

DES CONFÉRENCES ET DES ATELIERS SUR LES FINANCES PENSÉS POUR LA VIE DES PARENTS

Budget, fiscalité, études, épargne, transmission, autonomie des enfants...

Nous aidons les salariés parents à mieux comprendre les décisions financières qui accompagnent leur vie de famille.

Des interventions en présentiel, accessibles et concrètes, sans jargon, sans jugement et sans promotion de produits financiers.

Échangeons sur votre projet

CONFÉRENCES • **ATELIERS** • **PROGRAMMES**

POURQUOI

PROPOSER CES INTERVENTIONS ?



LES PRÉOCCUPATIONS FINANCIÈRES NE RESTENT PAS À LA PORTE DE L'ENTREPRISE

Comment absorber une dépense imprévue ?
Combien mettre de côté pour les études ?
Quels avantages fiscaux vérifier après une naissance ?
Comment aider un enfant sans déséquilibrer son propre budget ?

Ces questions accompagnent les parents au quotidien. Elles peuvent devenir une source de charge mentale, d'inquiétude et parfois de tensions familiales.

OP! Parents intervient au sein des entreprises pour rendre ces sujets plus simples, plus concrets et moins anxiogènes.

POUR VOS SALARIÉS

- Des repères fiables pour mieux comprendre leurs choix
- Des méthodes applicables à leur propre quotidien
- Des outils pratiques à utiliser après l'intervention
- Un espace pour poser des questions générales sans exposer leur situation
- Une approche accessible, même sans connaissances financières

POUR VOTRE ENTREPRISE

- Une action concrète en faveur de la qualité de vie au travail
- Un service utile aux salariés parents
- Un contenu facile à intégrer à votre programme RH ou CSE
- Une intervention adaptée à votre public et à vos priorités
- Une organisation prise en charge de la préparation au bilan

Aucun participant n'est invité à communiquer publiquement ses revenus, son patrimoine ou sa situation personnelle.



NOS THÈMES, PREMIÈRE PARTIE

DES INTERVENTIONS AUTOUR DES GRANDES ÉTAPES DE LA VIE FAMILIALE?

Nos interventions s'organisent autour de sept thèmes principaux. Chaque conférence ou atelier est ensuite adapté au profil des participants, à la durée choisie et aux attentes de l'entreprise.

1. COMPRENDRE ET OPTIMISER LA FISCALITÉ FAMILIALE

Une naissance, des frais de garde, une séparation ou l'entrée d'un enfant dans les études peuvent modifier l'imposition d'une famille.

Les participants apprennent à distinguer déduction, réduction et crédit d'impôt, à repérer les dispositifs à vérifier et à identifier les situations dans lesquelles plusieurs scénarios doivent être comparés.

Exemples de sujets : quotient familial, frais de garde, pension alimentaire, rattachement d'un enfant majeur, prélèvement à la source, dons et transmission.

2. ORGANISER LE BUDGET FAMILIAL SANS SE PRIVER

L'objectif n'est pas de contrôler chaque euro, mais de savoir ce que le foyer peut réellement consacrer à ses besoins, à ses projets et à son avenir.

Les participants apprennent à organiser leurs revenus, leurs dépenses fixes, leurs dépenses variables, leur épargne et leurs projets sans adopter une méthode culpabilisante.

Exemples de sujets : budget mensuel, dépenses irrégulaires, épartage de précaution, projets familiaux, imprévus et baisse de revenus.

3. PRÉPARER LE FINANCEMENT DES ÉTUDES

Lorsque les études sont encore lointaines, il est difficile de savoir combien préparer et par où commencer.

Cette intervention permet d'estimer les principaux postes de dépenses, de mesurer l'effort d'épargne nécessaire et de comprendre comment le temps et les intérêts composés peuvent alléger cet effort.

Exemples de sujets : coût des études, aides possibles, effort mensuel, durée d'épargne, choix de l'enveloppe et financement du logement étudiant.

4. COMMENCER À ÉPARGNER ET À INVESTIR EN FAMILLE

Entre le Livret A, l'assurance-vie, le plan d'épargne en actions et les placements immobiliers, beaucoup de familles hésitent ou repoussent leur décision.

Les participants découvrent comment distinguer épargne disponible et investissement de long terme, comprendre le rapport entre rendement et risque et choisir une solution cohérente avec leur horizon.

