

COMPTE-RENDU D'ATELIER DE CO-CONCEPTION

Formation DRC Médicis — Juin 2026 & Animation Septembre 2026

Atelier animé par Florent Siegenthaler (Insuractio) | Rédigé le 19 mars 2026

Objet	Atelier de co-conception du programme de formation DRC Médicis — cadrage contenu, dates, intersession et animation septembre		
Date & heure	Jeudi 19 mars 2026 — 10h00 à 11h09	Format	Visioconférence Microsoft Teams
Animateur	Florent Siegenthaler — florent@insuractio.com	Rédacteur	Florent Siegenthaler

1. Participants

Prénom / Nom	Organisation	Fonction	Présence
Hélène Thierry helene.thierry@mutuelle-medicis.com	Mutuelle Médicis	Responsable RH & Services Généraux	✓
Emmanuelle Teissier emmanuelle.teissier@mutuelle-medicis.com	Mutuelle Médicis	Directrice de la Relation Client	✓
Bruno Panhard bruno.panhard@adaliance.com	Adaliance	Associé Fondateur	✓
Florent Siegenthaler florent@insuractio.com	Insuractio pour Adaliance	Consultant Expert — Concepteur Animateur	✓

2. Résumé Exécutif

Synthèse de l'atelier

Cet atelier de co-conception a réuni Hélène Thierry et Emmanuelle Teissier (Médicis) avec Florent Siegenthaler et Bruno Panhard (Adaliance/Insuractio) pour définir le contenu et le calendrier de plusieurs initiatives de formation. Les décisions clés incluent la **validation des dates de juin** pour un programme de deux jours destiné aux conseillers DRC : une première journée consacrée à l'épargne, la fiscalité et le patrimoine, et une seconde journée axée sur l'acculturation à l'IA.

La discussion a mis en lumière un **besoin urgent de cadrer l'utilisation de l'IA** au sein de Médicis, où une adoption non officielle par les employés (Shadow IT) coexiste avec un retard de la DSI sur le déploiement d'outils et de chartes officielles. Enfin, les participants ont planifié une **animation sur l'éducation financière** pour tous les salariés en septembre, sous la forme d'un « Burger Quiz » dont le contenu sera défini par une enquête préalable.

3. Validation des Dates de Formation — Juin 2026

✓ Décision actée — Option A validée à l'unanimité

Motivé par des **opérations de gestion de masse sur les portefeuilles clients débutant mi-juin**, qui mobilisent fortement les conseillers, le choix de l'Option A positionne les formations en début de mois — période de flux de gestion plus calme, plus propice à la formation.

GROUPE 1

Jour 1 — Épargne

Lundi 1er juin 2026

Jour 2 — IA

Lundi 15 juin 2026

GROUPE 2

Jour 1 — Épargne

Mardi 2 juin 2026

Jour 2 — IA

Mercredi 17 juin 2026

L'écart de deux semaines entre J1 et J2 est jugé idéal pour organiser le travail intersession et permettre aux participants d'appliquer les premiers apprentissages avant J2.

4. Journée A — Épargne & Patrimoine

4.1 Analyse des besoins terrain

Contexte clientèle : Les conseillers DRC travaillent principalement avec une cible de **travailleurs non-salariés (TNS) à panier moyen modeste**. Les stratégies fiscales complexes sont des cas marginaux. Ils sont davantage en gestion qu'en vente pure de PER.

Besoin identifié	Détail — Expression du terrain (Emmanuelle Teissier)
Fiscalité & déductibilité TMI	Les conseillers font face à des questions sur la déductibilité des cotisations selon la TMI mais n'utilisent que très peu les simulateurs pour calculer les économies fiscales. Besoin de remise à niveau.
Évolutions de la loi de finances	Nécessité de mise à jour sur les versements après 70 ans et la récupération des plafonds sur 5 ans . Prépare aux futures campagnes de communication sur ces sujets.
Devoir d'information et de conseil	Les processus existent mais sont légers ou déployés a posteriori , notamment sur le PER en points. Le déploiement sur le produit multi-support est à venir et doit être anticipé dans la formation.
Épargne responsable (ESG)	Difficulté à argumenter sur les grilles de gestion pilotée ESG face au scepticisme des clients sur les rendements . Besoin d'arguments convaincants au-delà de la performance financière pure.

