

Mercredi 18 septembre 2019

Education financière Des épargnants éclairés, acteurs de l'économie de demain

L'éducation financière des investisseurs, qu'ils soient particuliers ou institutionnels, comme celle des intermédiaires, est **un enjeu majeur pour le développement d'une épargne utile favorisant le bon financement de notre économie**. Avec un objectif phare : permettre aux épargnants d'être à la fois **les acteurs et les bénéficiaires d'une économie mieux financée**.

Poursuivant son engagement en faveur de l'éducation des investisseurs, **Eric Pinon**, Président de l'AFG, a confié à **Inès de Dinechin**, Présidente de la mission Education financière et membre du Comité stratégique de l'AFG, la rédaction d'un **Livre blanc**. Ce document pédagogique vise à donner des clés de compréhension pour aider les épargnants à être davantage acteurs de leur épargne pour la construction dans la durée de leur patrimoine. Il présente une série de recommandations à destination des investisseurs, des conseillers financiers et des pouvoirs publics.

Avec ce **Livre blanc**, l'AFG engage un travail collectif avec les acteurs de la Place de Paris. Il a été présenté le 18 septembre 2019 lors d'une conférence tenue à l'AFG en présence **d'Inès de Dinechin, Claire Castanet**, Directrice des relations avec les épargnants à l'AMF, **Mark Béguery**, Directeur de l'éducation financière de la Banque de France, **Sébastien Raspiller**, Chef du service du financement de l'économie à la direction générale du Trésor, **Henry Masdevall**, Président d'Actualis Associés, **Thomas Valli**, Directeur des études économiques de l'AFG, et **Eric Pinon**, autour de **Philippe Crevel**, modérateur du panel et Président du Cercle de l'Épargne.

La mise en œuvre de la mission Éducation financière marque la volonté de l'AFG, en représentant l'ensemble des acteurs de la gestion, d'apporter sa contribution aux initiatives de Place en la matière, notamment la "**Stratégie nationale d'éducation financière**" pilotée par la Banque de France. Les professionnels de la gestion d'actifs entendent participer pleinement à cette entreprise collective, facteur clé de la qualité du dialogue avec leurs clients et d'une constante adéquation des **solutions d'épargne** avec leurs besoins, à toutes les étapes de la vie des épargnants.

[Le Livre blanc](#) recommande **14 mesures** regroupées selon 3 thématiques :

Éducation Financière

- Rassembler les 10 bons principes d'investissement dans un livret pédagogique
- Communiquer auprès du grand public
- Promouvoir des outils digitaux pédagogiques de qualité
- Renforcer l'éducation financière dans le parcours scolaire
- Accompagner les futurs retraités
- Diffuser l'éducation financière en Europe

Formation

- Prévoir un accompagnement pédagogique de l'épargnant par le conseiller
- Créer un dossier digital de l'épargnant
- Adapter la certification AMF aux caractéristiques métiers des conseillers financiers / commerciaux
- Favoriser la formation continue des conseillers
- Créer un dossier digital du conseiller

Réglementation

- Rendre plus compréhensible et simplifier les questionnaires clients (MIF2 et DDA)
- Rendre plus lisible les documents d'information
- Diffuser les bonnes pratiques d'épargne grâce aux incitations comportementales

* * *

A propos de l'AFG www.afg.asso.fr ; Suivez-nous sur Twitter [@AFG_France](https://twitter.com/AFG_France)

L'Association Française de la Gestion financière (AFG) représente et promeut les intérêts des professionnels de la gestion pour compte de tiers. Elle réunit tous les acteurs du métier de la gestion d'actifs, qu'elle soit individualisée (mandats) ou collective. Ces derniers gèrent plus de 4 000 milliards d'euros d'actifs, soit un quart du marché de la gestion d'Europe continentale.

Contact : Sylvie Aubry, responsable Presse, s.aubry@afg.asso.fr, 01 44 94 94 07



AFG - 41 rue de la Bienfaisance - 75008 Paris
Tél. : 33 (0)1 44 94 94 00
afg@afg.asso.fr - www.afg.asso.fr