Exemples de sujets : épargne de précaution, livret A plein, intérêts composés, assurance-vie, bourse, ETF et investissement immobilier.

NOS THÈMES, DEUXIÈME PARTIE

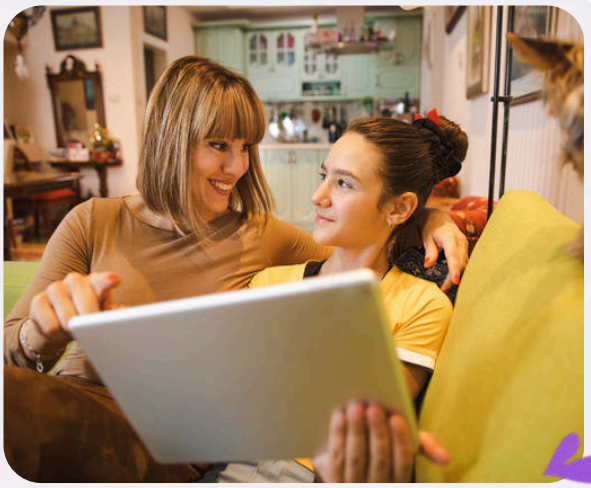
OP! PARENTS

5. TRANSMETTRE À SES ENFANTS AU BON MOMENT

Transmettre ne consiste pas seulement au choisir un produit ou à attarder une succession. Il faut aussi déterminer quand aider, sous quelle forme et avec quelles conséquences pour la famille.

Les participants découvrent les principales solutions permettant d'aider un enfant de leur vivant tout en conservant une vision globale de leur patrémoine et de l'équilibre entre frères et sœurs.

Exemples de sujets : présent d'usage, don manuel, donation, financement d'un projet, fiscalité et équilibre de la fratrie.



6. ACCOMPAGNER SES ENFANTS VERS L'AUTONOMIE FINANCIÈRE

Donner de l'argent de poche, ouvrir un premier compte ou confier une carte bancaire sont de petites décisions qui préparent l'autonomie future.

Les participants repartent avec des repères adaptés à l'âge de l'enfant et une méthode pour parler d'argent sans transmettre leurs propres inquiétudes.

Exemples de sujets : argent de poche, budget d'un adolescent, première carte bancaire, premier compte, Livret Jeune et passage à la majorité.

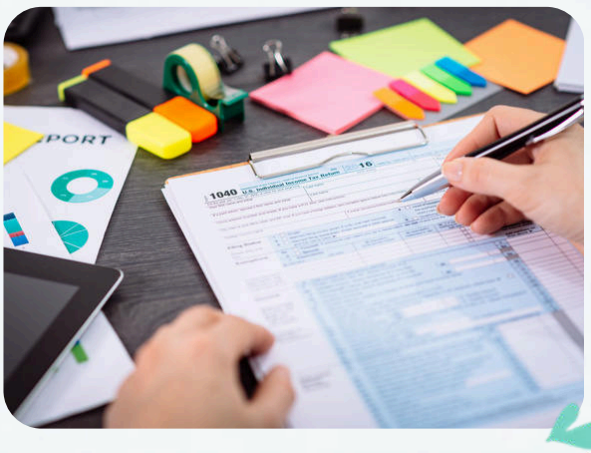


7. FAIRE FACE AUX CHANGEMENTS DE LA VIE FAMILIALE

Une naissance, une séparation, une famille monoparentale ou une baisse de revenus peuvent modifier brutalement l'équilibre financier du foyer.

Cette intervention aide les participants à remettre les décisions dans le bon ordre : sécuriser le quotidien, vérifier les droits, réorganiser le budget puis reconstruire les projets.

Exemples de sujets : arrivé d'un enfant, séparation, pension alimentaire, parent solo, perte de revenus, organisation des comptes et protection de la famille.



VOUS AVEZ UN AUTRE BESOIN ?

Ces sept thèmes constituent notre socle d'intervention, mais ils ne forment pas une liste fermée.

Lorsque la demande entre dans le champ d'expertise d'OPI Parents, nous pouvons adapter un contenu existant ou construire un programme répondant aux préoccupations particulières de vos salariés.

Parlons-en lors d'un premier échange.

