

**Formation DRC Médicis
« Épargne, Patrimoine et Acculturation IA »**

Mars 2026

Sommaire

1. Notre approche pédagogique
2. Proposition de programme pour Médicis
3. Qui sommes-nous ?
4. Ils nous font confiance
5. Valeur ajoutée pour Médicis
6. Approche tarifaire





***« L'épargne d'aujourd'hui construit le patrimoine de demain.
L'Intelligence Artificielle le rend plus résilient. »***

Les chiffres et notions clefs d'Adaliance

L'allié de vos transformations



250

Clients fidèles



6436

Personnes formées
ces 4 dernières
années



92%

De satisfaction
en 2024 par nos
apprenants



350

Experts passionnés



14

Années de
projets réussis



ROI

Retour sur investissement
de
vos formations
(Voir ci-après)

Nos convictions, notre engagement à votre service

Nous accompagnons vos transformations sur deux axes essentiels :

L'humain



Notre enjeu, avec vous, est de **donner du sens**, de **communiquer**, de **former**, de faire la conduite du **changement** de vos **transformations**,

Nos expertises :

- Le management, le leadership,
- La qualité de vie au travail, les risques psycho sociaux,
- La performance commerciale,
- L'efficacité professionnelle,
- Les ressources humaines

Le digital



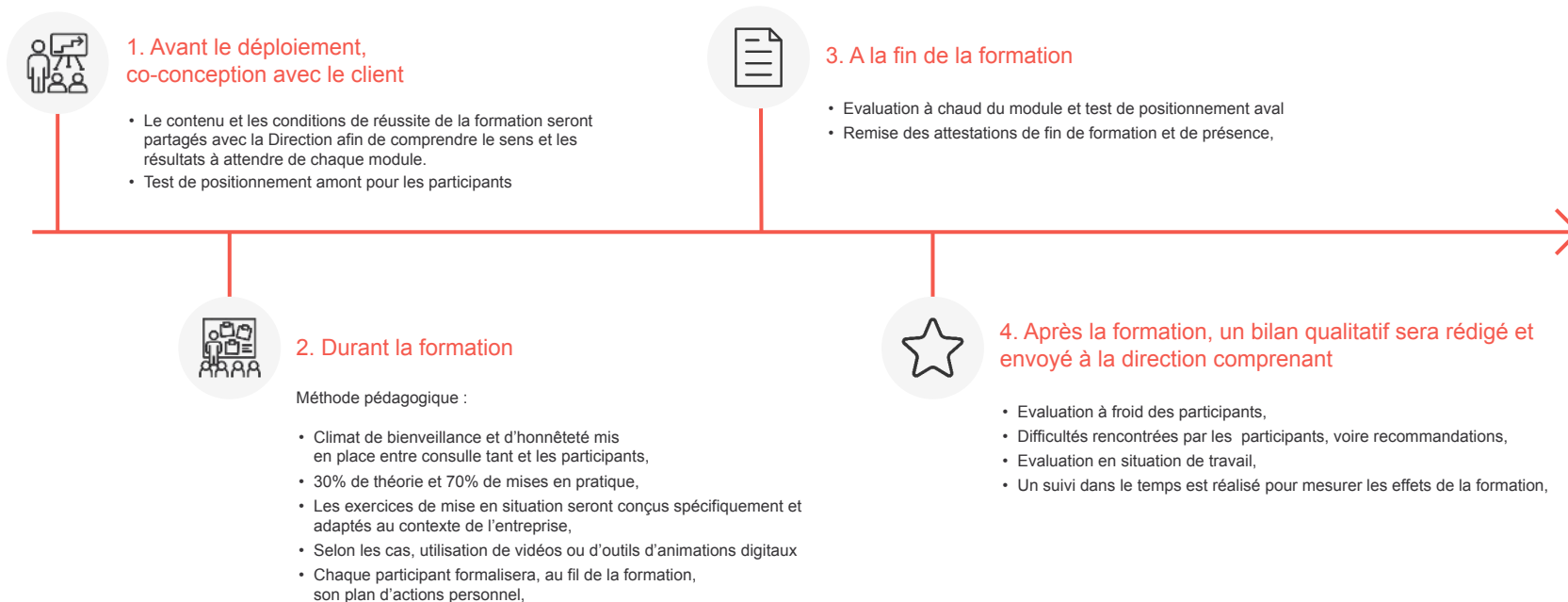
Le digital, allié à l'humain, est la condition de la réussite de vos transformations.

