'engagement avec les systèmes financiers, la plupart des termes étaient nouveaux pour eux, de sorte qu'une explication supplémentaire pourrait être nécessaire. La division **en différents niveaux de difficulté a également été suggérée** par d'autres groupes démographiques.
- Le groupe d'âge le plus jeune a également recommandé **d'utiliser plus d'aides visuelles** pendant le cours - photos, infographies, vidéos, etc. Cela est compréhensible puisque leur génération interagit avec l'environnement en ligne principalement par le biais d'éléments visuels interactifs, et c'est la « langue » qu'ils parlent le mieux. De longs murs de texte sont parfois rebutants et contre-productifs, et même les systèmes éducatifs conservateurs tentent de s'adapter à cette réalité.
- Un retour commun parmi la plupart des participants, du moins pour les formations en face à face, était le manque d'images pour expliquer certaines situations. Notre conclusion est que, pour la formation autoguidée, le manque de représentation visuelle peut être toléré, mais lors de l'organisation d'un cours en face à face avec des conférenciers et des formateurs, **les éléments ne sont pas seulement un ajout, mais une partie essentielle** du processus de formation;

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.

- Pour les futurs cours de formation, nous recommandons fortement aux formateurs de **s'adapter au groupe** d'âge des participants lors de la présentation des informations financières. Par exemple, les jeunes ont tendance à ne pas s'intéresser à des sujets comme les impôts ou les prêts hypothécaires, et ils ont trouvé ces sujets longs, complexes et sans rapport avec leur situation actuelle. D'autre part, ils étaient très intéressés par des sujets tels que les services bancaires et les paiements en ligne, la cybersécurité et les crypto-monnaies, et étaient prêts à en apprendre davantage à ce sujet. Au contraire, les personnes qui envisageaient de créer leur propre entreprise s'intéressaient à l'aspect pratique des choses - comment gérer leurs impôts, comment budgétiser efficacement, comment trouver du financement, etc. Les personnes d'âge moyen et les personnes âgées, naturellement, étaient surtout intéressées par les questions de sécurité sociale et les plans de retraite.
- Pour les groupes avec des participants seniors, nous recommandons **aux formateurs d'allouer un peu plus de temps** après la fin officielle des événements de formation. Les membres de ce groupe cible sont disposés à **s'engager dans** des discussions et à partager leurs expériences, et comme ils ne sont généralement pas pressés par le temps, des discussions très intéressantes, bien que non intentionnelles, sont susceptibles de se former.
- Il convient de noter que certains des sujets du cours sont très fluides, que les informations et les innovations se développent rapidement et qu'il ne sera pas surprenant que le matériel fourni dans ce cours soit obsolète dans 1-2 ans. Nous recommandons fortement, avant toute activité éducative, une **recherche spécifique** pour l'un des sujets à effectuer, afin de **s'assurer que l'information est toujours pertinente et utile**.
- Soyez prêt à fournir des **références à des documents supplémentaires**, de l'information, des articles ou même des cours spécialisés. Il est très probable que dans chaque cours, au moins plusieurs personnes montreront un intérêt plus profond pour un sujet particulier et demanderont plus d'informations ou de ressources.
- C'est généralement une bonne idée d'avoir des études de **cas** ou des **exemples réels** pour l'un des modules, car ils sont sans doute de meilleurs outils pédagogiques que tout autre outil visuel ou théorique.
- Le consortium FINMAN tient à souligner que la qualité des formations dépend autant du contenu de la formation et des performances que des qualités personnelles et professionnelles des formateurs. Pour les futures répliques de la formation FINMAN, il est préférable d'impliquer des experts financiers et des professionnels, sinon aussi principaux, du moins en tant que conférenciers invités.

En conclusion, le projet FINMAN a réussi à développer des **ressources éducatives libres** accessibles sur le site web du projet (finmanproject.eu) et la plateforme de formation (academy-finman.eu). Ils pourraient être utilisés pour la réplique du cours de formation FINMAN en dehors de la durée du projet et du consortium, à condition que les auteurs

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.



(partenaires du consortium) et le soutien financier de la Commission européenne soient clairement indiqués. La formation FINMAN ne peut pas être utilisée à des fins commerciales par des tiers et est destinée à des fins de formation larges et non spécialisées. Il est recommandé à tout établissement de formation souhaitant utiliser les résultats du projet FINMAN de contacter le partenaire du projet de son pays ou le partenaire principal RCCI pour obtenir des recommandations sur la meilleure façon de le faire et indiquer clairement les droits d'auteur du contenu.

8. Autres ressources

Investopedia, la ressource en ligne la plus complète pour toutes vos questions financières :
<https://www.investopedia.com/>

Les pièges de l'investissement en ligne :
https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/investor_warning_1.pdf

Le marché boursier : <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/wealth-management/stock-market/>

Avantages des services bancaires en ligne. Petites entreprises :
<https://smallbusiness.chron.com/reasons-use-online-banking-3452.html>

Banques Internet: avantages et inconvénients:
<https://www.investopedia.com/articles/pf/11/benefits-and-drawbacks-of-internet-banks.asp>

Titres de créance : <https://www.investopedia.com/terms/d/debt.asp>

Budget de fonctionnement : <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/templates/excel-modeling/operating-budget/>

Budgétisation vs prévisions financières : quelle est la différence ?
<https://www.investopedia.com/ask/answers/042215/whats-difference-between-budgeting-and-financial-forecasting.asp>

Votre liste de contrôle annuelle de planification financière :
<https://www.investopedia.com/articles/personal-finance/your-annual-financialist-de-control-of-financial-planning-al.asp>

Directive NIS pour la cybersécurité : <https://digital-strategy.ec.europa.eu/en/policies/nis2-directive>

National Cybersecurity Alliance, Principes de base de la sécurité en ligne :
<https://staysafeonline.org/resources/online-safety-privacy-basics/>

Cours complet sur les hypothèques : https://ojen.ca/wp-content/uploads/2016/11/AFITD_Module-Five_Mortgages.pdf

Le produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP) :
https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/MEMO_19_1993

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



La Pèlerinette européenne des droits sociaux : https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/priorities-2019-2024/economy-works-people/jobs-growth-and-investment/european-pillar-social-rights/european-pillar-social-rights-20-principles_en

Actualités sur les investissements boursiers, analyses et recherche :
<https://www.moneycrashers.com/best-stock-market-investment-news-analysis-research-sites/>

Renseignez-vous sur l'investissement : <https://www.hl.co.uk/learn>

Ressources humaines et droits des travailleurs dans l'UE (y compris les règles spécifiques à chaque pays) : https://europa.eu/youreurope/business/human-resources/index_en.htm

Ce projet a été financé avec le soutien de la Commission européenne. Cette publication n'engage que son auteur et la Commission ne peut être tenue responsable de l'usage qui pourrait être fait des informations qu'elle contient.