🎯 Objectif pédagogique validé — Journée A

« Être plus à l'aise avec le devoir d'information et de conseil en cours de contrat »

4.2 Orientations pédagogiques retenues

- **Module de veille fiscale interactif** : Couvrir les évolutions de la loi de finances (versements après 70 ans, récupération des plafonds), en préparation des futures campagnes de communication.
- **Cas pratiques sur le devoir d'information et de conseil** : Ateliers basés sur des situations anticipées, préparant au futur déploiement sur le produit multi-support.
- **Atelier comparatif ESG** : Analyse d'un portefeuille classique vs portefeuille vert pour identifier les arguments clients au-delà du seul rendement financier.
- **Cas clients réels anonymisés** : Fournis par Emmanuelle Teissier (service réclamations, marketing) pour ancrer la formation dans les réalités du terrain Médicis.

✗ Sujets écartés

Démembrement et clauses bénéficiaires complexes — jugés trop marginaux et peu prioritaires pour le profil des conseillers DRC Médicis.

5. Journée B — Intelligence Artificielle

5.1 Diagnostic de la situation IA chez Médicis

⚠ Situation constatée — Retard DSI & Shadow IT

- **Retard DSI** : Des formations Copilot (Outlook/Teams) ont été déployées fin 2025 pour cadres et managers, mais l'accès reste limité (ex : pas de licence Copilot pour PowerPoint). **Aucune charte IA officielle n'existe.**
- **Shadow IT identifié** : Des collaborateurs utilisent des outils IA personnels pour des tâches professionnelles. Exemple cité : organigramme Médicis partagé sur ChatGPT personnel, exposant des données sensibles.
- **Contraintes groupe** : L'appartenance à Malakoff Humanis impose des contraintes de sécurité et de contractualisation très lourdes pour tout nouveau projet IA.

5.2 Projets IA en cours chez Médicis

Projet	Porteur	Horizon
Évaluation qualité des appels entrants via IA	Direction de la Relation Client (E. Teissier)	En cours
Base de connaissances structurée avec composante IA	Direction de la Relation Client (E. Teissier)	Prévu 2026

🎯 Objectif pédagogique validé — Journée B

« Savoir ce qu'ils peuvent utiliser chez Médicis et comment l'utiliser concrètement »

5.3 Orientations pédagogiques retenues

- **Acculturation et mise à niveau** : Formation tremplin pour les conseillers non-cadres, appuyée sur un module e-learning préalable sur l'histoire et les biais de l'IA (fourni par Hélène Thierry).
- **Définir les bons réflexes IA** : Sécurité des données, secret professionnel, RGPD, efficience (quand l'IA aide vs quand elle fait perdre du temps).
- **Co-construction de livrables concrets** : Élaboration collective d'un brouillon de charte IA et de checklists opérationnelles, réutilisables par la DSI Médicis.
- **Lien avec les projets internes** : Intégration des projets IA déjà lancés comme cas d'étude concrets pour ancrer la journée dans la réalité Médicis.

6. Travail Intersession — Entre J1 et J2

Les activités intersession sont **100% focalisées sur l'IA**, afin de maximiser l'acculturation sur ce sujet prioritaire. Durée totale estimée : 20 à 30 minutes par participant.

N°	Activité	Format	Apport pour J2
1	Test IA perso — Tester Copilot sur une tâche du quotidien et noter : ce qui marche, ce qui surprend, ce qui inquiète	Individuel	Le debrief collectif des tests devient le fil conducteur de la matinée J2. Copilot n'est plus abstrait.
2	Détecteur de risques IA — Identifier 3 situations à risque chez Médicis et proposer une règle simple pour chacune	Binôme	Mise en commun → construction collective d'une charte IA Médicis en 15 min. Chacun repart avec.
3	L'IA dans mon département — Identifier 2 tâches où l'IA pourrait aider l'équipe dès demain	Équipe	Présentation en 2 min par équipe + test en live du cas le plus simple avec Copilot en J2.