Nos expertises :

- Les outils collaboratifs (Microsoft 365, Google Workspace...)
- Les réseaux sociaux (Linkedin, X, Facebook, Instagram...)
- La cyber sécurité
- Le RGPD
- L'IA (ChatGPT, Gemini, Midjourney, Deepseek, Copilot, Perplexity...)

Co-conception et suivi de vos formations

Une approche sur mesure pour des formations de qualité



Informations détaillées sur votre programme

Une approche sur mesure pour des formations de qualité

- **Prérequis**
 - Cette formation ne nécessite aucun pré-requis
- **Modalités et délais d'accès**
 - Nous apportons une réponse en 48h à toute demande de formation.
 - Suite à l'analyse des besoins, un planning de mise en œuvre est défini conjointement.
 - Cette formation peut être suivie en présentiel ou en distanciel.
- **Tarifs**
 - Voir proposition tarifaire
 - Voir également les conditions générales de vente (<https://adaliance.com/conditions-generales-de-vente>)
- **Contact**
 - Vous pouvez contacter les équipes d'Adaliance au 01.46.21.74.33 ou via contact@adaliance.com
- **Méthodes mobilisées et modalités d'évaluation**
 - 70% de la formation sera basée sur des mises en situation, des cas pratiques, des jeux de rôles, des quizz...qui permettront d'accompagner et d'évaluer la bonne intégration des enseignements de la formation.
 - Un formateur expérimenté, expert du sujet animera la formation.
 - Il sera nécessaire de réserver une salle équipée d'un vidéo projecteur et d'un paper board
 - Un ordinateur équipée d'une caméra sera nécessaire si la formation a lieu à distance.
 - Évaluation à chaud lors de chaque session et évaluation à froid 3 mois après la formation.
- **Accessibilité aux personnes handicapées**
 - Si un bénéficiaire a des contraintes particulières liées à une situation de handicap, veuillez contacter au préalable le référent handicap d'Adaliance, Bruno PANHARD au 01.46.21.74.33 ou via panhard@adaliance.com, afin que nous puissions, dans la mesure du possible, adapter l'action de formation.

Mesurez le retour sur investissement (ROI) de vos formations !

Nos outils vous permettent de mesurer l'efficacité de vos formations pour vos collaborateurs

Tests d'Auto-positionnements :



La note moyenne des Participants a augmenté de
Par rapport à la note de pré-formation (3,6)

+120,3 %

Note moyenne :

8 sur 10

Formation aux entretiens annuels et professionnels :

	Pré-formation			Post-formation		
	0			6		
Identifier ses zones de confort et d'inconfort dans la conduite d'entretiens	0	3.5	8	6	7.8	9
Les enjeux des entretiens annuels et professionnel	0	3.9	7	6	8.2	10
Co- construire des objectifs	0	3.4	6	6	8	10
Professionaliser sa communication	0	3.8	6	6	8.2	10
La pratique des entretiens	0	3.8	9	6	8	9
Etablir son propre plan d'actions	0	3.6	7	6	8	9
Moyenne	0	3.6	6.5	6	8	9.3

Questionnaire de satisfaction :

6
RÉPONSES



Moyenne de satisfaction :

97%



Taux de réponse :

86%



● Très satisfait 100%

● Satisfait 0%

● Peu satisfait 0%

● Insatisfait 0%

Quel est le niveau d'atteinte de vos objectifs personnels ?

