



lafinancepourtous

INSTITUT POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DU PUBLIC

Financial Guidance

Pascale Micoletau-Marcel – General Delegate/CEO

La Finance pour tous

Brussels – June 13, 2017

- **The need for financial education**
- **Challenges of the financial guidance**
- **Our project of « financial education coach »**

- ✔ **More decisions to be made by households**
- ✔ **The financial crisis has increased the need for financial education**
- ✔ **Low level in the general population**
- ✔ **Products are more and more complex**
- ✔ **Vicious circle of regulation**

- Conflicts of interest
- Legal issue : who can give the advise? The example of the employees' saving scheme.
- When does the responsibility of the professional start and finish?
- Who is going to pay?

- Two questions
 - On the demand side is there a demand for training in personal finance in the general population?
 - On the offer side, is there a demand for training to become coaches?

- Results of the research

- Main obstacles
 - Legal issues
 - Financing

A website for the general public

The screenshot shows the homepage of **lafinancepourtous.com**, described as "LE SITE PÉDAGOGIQUE SUR L'ARGENT ET LA FINANCE". The website features a green tree logo and a search bar with the example text "ex : Essence, OPCVM, Micro-crédit".

The navigation menu includes: Accueil, Décryptages, Banque au quotidien, Épargne Placement, Immobilier, Assurance Prévoyance, Impôts, Vie familiale Consommation, Vie professionnelle Retraite, Espace Enseignants, and Espace ENFAN.

The main content area is titled "L'impôt sur le revenu" and includes a sub-header "Actualités" with the text: "Allocations : tout ce qui change au 1er avril 2014 [01 avril] →", "Accord sur le mécanisme de résolution unique européen [28 mars] →", and "Vente de SFR par Vivendi : les points essentiels [28 mars] →".

The "NOS ARTICLES" section lists several topics:

- Un impôt familial et progressif**: L'impôt sur le revenu (IR) est un impôt qui frappe chaque année les revenus perçus par les particuliers domiciliés en France. Il s'agit d'un impôt progressif : plus... →
- Etablir sa déclaration**: Tous les ans, les personnes physiques doivent déclarer tous les revenus qu'elles ont perçus au cours de l'année précédente. Cette déclaration permet d'établir le... →
- Les différents revenus et gains, et leur mode...**: L'impôt sur le revenu frappe tous les revenus de l'année, quelle que soit leur nature : revenus provenant de l'exercice d'une activité professionnelle, revenus... →
- Déductions, réductions et crédits d'impôt**: De nombreux dispositifs de déduction, de réductions et de crédits d'impôt vous permettent de payer moins d'impôt sur le revenu en toute légalité. Mais leur impact sur... →
- Comment diminuer le montant de son impôt sur...**: Essayer de réduire le montant de son impôt, même de quelques euros, est un exercice courant en France mais qui relève vite de la haute voltige tant il existe de conditions... →
- Comment payer votre impôt sur le revenu ?**: Les impôts relatifs en année n sont payés en année n+1. Mais l'Etat n'attend pas la fin de l'année considérée pour encaisser les impôts. Des acomptes mensuels ou... →

The "VIDÉOTHÈQUE" section features a video titled "Impôt sur le revenu : Une proposition de réforme".

The "OUTILS" section lists: Papier et documents à conserver, Chiffres clés impôts.

The "QUESTIONS/RÉPONSES" section includes: Posez votre question → Cliquer ici ←.

The "ACTUALITÉS" section also includes: "Toute l'actualité" and "LETTRE D'INFORMATION MENSUELLE ABONNEZ-VOUS!".

The "NOTRE AGENDA" section lists: AVR 02 Patrimoine, fiscalité, immobilier, Bourse, une demi-journée pour se former et s'informer. Toutes nos dates.