



L'EDUCATION FINANCIERE

Comment les données de transaction de ma carte bancaire ou de mon mobile peuvent m'aider à gérer mon budget ?

85% des français déclarent n'avoir jamais bénéficié d'éducation budgétaire ou financière, que ce soit à l'école, à l'université, dans leur entreprise ou dans un institut spécialisé.

Or, l'éducation financière a de nombreuses vertus. Elle contribue à une meilleure intégration sociale des individus, permet de corriger les différences qui existent entre les catégories de population, participe au renforcement de la stabilité financière et à la croissance de l'économie... C'est pourquoi elle est en plein essor ces dernières années.

Aujourd'hui, de nouvelles techniques voient le jour pour aider les jeunes, les adultes, ainsi que les personnes âgées à mieux gérer leur budget en fonction de leurs objectifs de vie et du contexte économique financier.

Au LAB by CB, nous pensons que l'éducation financière est primordiale pour tous et que l'apprentissage, qu'il soit ludique ou technique, devrait permettre à chacun de disposer des bases économiques, budgétaires et financières afin de prendre des décisions financières en connaissance de cause tout au long de sa vie.

Le champ de l'éducation financière est vaste, il recouvre aussi bien l'éducation budgétaire (budget personnel ou familial), l'apprentissage des outils bancaires (banque au quotidien, épargne, assurance), que la compréhension des notions économiques (fonctionnement et financement de l'économie) et des politiques publiques.

Au cours des dernières années, plusieurs stratégies ont été créées pour établir l'éducation financière dans la société

L'une d'elle a été développée par le ministère de l'économie des finances autour de 5 piliers d'actions en 2017 :

1. Développer une éducation budgétaire et financière pour les **jeunes**.
2. Développer les compétences à mobiliser dans l'accompagnement des **personnes en situation de fragilité financière** par les intervenants sociaux.
3. Soutenir les **compétences budgétaires et financières** tout au long de la vie.
4. Donner à tous les publics les clés de compréhension des débats **économiques**.
5. Accompagner les **entrepreneurs** dans leurs compétences économiques et financières.

Et les banques dans tout ça ?

La plupart des banques traditionnelles et néo-banques ont développé des actions d'Education financière auprès de leurs clients. Certaines proposent des offres de paiement parents/enfants ou se dotent, en plus, de comptes ou bien d'applications d'éducation financières, alors que d'autres vont plutôt miser sur l'expérience client.

Ci-dessous des applications, techniques et sites spécialisés, sélectionnés par le LAB by CB

Au LAB by CB, le sujet de l'éducation financière est un thème que nous avons déjà abordé avec les étudiants de l'école HETIC. Ceux-ci ont travaillé plusieurs fois sur différents concepts. Par exemple, certains étudiants avaient conceptualisé des solutions intégrant de **la gamification** d'épargne compensée (favoriser l'engagement et introduire éventuellement une dimension virale en rendant une action plus ludique), ou encore sur l'utilisation des **nudges** (une technique pour inciter une population ciblée à changer leurs comportements ou à faire certains choix sans être sous contraintes ni obligations).

Au LAB by CB, l'usage de mécanismes ludiques comme la gamification ou l'utilisation de nudges dans la stratégie d'éducation financière est l'un des thèmes de travail de l'année 2020. Elle fait d'ailleurs l'objet d'un des deux Pitch Contests organisé par le LAB by CB en partenariat avec VivaTechnologies.

Pour en savoir plus sur cet évènement, [cliquez ici](#).

Applications, techniques et sites spécialisés, sélectionnés par le LAB by CB

Boursorama banque a conçu son application *Kador*, qui permet à leurs clients de 12/17 ans de se créer un compte bancaire gratuit, et d'apprendre à gérer leur budget sous le contrôle des parents en temps réel.

BNP Paribas a créé le jeu de société *Dilemme*, lancé au sein de leurs propres agences, pour inciter les clients à venir jouer en famille, et apprendre à résoudre tous ensemble des situations spécifiques.

Xaalys est une application d'éducation financière créée spécialement pour les jeunes de 12 à 17 ans, elle permet de responsabiliser et d'autonomiser les jeunes en les éduquant financièrement, pour leur permettre de savoir gérer leur argent de poche dans un environnement sain.

Pixpay est une application qui essaie de mettre à disposition des parents le meilleur de la technologie pour donner des ressources à leurs ados de 10 à 18 ans, leur permettre de faire leurs choix et les aider à grandir dans un monde où l'argent se digitalise.

Ma retraite.fr est une startup qui, après analyse de votre situation actuelle, vous indique toutes les optimisations financières, fiscales, patrimoniales possibles pour augmenter vos futurs revenus.

MaSuccession.fr, est un site d'information gratuit dont le but est d'aider le grand public à prendre conscience des enjeux de la transmission de patrimoine. Il permet à chacun de calculer en ligne, en quelques minutes, et gratuitement, les frais de succession auxquels son patrimoine exposerait ses héritiers. Cette aide est dédiée autant aux personnels qu'aux entreprises, et aux successeurs ainsi qu'aux succédés qui se sentent un peu perdus sur le sujet.

SOURCES :

<https://www.economie.gouv.fr/facileco/education-financiere-pour-quoi-faire>

<http://www.ecole-des-finances-personnelles.fr/leducation-financiere-quest-ce-que-cest/>

<https://www.frenchweb.fr/radar-xaalys-lapplication-deducation-financiere-pour-les-jeunes/336104>

<http://score-advisor.com/tendances-2019-les-comptes-applis-et-jeux-deducation-financiere/>