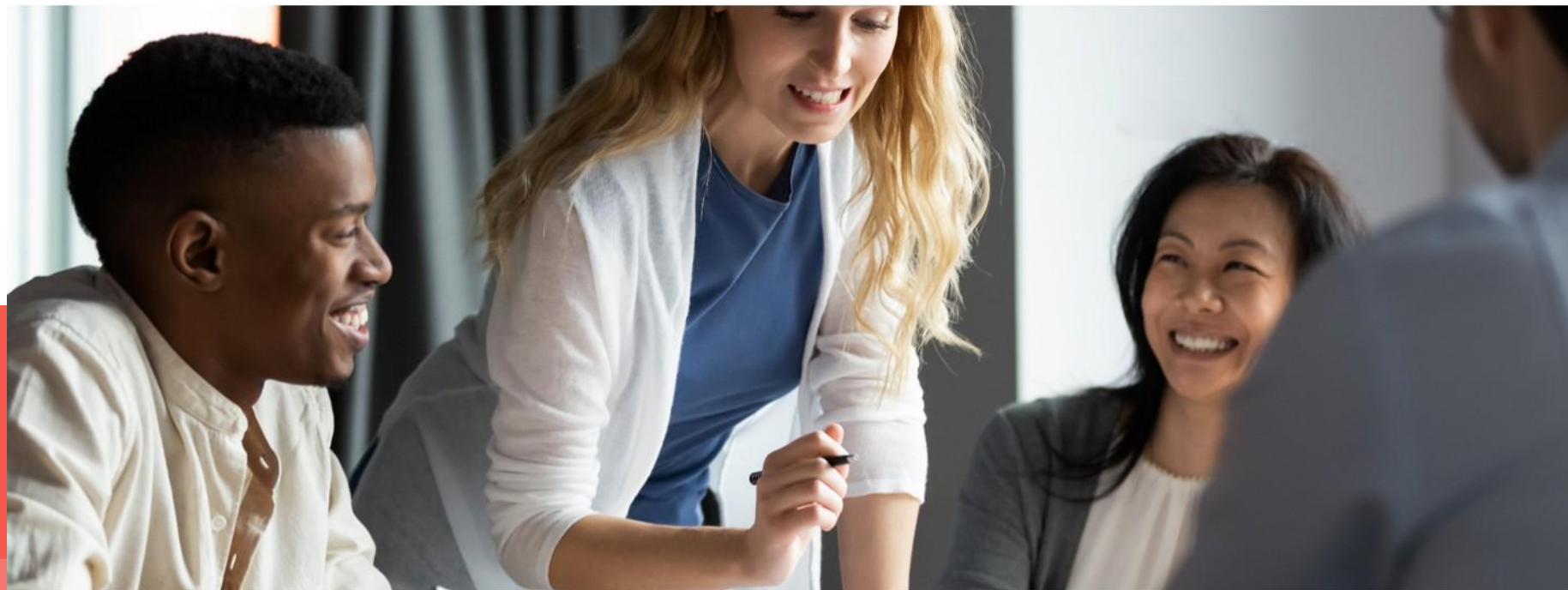


Comment évaluez-vous les échanges dans votre groupe ?



Comment évaluez-vous votre formation dans son ensemble ?





« Formation Panorama de l'Épargne pour Médicis »

Objectifs

Une formation sur mesure et adaptée à vos enjeux

- **Résultats attendus à la fin de la formation :**
 - Être plus à l'aise avec le devoir d'information et de conseil en cours de contrat.
 - Maîtriser l'utilisation concrète de l'Intelligence Artificielle (Copilot) dans les tâches quotidiennes.
 - Définir et appliquer les bons réflexes de sécurité et de conformité (RGPD) liés à l'usage de l'IA.
 - Acquérir une culture financière personnelle sur des sujets clés comme la retraite et l'immobilier.
 - Valider formellement les connaissances et compétences acquises via un quiz final.
- **Épargne et Patrimoine**
 - Analyser les nouvelles dispositions fiscales pour les intégrer au conseil patrimonial (veille fiscale).
 - Appliquer le devoir d'information et de conseil grâce à des mises en situation client.
 - Comparer un portefeuille classique et un portefeuille ESG pour construire un argumentaire percutant.
 - Évaluer les différentes solutions d'épargne (réglementée, financière, retraite) pour proposer l'offre la plus adaptée.
- **Environnement Réglementaire**
 - Maîtriser l'environnement réglementaire de la distribution de produits d'épargne et les apports de la DDA.
 - Identifier le périmètre d'intervention et le rôle des organismes de régulation (AMF, ACPR).
 - Actualiser ses connaissances des principales caractéristiques des différents produits d'épargne.
 - Savoir présenter leurs avantages et inconvénients pour mieux les comparer.
 - Choisir et adapter une solution en adéquation avec les besoins et objectifs exprimés.

N.B. : Les synopsis définitifs de la Journée Épargne et de la Journée IA seront validés en co-conception lors d'un atelier mi-avril 2026.

Épargne, Patrimoine et Acculturation IA

Programme sur mesure – en présentiel

Jour 1 : Épargne & Patrimoine (Durée : 7h30 - Conforme exigences DDA)

- **Partie 1 : Veille Fiscale et Actualités Légales**
 - Module interactif sur les évolutions de la loi de finances (déductibilité TMI).
 - Remise à niveau sur les versements après 70 ans et la récupération des plafonds.
- **Partie 2 : Devoir d'Information et de Conseil**
 - Ateliers de cas pratiques basés sur des situations anticipées.
 - Mise en pratique terrain avec étude de cas clients réels et anonymisés de Médicis.
- **Partie 3 : Épargne Responsable et Argumentaire Client**
 - Atelier comparatif ESG : Analyse d'un portefeuille classique vs portefeuille vert.
 - Construction d'un argumentaire client percutant au-delà du seul rendement financier.