OP!
Parents

LES FORMATS



CHOISISSEZ LE FORMAT ADAPTÉ À VOTRE OBJECTIF

LA CONFÉRENCE

COMPRENDRE

Une intervention dynamique pour rendre un sujet accessible, éviter les erreurs les plus fréquentes et transmettre des repères immédiatement utiles.

- 60 à 75 minutes
- Jusqu'à 80 participants
- Temps de questions générales inclus
- Ressources numériques remises aux participants

À PARTIR DE 690 € HT

L'ATELIER

APPLIQUER

Un format en petit groupe pour travailler à partir de cas fictifs, utiliser une méthode et construire son propre plan d'action en toute confidentialité.

- 1 h 30 à 2 heures
- De 8 à 20 participants
- Exercices et mises en situation
- Outils pratiques remis aux participants

À PARTIR DE 890 € HT

LE PROGRAMME

PROGRESSER DANS LA DURÉE

Un parcours de plusieurs interventions permettant d'aborder différents moments de la vie financière des familles et d'installer progressivement de nouveaux repères.

- De 3 à 6 interventions
- Conférences, ateliers ou format mixte
- Calendrier construit avec l'entreprise
- Bilan synthétique du programme

À PARTIR DE 1 850 € HT

LES TARIFS SONT ÉTABLIS PAR GROUPE, ET NON PAR PARTICIPANT.

Chaque prestation comprend un échange de cadrage, une adaptation légère au public, l'animation en présentiel, les ressources destinées aux participants et un bilan synthétique pour l'entreprise.

Financement de l'intervention :

Nos conférences, ateliers et programmes peuvent être commandés directement par l'entreprise ou par le CSE, notamment dans le cadre de sa politique de parentalité, de qualité de vie au travail ou de ses activités sociales et culturelles.
Un financement au titre de la formation professionnelle peut être étudié pour certains programmes répondant aux critères applicables. La prise en charge dépend de l'OPCO, de la branche et de l'accord préalable du financeur.

QUI SOMMES-NOUS ?

LE CONSEIL ET LA PÉDAGOGIE RÉUNIS



Nous sommes Charlène et Florent, parents et fondateurs d'OP! Parents.

Florent exerce comme conseiller en investissements financiers. Charlène pose les questions que les parents n'osent pas toujours poser et veille à ce que chaque **explication reste claire** pour une personne qui découvre le sujet.

Ensemble, nous transformons des questions parfois techniques en repères compréhensibles et en décisions plus faciles à prendre.

150+
familles accompagnées depuis la création du cabinet Occéa Patrimoine

2
compétences réunies : le conseil financier et la pédagogie

1
conviction : les parents peuvent mieux décider lorsqu'on leur explique les choses simplement

NOTRE ENGAGEMENT

Nous ne venons pas vendre des produits financiers à vos salariés.

Nos interventions sont pédagogiques, collectives et conçues pour respecter la confidentialité de chacun. Elles ne remplacent pas un conseil personnalisé et ne nécessitent aucune exposition publique des revenus ou du patrimoine des participants.

Florent Cavailles exerce en qualité de conseiller en investissements financiers, enregistré à l'ORIAS sous le numéro 21008193 et adhérent de l'ANACOFI-CIF.

PARLONS DE VOS SALARIÉS PARENTS

Vous souhaitez organiser une conférence, un atelier ou construire un programme adapté à votre entreprise ?

Présentez-nous votre public, vos préoccupations et la période envisagée. Nous vous proposerons le thème et le format les plus pertinents.

ÉCHANGEONS SUR VOTRE PROJET

OP! Parents

Site Internet : www.op-parents.fr

Adresse électronique : contact@op-parent.fr

Téléphone : 06 86 62 94 34

Exemple **d'intervention possible** dans votre entreprise



CONFÉRENCE EN ENTREPRISE

PRÉPARER LES ÉTUDES DE SES ENFANTS SANS DÉSÉQUILIBRER SON BUDGET



Estimer le besoin, commencer au bon moment et construire un effort d'épargne réaliste.

Lorsque les enfants sont encore petits, leurs études paraissent lointaines. Pourtant, logement, transport, alimentation, matériel ou frais de séolarité peuvent rapidement peser sur le budget familial. Cette conférence aide les parents à transformer une inquiété difficile à chiffrer en un projet progressif et réaliste. L'objectif n'est pas de tout prévoir parfaitement, mais de savoir par où commencer sans sacrifier le quotidien de la famille.

