



KYMA FORMATION

Fiche programme Qualiopi – Module 1

Bases de l'éducation financière et diversification des placements

Durée : 3 h 30 (demi-journée)

Lieu : Date :

Présentiel Inter entreprise – en groupe (8 à 14 participants)

Objectifs pédagogiques

- Comprendre les différentes catégories de placements accessibles aux dirigeants.
- Identifier les critères essentiels permettant d'évaluer la pertinence d'un investissement.
- Intégrer les principes de diversification et de gestion des risques.
- Savoir articuler stratégie patrimoniale personnelle et stratégie financière de l'entreprise.

Objectif opérationnel

Être capable d'identifier, comparer et sélectionner les principales classes d'actifs afin de construire une stratégie de placement cohérente avec les objectifs et le profil de l'entreprise et de son patrimoine.

Prérequis

Aucun prérequis technique. Formation accessible à tout dirigeant, indépendant ou professionnel souhaitant structurer ses choix d'investissement.

KYMA FORMATION

N° SIRET : 938 525 946 00027

Déclaration d'activité en qualité d'organisme de formation auprès de la Préfecture de région

BRETAGNE sous le n° 53351254735. Ce numéro ne vaut pas agrément de l'État.

MAJ 04.11.2025

En cours de certification QUALIOPI

Contenu de la formation

Les grandes familles de placements

- Placements bancaires : comptes, livrets, dépôts à terme
- Placements assurantiels : contrats de capitalisation, assurance-vie
- Private Equity et capital-investissement
- Marchés financiers : actions, obligations, ETF indiciels
- Immobilier direct et indirect : SCPI, OPCI, SCI
- Financement participatif : crowdfunding, crowdlending
- Crypto-actifs : principes, risques, opportunités et limites

Critères de choix d'un placement

- Rendement et volatilité
- Risques (marché, liquidité, contrepartie)
- Fiscalité (IR, IS, PFU, plus-value)
- Horizon d'investissement
- Impact sur la trésorerie de l'entreprise

Construire une stratégie de diversification

- Répartition par classes d'actifs
- Arbitrages selon le profil du dirigeant
- Analyse de la sensibilité au risque
- Mise en place d'un portefeuille équilibré

Cas pratique

- Simulation complète : constitution d'un portefeuille diversifié à partir d'un cas d'entreprise
 - Échanges interactifs : justification des choix d'allocation et analyse des alternatives.
-

KYMA FORMATION

N° SIRET : 938 525 946 00027

Déclaration d'activité en qualité d'organisme de formation auprès de la Préfecture de région

BRETAGNE sous le n° 53351254735. Ce numéro ne vaut pas agrément de l'État.

MAJ 04.11.2025

En cours de certification QUALIOPI

Compétence visée

Analyser la pertinence d'un investissement et proposer une allocation d'actifs cohérente avec la stratégie patrimoniale de l'entreprise.

Méthodes pédagogiques

- Alternance d'apports théoriques et de cas pratiques
 - Études de cas réels de dirigeants
 - Supports numériques remis aux stagiaires
 - Échanges interactifs pour favoriser la compréhension et la mise en application
-

Modalités d'évaluation

- Avant la formation : questionnaire de positionnement
 - Pendant : exercices & mises en situation
 - Après : QCM + étude de cas finale
 - Livrable : attestation individuelle de fin de formation
-

Encadrement et moyens techniques

- Formatrice : Mélanie Renaud – spécialiste en éducation financière et patrimoniale ;
 - Intervenants possibles : notaire, avocat ou expert-comptable partenaire
 - Moyens matériels : salle équipée (vidéoprojecteur, paperboard, supports imprimés et numériques)
 - Effectif : groupe limité à 8 participants pour favoriser l'accompagnement personnalisé
-

Accessibilité et inscription

Formation ouverte à tous publics.

Des adaptations sont possibles pour les personnes en situation de handicap.
Merci de signaler tout besoin spécifique lors de l'inscription.

Tarif

400 € HT / demi-journée (3h30)

Avis client

« Une véritable ouverture vers une autonomie financière aussi bien en perso que en pro » Remy Dirigeant

KYMA FORMATION

N° SIRET : 938 525 946 00027

Déclaration d'activité en qualité d'organisme de formation auprès de la Préfecture de région

BRETAGNE sous le n° 53351254735. Ce numéro ne vaut pas agrément de l'État.

MAJ 04.11.2025

En cours de certification QUALIOPI