N.B. : Les synopsis définitifs de la Journée Épargne et de la Journée IA seront validés en co-conception lors d'un atelier mi-avril 2026.

Travail Intersession — Préparer J2 en 30 minutes

100% focalisé sur l'IA — 3 activités structurées

Activité 1 — Test IA Perso ⌚ 10 min

- Tester Copilot sur une tâche quotidienne. Noter : qu'est-ce qui marche, surprend, inquiète ?
 - → Apport J2 : Débriefing collectif = fil conducteur de la matinée.

Activité 2 — Détecteur de Risques ⌚ 8 min

- En binôme : identifier 3 situations à risque chez Médicis + proposer 1 règle par risque.
 - → Apport J2 : Co-construction charte IA Médicis (15 min). À retenir.

Activité 3 — L'IA dans mon Département ⌚ 10 min

- Par équipe : identifier 2 tâches où l'IA aide dès demain (réclamations, emails, appels).
 - → Apport J2 : Présentation 2 min + test live Copilot.

Modalités :	Document PDF + formulaire à retourner avant J2
Total intersession :	20-30 min
Impact J2 :	Très haut

Épargne, Patrimoine et Acculturation IA

Programme sur mesure – en présentiel

Jour 2 : Intelligence Artificielle (Durée : 7h30 - Conforme exigences DDA)

- **Acculturation et mise à niveau**
 - Débriefing des tests intersessions pour rendre l'IA (Copilot) concrète.
- **Définir les bons réflexes IA**
 - Maîtriser la sécurité des données, le secret professionnel, le RGPD, et l'efficacité au quotidien.
- **Ateliers de Co-construction**
 - Élaboration collective d'un brouillon de charte IA Médicis et de checklists opérationnelles réutilisables.
- **Ancrage Médicis**
 - Intégration et analyse des projets IA internes déjà en cours (ex : Évaluation qualité des appels entrants).
- **Conclusion**
 - Feedbacks des participants et session question - réponse
 - Evaluations des acquis
- **Les plus de cette formation**
 - Formation progressive et adaptée au niveau de chaque participant.
 - Un équilibre pédagogique axé sur 60% de pratique et mise en situation.
 - Ancrage fort dans la réalité Médicis (cas clients réels et projets IA internes).
 - Co-construction de livrables concrets (charte IA, checklists) directement exploitables.
 - Développement de l'esprit d'analyse et réflexion collective sur les solutions.

N.B. : Les synopsis définitifs de la Journée Épargne et de la Journée IA seront validés en co-conception lors d'un atelier mi-avril 2026.

Animation de Septembre — "Burger Quiz"

Éducation Financière pour l'ensemble des collaborateurs

Objectif de l'animation de septembre, validé lors de l'atelier de co-conception :

Nourrir personnellement les salariés sur des sujets financiers du quotidien, de manière ludique.

Le Burger Quiz Finances sera une animation d'éducation financière immersive et participative, conçue sur mesure pour Médicis. Inspiré de la mécanique de *Qui veut gagner des millions ?*, il place les participants dans des situations financières du quotidien où chaque décision compte — et où tout le monde joue.

Structure de la session (2h30 à 3h) :

- **Manche 1 — Échauffement**
 - questions flash par équipes, vote en direct sur smartphone, points accumulés
- **Manche 2 — Les choix de la vie**
 - chaque équipe arbitre une situation budgétaire réelle (un imprévu, une décision d'épargne, un arbitrage crédit/placement) — le public vote, l'animateur éclaire
- **Manche 3 — La Grande Finale**
 - représentants des équipes face aux questions à enjeux croissants, avec jokers (50/50, appel au public, vote de la salle)
- **Clôture**
 - 3 réflexes financiers à retenir, format débrief bienveillant et sans jugement

Exemples de thèmes à couvrir : gestion des revenus et dépenses, anticipation des imprévus, épargne de précaution, crédit, préparation retraite.

Animation de Septembre — "Burger Quiz"

Éducation Financière pour l'ensemble des collaborateurs

Objectif de l'animation de septembre, validé lors de l'atelier de co-conception :

Nourrir personnellement les salariés sur des sujets financiers du quotidien, de manière ludique.