À QUI S'ADRESSE CETTE CONFÉRENCE ?

À tous les salariés parents. Aucune connaissance fiscale n'est nécessaire.

CE QUE LES PARTICIPANTS SAURONT FAIRE

ESTIMER

Identifier les principaux postes : logement, total des études

ANTICIPER

Construire une première estimation adaptée à leur projet familial

PRIORISER

Distinguer la somme total des études de la somme partiellement supportée par les parents

ÉPARGNER

Comprendre l'effet de la durée et des intérêts composés avec leur budget

COMPARER

Déterminer un effet d'épargne compatible avec leur budget

ADAPTER

Identifier les aides et les solutions complémentaires à étudier

LES SUJETS ABORDÉS

COMBIEN PEUVENT CÔUTER LES ÉTUDES ?

Identifier les principaux postes : logement, alimentation, transport, frais de séolarité, matériel, santé et vie quotidienne.

QUELLE PART PRÉPARER À L'AVANCE ?

Distinguer le tout total des études de la somme que la famille souhaite réellement financer.

POURQUOI LE TEMPS CHANGE-T-IL L'EFFORT ?

Comprendre comment la durée et les intérêts composés peuvent réduire l'effort mensuel nécessaire.

QUELLE PLACE DONNER AUX AIDES ?

Repérer les bourses, les aides au logement, les aides à la mobilité et les autres ressources susceptives de compléter le budget.

COMMENT ÉPARGNER SANS FRAGILISER LE PRÉSENT ?

Construire une mensualité réaliste en protégrant c'abord du budget courant et l'épargne de précaution.

60 À 75

MINUTES

JUSQU'À 80

PARTICIPANTS

À PARTIR DE

690 € HT

UNE CONFÉRENCE POUR ESTIMER, ANTICIPER ET AGIR

Grille du coût des études

Estimation de la participation familiale

Repères sur les aides possibles

Fiche sur les intérêts composés

Guides et outils OP Parents

Accès au simulateur d'épargne

LE DÉROULEMENT

01 ESTIMER
Identification des principaux postes de dépenses et construction d'un premier ordre de grandeur.

02 MESURER
Évaluation de la part que la famille pourrait réellement prendre en charge, en tenant compte des aides possibles.

03 ANTICIPER
Compréhension de l'effet du temps, de la régularité et des intérêts composés sur l'effort d'épargne.

04 AGIR
Définition d'une première étape réalisée : un objectif, une durée et un effort mensuel adapté au budget familial.

CONFIDENTIALITÉ RESPECTÉE

Aucun participant n'est invité à communiquer publiquement son épanche, ses revenus ou le budget prévu pour les études de leurs enfants. Les exemples reposent sur des familles fictives et chacun peut effectuer ses propres calculs en toute confidentialité.

Cette conférence est une intervention pédagogique collective. Elle ne constitue pas un conseil financier ou patrimonial personnalisé et ne comporte aucune recommandation individuelle de placement.

LE CONSEIL ET LA PÉDAGOGIE RÉUNIS



FLORENT CAVAILLES

Conseiller en investissements financiers, enregistré à l'ORIAS sous le numéro 21 23 24 25 et adhérent de l'ANACOFT-GIF.



CHARLÈNE CAVAILLES

Cofondatrice d'OPI: Parents, elle veille à rendre chaque explication accessible aux parents qui découvrent le sujet.