7. Animation Septembre — Burger Quiz Éducation Financière

Paramètre	Décision
Public cible	L'ensemble des 40 à 50 salariés de Médicis (tous profils, pas uniquement les conseillers)
Objectif	Nourrir personnellement les salariés sur des sujets financiers du quotidien (retraite, épargne, immobilier, budget)
Format validé	Burger Quiz — deux grandes équipes avec représentants + participation de tout le public via vote smartphone (mécanique type « appel au public » / QVGDM)
Expérience précédente	Jeu « Dilemme » de l'association Crésus — très apprécié (format ludique, travail en équipe) mais certaines questions jugées trop faciles
Définition du contenu	Enquête préalable anonyme à lancer auprès des salariés pour identifier les thèmes les moins maîtrisés et les sujets générateurs d'anxiété financière

8. Points Réglementaires — Conformité DDA

Exigences DDA — Rappelé par Hélène Thierry en fin de séance

- **Durée totale du parcours** : 15 heures obligatoires — soit 7h30 par journée de formation
- **Quiz de validation** : Un quiz de validation des connaissances est obligatoire à la fin du parcours pour attester les acquis
- **Reconnaissance des thèmes** : L'Épargne/Patrimoine et l'IA sont tous deux reconnus comme compétences requises dans le cadre DDA
- **Engagement Adaliance/Insuractio** : Florent et Bruno ont confirmé que la conformité DDA est intégrée dans la conception des synopsis

9. Sujets en Suspens

II Formations Power BI & Bureautique — En attente

Ces formations sont **bloquées par la stratégie informatique globale et le déploiement des licences Copilot**. Bruno Panhard a relancé le sujet en fin de réunion. Hélène Thierry a confirmé que la DSI doit avancer sur la mise à disposition des outils avant de lancer ces formations. Aucune échéance définie à ce stade.

10. Relevé de Décisions

Réf.	Décision actée	Responsable	Statut
D1	Validation de l'Option A pour les dates de formation en juin (1, 2, 15 et 17 juin)	Hélène Thierry	VALIDÉ
D2	Journée A : focus fiscalité AV (remise à niveau loi de finances), devoir d'info et conseil, atelier ESG comparatif, cas clients anonymisés	Florent Siegenthaler	VALIDÉ
D3	Journée B : acculturation IA, bons réflexes, conformité RGPD, co-construction charte IA et checklists opérationnelles	Florent Siegenthaler	VALIDÉ
D4	Intersession : 3 activités 100% IA (Test perso, Détecteur de risques, IA dans mon département)	Florent Siegenthaler	VALIDÉ
D5	Animation septembre : Burger Quiz éducation financière avec enquête préalable pour définir le contenu	Florent Siegenthaler	VALIDÉ
D6	Conformité DDA : 7h30 par journée + quiz de validation des connaissances obligatoire	Florent & Bruno	ACTÉ

11. Plan d'Actions

Réf.	Action	Responsable	Échéance
A1	Confirmer officiellement les 4 dates de juin (1, 2, 15 et 17 juin)	Hélène Thierry	Aujourd'hui — 19/03/2026
A2	Créer le Drive partagé de travail Adaliance × Insuractio × Médicis	Bruno Panhard + Florent Siegenthaler	Cette semaine
A3	Transmettre les éléments communicables sur les projets IA en cours et la présentation faite aux salariés en janvier 2026	Hélène Thierry	Semaine prochaine
A4	Rassembler des cas clients réels anonymisés et pertinents pour nourrir les ateliers de la Journée A	Emmanuelle Teissier	Avant mi-avril
A5	Rédiger et transmettre les synopsis détaillés Journée A + Journée B pour validation	Florent Siegenthaler	Mi-avril 2026
A6	Préparer et envoyer le questionnaire d'enquête préalable Burger Quiz aux salariés Médicis	Florent Siegenthaler	Avril 2026
A7	Organisation d'une réunion de suivi si points de blocage sur les synopsis (pas de réunion systématique prévue — échanges par email)	Tous	Sur besoin

12. Validation du Compte-Rendu

Ce compte-rendu est adressé à tous les participants. Toute modification ou objection doit être signalée par retour d'email dans les 5 jours ouvrés suivant la réception. À l'issue de ce délai (fin de journée du 5^e jour), le compte-rendu sera considéré comme signé et validé par toutes les parties.

Contacts :

- **Bruno Panhard** — Associé Fondateur, Réussir vos transformations par l'humain et le digital
bruno.panhard@adaliance.com • Paris, France
- **Emmanuelle Teissier**
emmanuelle.teissier@mutuelle-medisis.com
- **Hélène Thierry** — Responsable des Ressources Humaines et des Services Généraux
helene.thierry@mutuelle-medisis.com • Paris, France
- **Florent Siegenthaler** — Consultant Expert, Concepteur Animateur pour Adaliance
florent@insuractio.com