Une animation sur mesure, ancrée dans le réel

Pour que le contenu résonne vraiment avec les préoccupations des salariés, une enquête anonyme préalable est menée avant la conception des questions. Elle permet d'identifier les thèmes financiers les moins maîtrisés, les situations qui génèrent de l'anxiété au quotidien, et le niveau de difficulté adapté.

- **Le résultat**
 - des questions et des cas de vie qui parlent à chacun, une animation qui ne se regarde pas — elle se vit.
- **Ce qui fait la différence :**
 - 100% des participants actifs à chaque instant (vote smartphone)
 - Tension dramatique et esprit d'équipe grâce à la mécanique QVGDM
 - Contenu calibré sur les vraies préoccupations Médicis, pas un catalogue générique
-  **Prochaine étape**
 - questionnaire d'enquête — à préciser à partir de avril 2026 et déployer au courant de l'été 2026

Exemples de thèmes à couvrir : gestion des revenus et dépenses, anticipation des imprévus, épargne de précaution, crédit, préparation retraite.

Objectifs et moyens mis en œuvre

Une formation sur mesure et adaptée à vos enjeux

Objectifs généraux du parcours	Evaluation	Contenu (Aperçu du Programme)	Compétences nécessaires du formateur
Jour 1 (Épargne) : Être plus à l'aise avec le devoir d'information et de conseil en cours de contrat.	Validation DDA : Quiz de validation des connaissances obligatoire en fin de parcours.	Support Pédagogique Interactif (SPI) Épargne & Patrimoine (Veille fiscale, Devoir de Conseil, ESG).	Expertise Bancassurance : Formateur en bancassurance, expert DDA, distribution multicanale et conformité réglementaire.
Travail intersessions :	Travail 100% IA (Tests Copilot, Détecteur de risques, IA dans mon département).		
Jour 2 (IA) : Savoir ce que les collaborateurs peuvent utiliser comme IA chez Médicis et comment l'utiliser concrètement.	Suivi : Évaluation à chaud (sessions) et évaluation à froid (3 mois après).	Support Pédagogique Interactif (SPI) Intelligence Artificielle (Acculturation, Bons réflexes IA, Co-construction Charte).	Pédagogie & Approche : Personnalisée, ancrée dans la réalité terrain et co-construction de solutions opérationnelles (Charte IA, checklists).
Septembre (Animation) : Nourrir personnellement l'ensemble des salariés sur des sujets financiers du quotidien de manière ludique.	Qualité : Bilan qualitatif rédigé pour la Direction (bilan à froid, difficultés, recommandations).	Burger Quiz Éducation Financière.	Animation : Maîtrise des formats ludiques et capacité à vulgariser les sujets financiers pour un public non-expert.

Conformité DDA

Conformité réglementaire — Directive DDA & évolutions technologiques (IA)

Critère de Conformité DDA	Exigence	Jour 1	Jour 2	Justification	Statut
Durée minimale	15h annuelles	7h30	7h30	Arrêté 26/09/2018	✓ 15h00 CONFORME
Compétences générales : Produits & Réglementation	Obligatoire	✓ Épargne/Patrimoine/DD A/Fiscalité	—	Article R.512-13-1 (socle produits)	✓ VALIDÉ
Compétences générales : Relation client & Devoir de conseil	Obligatoire	✓ Information & conseil	✓ Appliqué à l'IA	Arrêté point (b) + (c)	✓ VALIDÉ
Compétences générales : S'adapter aux évolutions technologiques	Obligatoire	—	✓ IA/Copilot/Sécurité données	Arrêté point (d) : "Digitalisation et intelligence artificielle"	✓ VALIDÉ
Évaluation des acquis	Quiz obligatoire (bonnes pratiques)	—	✓ Quiz final	Arrêté 26/09/2018 (validation vertueuse)	✓ PRÉVU
Traçabilité & Attestations	Obligatoire	Feuille présence + supports	Feuille présence + attestation	Art. L.512-13 code assurances	✓ ASSURÉ
RGPD & Conformité métier	Obligatoire (point c)	✓ Devoir de conseil	✓ Sécurité données/secret prof.	Compétences générales point (c)	✓ COUVERT



Qui sommes-nous ?

Qui sommes-nous ?