PLUS DE 150 FAMILLES ACCOMPAGNÉES

INFORMATIONS PRATIQUES

Format : conférence en présentiel

Durée : 60 à 75 minutes

Participants : jusqu'à 80 personnes

Lieu : dans vos locaux

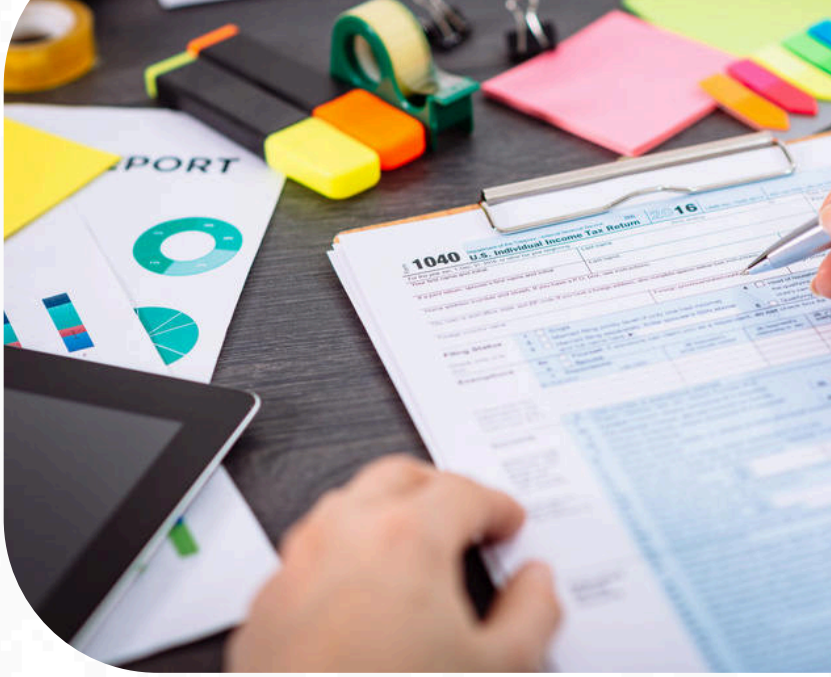
Tarif : à partir de 690 € HT

Le tarif comprend l'échange de cadrage, l'adaptation légère au public, l'animation, le temps de questions, les ressources numériques et un bilan synthétique.
Les déplacements éloignés et les personnalisations importantes sont proposés sur devis.

ORGANISONS CETTE CONFÉRENCE DANS VOTRE ENTREPRISE

Vous souhaitez aider vos salariés à préparer les études de leurs enfants sans fragiliser leur budget familial ? Présentez-nous votre public, la période envisagée et vos objectifs. Nous nous proposerons une intervention adaptée.

www.op-parents.fr contact@op-parents.fr 06 86 62 94 34



CONFÉRENCE EN ENTREPRISE

COMPRENDRE ET OPTIMISER LA FISCALITÉ DE SA FAMILLE

Repérer les dispositifs utiles, éviter les oublis et savoir quelles décisions comparer.

La fiscalité familiale concerne des décisions du quotidien : arrivée d'un enfant, garde, études, emploi du conjoint, travaux ou transmision. Cette conférence aide les salariés parents à comprendre les mécanismes essentiels et à repérer les sujets à vérifier et à optimiser, sans jargon et sans intrusion dans leur vie privée.

À QUI S'ADRESSE CETTE CONFÉRENCE ?

À tous les salariés parents. Aucune connaissance fiscale n'est nécessaire.

CE QUE LES PARTICIPANTS SAURONT FAIRE

- **COMPRENDRE** les mécanismes essentiels
- **REPÉRER** les événements qui comptent
- **ÉVITER** les oublis courants
- **COMPARER** les décisions possibles
- **ANTICIPER** les prochaines étapes
- **AGIR** avec une liste de vérifications concrètes

LES SUJETS ABORDÉS

Les mécanismes essentiels

Comprendre les repères utiles de a fiscalité familiale.

Les événements familiaux

Identifier les moments qui peuvent modifier la situation.

Les dispositifs souvent oubliés

Savoir où chercher les informations à vérifier.

Les décisions à comparer

Mettre en regard plusieurs options sans automatisme.

L'optimisation dans la durée

Organiser ses vérifications au fil des changements de vie.

60 À 75	JUSQU'À 80	À PARTIR DE
MINUTES	PARTICIPANTS	690 € HT

UNE CONFÉRENCE POUR COMPRENDRE, VÉRIFIER ET AGIR

LE DÉROULEMENT

01 COMPRENDRE

Explication des principaux mécanismes à partir de situations familiales concrète.

02 IDENTIFIER

Repérage des événements et dépenses pouvant avoir une incidence fiscale.

03 COMPARER

Étude de familles fictives pour comprendre pourquoi les résultats diffèrent.

04 AGIR

Préparation d'une liste personnelle de démarches et de vérifications.

Carte des événements familiaux

Calendrier fiscal familial

Liste des justificatifs

Fiche sur les avantages fiscaux

Guides et outils OPI Parents

Accès à un simulateur fiscal

CONFIDENTIALITÉ RESPECTÉE

Aucun participant n'est invité à communiquer publiquemment ses revenus, son patrimoine ou le montant de son impôt. Les exercices reposent sur des situations fictives et les questions sont traitées de manière générale.

Cette conférence est une intervention pédagogique collective. Elle ne remplace pas une étude fiscale ou patroniale personnalisée et ne comporte aucune promesse de réduction d'impot.

LE CONSEIL ET LA PÉDAGOGIE RÉUNIS



FLORENT CAVAILLES

Conseiller en investissements financiers, enregistré à l'Orias sous le numéro 2100813 et adhérent de l'ANACOIF-CIF.



CHARLÈNE CAVAILLES

Cofondatrice d'OPI Parents, elle veille à rendre chaque explication accessible aux parents qui découvrent le sujet.

PLUS DE 150 FAMILLES ACCOMPAGNÉES

INFORMATIONS PRATIQUES

Format :	Durée :	Participants :	Lieu :	Tarif :
conférence en présentiel	60 à 75 minutes	jusqu'à 80 personnes	dans vos locaux	à partir de 690 € HT

Le tarif comprend l'échange de cadrage, l'adaptation légère au public, l'animation, le temps de questions, les ressources numériques et un bilan synthétique.

Les déplacements éloignés et les personnalisations importantes sont proposés sur devis.

ORGANISONS CETTE CONFÉRENCE DANS VOTRE ENTREPRISE

Vous souhaitez aider vos salariés à préparer les études de leurs enfants sans fragiliser leur budget familial ? Présentez-nous votre public, la période envisagée et vos objectifs. Nous nous proposerons une intervention adaptée.

www.op-parents.fr contact@op-parents.fr 06 86 62 94 34

ATELIER EN ENTREPRISE

ORGANISER LE BUDGET FAMILIAL SANS SE PRIVER



Comprendre où va l'argent, anticiper les mois plus chargés et retrouver de la marge pour les projets qui comptent.

Entre les dépenses fixes, les achats du quotidien, les imprévus et les projets des enfants, le budget familial peut rapidement devenir difficile à suivre. Cet atelier ne propose ni méthode culpabilisante ni contrôle de chaque euro. Il aide à mieux répartir l'argent, anticiper les dépenses irrégulières et faire des choix plus sereins.

À QUI S'ADRESSE CET ATELIER ?

À tous les salariés qui souhaitent mieux organiser leur budget personnel ou familial.

Aucune connaissance en gestion budgétaire n'est nécessaire.

8 à 20 personnes pour préserver les échanges et la mise en pratique.

CE QUE LES PARTICIPANTS SAURONT FAIRE

01 COMPRENDRE
Identifier les grandes composantes de leur budget.

02 CLASSER
Distinguer les dépenses fixes, variables, irrégulières, l'épargne et les investissements.

03 ANTICIPER
Repérer les mois plus chargés et préparer les dépenses annuelles.

04 PRIORISER
Faire la différence entre les besoins, les plaisirs et les projets importants.

05 AJUSTER
Trouver des marges de manœuvre sans supprimer tout ce qui fait plaisir.

06 AGIR
Construire une première organisation adaptée à leur propre situation.

LES SUJETS ABORDÉS

LES BASES DU BUDGET FAMILIAL
Revenus, dépenses fixes, dépenses variables, épargne et investissements.

LES DÉPENSES QUI DÉSÉQUILIBRENT LE MOIS
Abonnements, petites dépenses répétées et dépenses annuelles mal anticipées.

L'ÉPARGNE AVANT LES PROJETS
Prévoir une épargne de précaution avant les envies et les projets familiaux.

LES ARBITRAGES SANS CULPABILITÉ
Choisir ce qui compte réellement sans appliquer une méthode trop rigide.

UNE ORGANISATION QUI TIENT DANS LA DURÉE
Installer quelques habitudes simples plutôt que suivre son budget parfaitement pendant deux semaines.

FORMAT	DURÉE	PARTICIPANTS	LIEU	TARIF
Atelier participatif en présentiel	1 h 30 à 2 heures	de 8 à 20 personnes	Locaux de l'entreprise	à partir de 890 € HT

Atelier en présentiel • exercices concrets • situations fictives • aucune donnée personnelle demandée

Chaque participant repart avec un plan d'action et des outils.