Un cabinet nouvelle génération pour vous accompagner dans vos transformations

- **Adaliance** réunit plus de 350 formateurs, consultants et coaches, chacun ayant entre 15 et 30 ans d'expertise opérationnelle dans son domaine avant de se consacrer à l'accompagnement. Tous nos consultants ont la passion de transmettre et partager leurs expertises.
- **Notre vocation ?**
Concevoir des formations et des accompagnements sur mesure qui correspondent exactement aux besoins de nos clients.
- **Nos spécialités ?**
La transformation des organisations et l'accompagnement humain de ces transformations.
- **Adaliance est qualifié Qualiopi.** La qualification Qualiopi, norme de qualité en formation, constitue la reconnaissance de notre professionnalisme mesuré notamment par la satisfaction de nos clients et nous engage dans une démarche de progrès continue.
- La certification qualité Qualiopi a été délivrée au titre de la catégorie d'actions suivante : Actions de formation.



■ ■ RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

- **Adaliance** a été fondé par Bruno Panhard (Sorbonne, IEP Paris, EM Lyon, ENA, HEC). Bruno a été consultant chez Accenture, où il concevait notamment des parcours de formations sur mesure (e-learning, blended et présentiels) pour des banques et des compagnies d'assurance (Axa, Generali, Groupama Gan, BNP, Crédit Agricole...). Il a été ensuite formateur, banquier au Crédit du Nord, responsable commercial d'un organisme de formation avant de créer Adaliance en 2012.

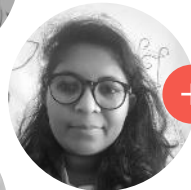


L'équipe Adaliance

Trouvez la bonne personne, au bon endroit, au bon moment !



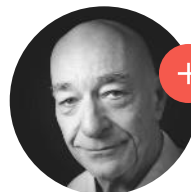
Bruno Panhard
Associé Fondateur
D'Adaliance



Fy Rabenindrina
Responsable
Administrative



Emmanuelle Putaux
Responsable
Pédagogique



Didier Hengy
Responsable Qualité



350
Experts passionnés
à votre service

Votre intervenant

Florent SIEGENTHALER - Formateur en Bancassurance



Florent SIEGENTHALER

Expert en bancassurance et transformation pédagogique

Florent Siegenthaler – Expert en bancassurance et transformation pédagogique

- Florent Siegenthaler est un expert reconnu en bancassurance et assurance. Fort de plusieurs années d'expérience, il accompagne des banques et compagnies d'assurance en France et à l'international sur les produits de bancassurance, la distribution multicanale et la conformité réglementaire.
- Florent adopte une approche profondément humaine, fondée sur la proximité et la confiance. Chaque collaboration débute par une écoute active : il prend le temps de comprendre les enjeux, le contexte et les attentes de ses interlocuteurs.
- Dans cette logique, Florent conçoit un accompagnement réellement personnalisé. Exit les approches génériques : chaque programme de formation est pensé sur mesure, en cohérence avec la culture de l'entreprise, les priorités métier et les talents des collaborateurs.
- Son expertise en ingénierie pédagogique et en création de contenus multimédias lui permet d'allier exigence professionnelle et créativité. Résultat : des dispositifs d'apprentissage solides, opérationnels et stimulants, ancrés dans la réalité terrain.

Références et écosystème partenaire

- Société Générale (Sogecap, Sogessur, CGI Finance), BNP Paribas, AXA et Groupe BPCE constituent ses partenaires de référence en bancassurance. CNP Assurances, Crédit du Nord, La France Mutualiste, La MNH et mymoneygroup complètent cette couverture sectorielle et démontrent sa capacité à accompagner des modèles diversifiés — de la banque classique à la fintech. Sa légitimité pédagogique s'appuie sur des collaborations académiques et de certification : L'École supérieure de la banque – L'Expertise CFPB, les Instituts Catholiques de Lille et leur Faculté de Droit, l'IUPEC et Qualis Formation. Enfin, LDMT Events, FNAC Live, Konbini, Agence Gembu Interior Design et Trouver mon Architecte élargissent sa capacité à transformer les expériences pédagogiques et événementielles en véritables leviers de communication et de branding.

Présence média et innovation pédagogique

- Florent a co-produit avec Konbini et CNP Assurances la mini-série pédagogique « En gros », où l'humoriste Baptiste Lecaplain vulgarise l'assurance et l'épargne dans de courtes vidéos accessibles et ludiques. Cette initiative incarne sa philosophie : rendre la bancassurance compréhensible, engageante et mémorable pour tous les publics.