Le tarif comprend l'échange de cadrage, l'adaptation légère au public, l'animation, le matériel, les ressources numériques et un bilan synthétique pour l'entreprise. Les déplacements éloignés et les personnalisations importantes sont proposés sur devis.

LE DÉROULEMENT

UN ATELIER POUR COMPRENDRE, TESTER ET CONSTRUIRE SON PROPRE PLAN

Une expérience collective, concrète et ludique, à partir de situations fictives.

01 — COMPRENDRE
Découverte de la structure d'un budget familial à partir d'une situation simple et concrète.

02 — JOUER ET CLASSER
En petits groupes, classer les cartes d'une famille fictive : revenus ; dépenses fixes ; variables ; irrégulières ; épargne et investissements ; projets et plaisirs.

03 — ARBITRER
Ajouter un imprévu : réparation de voiture, baisse de revenus, rentrée scolaire ou dépense de santé. Choisir comment l'absorber.

04 — AGIR
En confidentialité : une dépense à vérifier, une dépense annuelle à anticiper, un montant à mettre de côté, un projet et une habitude.

UN ATELIER LUDIQUE, MAIS PAS INFANTILISANT

Les participants manipulent des cartes, échangent autour de situations fictives et testent plusieurs solutions. L'objectif n'est pas de désigner un « bon » ou un « mauvais » budget, mais de montrer qu'un même revenu peut être organisé selon les priorités de chaque famille.

LES ACTIVITÉS DE L'ATELIER

LE JEU DES CATÉGORIES	Classer les dépenses.
LE MOIS IMPRÉVU	Réagir à une dépense non prévue
L'ARBITRAGE DES PROJETS	Choisir avec une enveloppe limitée
LE CALENDRIER ANNUEL	Repérer les mois chargés
MON PREMIER PLAN D'ACTION	Noter les décisions à appliquer

LES RESSOURCES REMISES

- Un gestionnaire de budget familial
- Un calendrier des dépenses annuelles
- Une liste des dépenses à vérifier
- Une fiche pour prioriser les projets
- Des guides OP! Parents
- Un accès aux outils budgétaires OP! Parents

CONFIDENTIALITÉ RESPECTÉE

Aucun participant n'est invité à communiquer publiquement ses revenus, ses dépenses, ses dettes ou sa situation familiale. Les exercices reposent sur des familles fictives.

Cet atelier est une intervention pédagogique collective. Il ne remplace pas un accompagnement budgétaire, financier ou patrimonial personnalisé et ne comporte aucune promesse d'économie ou d'enrichissement.

ORGANISONS CET ATELIER DANS VOTRE ENTREPRISE

Vous souhaitez aider vos salariés à mieux organiser leur budget familial sans méthode culpabilisante ? Présentez-nous votre public, la période envisagée et vos préoccupations : nous proposerons un atelier adapté.

www.op-parents.fr contact@op-parents.fr 06 86 62 94 34

Ce que les entreprises en retiennent

Des échanges clairs, concrets
et directement utiles pour agir.

« L'intervention a permis de rendre un sujet complexe beaucoup plus concret pour nos équipes. Les exemples étaient parlants, les explications accessibles et chacun est reparti avec des pistes simples à mettre en pratique. »

« Nous avons particulièrement apprécié l'équilibre entre pédagogie et pragmatisme. La conférence a donné à nos collaborateurs des repères clairs pour mieux comprendre leur situation et poser les bonnes questions, sans discours commercial ni jargon. »

« Le format était dynamique, bien structuré et adapté aux préoccupations réelles des salariés. Les échanges ont été utiles, respectueux et suffisamment concrets pour donner envie de passer à l'action après la conférence. »

QUELS SUJETS INTÉRESSENT VOS SALARIÉS ?

"Notre conférence dure entre 60 et 75 minutes et porte sur un thème principal. Choisissez la thématique qui intéresse le plus vos salariés, puis sélectionner entre 5 et 6 sujets dans cette catégorie : ce sont eux qui seront abordés en priorité pendant l'intervention."

ÉPARGNE ET ÉTUDES DES ENFANTS

- ☐ Préparer progressivement les études sans fragiliser le budget actuel de la famille.
- ☐ Comprendre le coût des études poste par poste
- ☐ Estimer la participation possible des parents
- ☐ Identifier les aides, les bourses et les ressources de l'étudiant
- ☐ Déterminer un effort d'épargne mensuel réaliste
- ☐ Comprendre les intérêts composés
- ☐ Choisir une enveloppe d'épargne adaptée
- ☐ Décider si l'épargne doit être ouverte au nom de l'enfant ou des parents
- ☐ Autre besoin :

L'ARGENT DES ADOLESCENTS

- ☐ Accompagner progressivement un adolescent vers l'autonomie financère.
- ☐ Savoir quand commencer à donner de l'argent de poche
- ☐ Déterminer un montant adapté à l'âge
- ☐ Préciser ce que l'argent de poche doit financer
- ☐ Apprendre à un adolescent à tenir un budget
- ☐ Répartir l'argent entre dépenses, projets et épargne
- ☐ Ouvrir un premier compte ou un Livret Jeune
- ☐ Préparer le passage à la majorité et l'accès à l'épargne
- ☐ Choisir une première carte bancaire
- ☐ Autre besoin :

PRÉPARER LE FINANCEMENT DES ÉTUDES

- ☐ Aider ses enfants au bon moment tout en préservant son propre équilibre et celui de la famille.
- ☐ Comprendre la différence entre cadeau, don manuel et donation
- ☐ Connaître les abattements et leur renouvellement
- ☐ Quand la donation est un projet éducatif, patrimonial ou familial
- ☐ Anticiper les conséquences fiscales d'une donation
- ☐ Organiser progressivement la transmission familiale
- ☐ Préserver l'équilibre entre frères et séurs
- ☐ Organiser progressivement la transmission familiale
- ☐ Autre besoin :

COMMENCER À ÉPARGNER ET INVESTIR EN FAMILLE

- ☐ Signaler une naissance et adapter le prélèvement à la source
- ☐ Comprendre la fiscalité d'une séparation
- ☐ Décider la pension alimentaire
- ☐ Comparer rattachement et déclaration séparée d'un enfant majeur
- ☐ Comprendre le quotient familial et le nombre de parts
- ☐ Repérer les dispositifs fiscaux souvent oubliés
- ☐ Vérifier le crédit d'impôt pour les frais de garde

GÉRER EN SOLO

- [ ] Retrouver des repères lorsque l'on assume seul le quotidien et l'avenir de ses enfants.
- [ ] Repenser son budget après une séparation
- [ ] Organiser les comptes et les dépenses du quotidien
- [ ] Comprendre le partage des dépenses liées aux enfants
- [ ] Autre besoin :

INVESTIR ET DÉVELOPPER SES REVENUS

- [ ] Mieux comprendre ce que l'entreprise verse et les éléments qui complètent le salaire
- [ ] Lire les principales lignes d'un bulletin de paie
- [ ] Distinguer salaire brut, salaire net et net imposable
- [ ] Comprendre les primes et la rémunération variable
- [ ] Identifier les avantages sociaux proposés par l'entreprise
- [ ] Comprendre l'intéressement et la participation
- [ ] Comprendre les principales solutions et avancer dans un ordre cohérent avec sa situation
- [ ] Comparer les grandes enveloppes d'investissement
- [ ] Comparer les grandes enveloppes d'investissement
- [ ] Autre besoin :

COMPRENDRE SA RÉMUNÉRATION

- [ ] Lire les principales lignes d'un bulletin de paie
- [ ] Distinguer salaire brut, salaire net et net imposable
- [ ] Comprendre les primes et la rémunération variable
- [ ] Identifier les avantages sociaux proposés par l'entreprise
- [ ] Comprendre l'intéressement et la participation
- [ ] Comprendre les solutions d'épargne salariale (PEE, PERCO…)
- [ ] Comprendre l'abondement de l'employeur
- [ ] Faire le lien entre rémunération et projets personnels
- [ ] Autre besoin :

D'AUTRES SUJETS POUR ACCOMPAGNER LES MOMENTS DE VIE

- [ ] Préparer des projets familiaux (naissance, garde, scolarité…)
- [ ] Préparer le financement des études
- [ ] Commencer à épargner et investir en famille
- [ ] Autre besoin :

BESOIN D'UN CONSEIL PERSONNALISÉ ?

Un conseiller OP Parents est à votre écoute. Contactez-nous pour trouver ensemble les solutions adaptées à votre situation.

Nom :

Email :

Téléphone :

Période souhaitée :

Créneau préférentiel :