



Plénitfinances

PILOTEZ VOTRE BUDGET RÉALISEZ VOS PROJETS

DOSSIER PRESSE 2022

**Le spécialiste du coaching en
gestion budgétaire**

Sommaire

2 Sommaire

3 Édito

PARTIE 1 – LA MISSION DE PLÉNIT'FINANCES : AIDER LES MÉNAGES À METTRE L'ARGENT À LEUR SERVICE

5 Le coach financier spécialisé dans la gestion
budgétaire : l'allié du bien-être financier

5 Une vision et une mission

6 Les prestations de Plénit'Finances

7 Le logiciel de gestion budgétaire Plénit'Finances

8 Les forces de Plénit'Finances

9 Témoignages de clients

PARTIE 2 – PARCOURS DE PLÉNIT'FINANCES, LE PIONNIER DU COACHING BUDGÉTAIRE

11 Aux origines de Plénit'Finances

11 Les grandes étapes de l'histoire de Plénit'Finances

12 Projets de développement

12 En savoir plus

Édito

Savoir gérer son argent est essentiel pour vivre le présent sereinement et bien prévoir l'avenir. Toutefois, pour beaucoup de Français, c'est une tâche difficile : ce n'est pas quelque chose que l'on apprend à l'école ou au lycée, malheureusement.

Au manque d'éducation financière s'ajoute le tabou qui entoure l'argent en France. Il est si puissant que certains n'osent pas parler de leurs problèmes d'argent à leurs proches !

Chez Plénit'Finances, nous avons décidé de nous attaquer à ce tabou. En alliant une solide méthode de gestion, des principes de développement personnel, un coaching attentif et un logiciel de gestion dédié, nous avons réussi notre pari : tous les jours, nous aidons nos clients à mieux vivre avec leur argent.

Aujourd'hui, notre activité est plus pertinente que jamais. La France est installée dans un contexte inflationniste, qui semble être là pour durer. Nous pouvons aider les consommateurs à optimiser leur pouvoir d'achat en adoptant des techniques de gestion budgétaire, bien plus efficaces qu'un simple suivi de compte.

De plus, les projections inquiétantes sur la viabilité du financement des retraites dans le cadre du régime par répartition vont obliger de plus en plus de Français à prendre la gestion de leurs finances personnelles en main pour se constituer un complément de retraite. Le coaching budgétaire joue un rôle essentiel pour relever ce défi : il permet aux ménages de mettre en place une capacité d'épargne régulière et abondante, et de mieux maîtriser leur train de vie.

Pionniers du coaching budgétaire en France, nous sommes aujourd'hui fiers d'apporter à nos clients, salariés et indépendants, des réponses aux grands enjeux de demain.

Cédric Dufour, fondateur et dirigeant de Plénit'Finances





1

La mission de
Plénit'Finances : aider
les ménages à mettre
l'argent à leur service

Le coach financier spécialisé dans la gestion budgétaire : l'allié du bien-être financier

Plénit'Finances propose des services de coaching financier aux salariés et aux indépendants. Ses coaches sont spécialisés dans la gestion budgétaire : ils sont des généralistes des finances personnelles, à la croisée des rôles d'un banquier, d'un conseiller en gestion de patrimoine et d'un coach de vie.

Le rôle d'un coach financier est d'aider salariés et indépendants à augmenter leur bien-être financier. Il les accompagne avec bienveillance et sans jugement, pour les aider à changer leurs habitudes et à redevenir maîtres de leurs finances.

Innovante et personnalisée, la solution Plénit'Finances associe des rendez-vous avec un coach, une méthode qui fait ses preuves depuis 2010, et un logiciel de gestion budgétaire sur-mesure.

Plénit'Finances intervient dans trois cas de figure :

- Pour résorber les découverts récurrents, tant que c'est possible, avant que la situation ne soit trop grave et mène au surendettement.
- Pour aider ses clients à se constituer plusieurs types d'épargnes : une épargne de précaution, qui est disponible, régulière et relativement abondante pour faire face aux imprévus de l'existence, une épargne « plaisir », qui permet de financer des projets de consommation à court et moyen terme, et une épargne à plus long terme, pour financer l'avenir des enfants (études, permis de conduire, etc.).
- Pour accroître et optimiser la capacité d'épargne de personnes cherchant à accélérer la constitution de leur patrimoine avec une épargne projets d'investissement, ou qui souhaitent atteindre l'indépendance financière avant l'âge légal de la retraite.

Une vision et une mission

Pionnier du coaching en finance personnelle, Plénit'Finances est un concept visionnaire. Il est bâti sur le principe que la constitution d'un patrimoine ne doit pas être réservée aux plus riches, mais qu'elle doit être accessible à tous.

Plénit'Finances se donne ainsi comme mission d'aider les foyers à mettre l'argent à leur service, pour réaliser leurs projets de vie. Son but est de les conduire à l'autonomie, pour que chacun puisse utiliser le logiciel de gestion une fois le coaching terminé.

Grâce à cette autonomisation, le coaching de Plénit'Finances a un effet sur le long terme. Il ne se cantonne pas à résoudre des problématiques budgétaires ponctuelles, mais il transforme véritablement les habitudes financières de ses clients. À terme, ceux-ci peuvent pratiquer la gestion budgétaire de manière pérenne, et en y prenant du plaisir !

Les prestations de Plénit'Finances

Plénit'Finances propose trois types de prestations :

1

Coaching budgétaire pour les salariés

Ce coaching a pour but d'améliorer le bien-être financier des salariés. Il s'appuie sur plusieurs éléments : l'accès au logiciel de coaching budgétaire Plénit, une stratégie budgétaire trimestrielle, un bilan trimestriel, une séance mensuelle, et des points de contrôle intermédiaires par visioconférence. Quatre formules sont proposées : la formule "Plénitude", la plus complète, commercialisée en engagement initial qui permet de bâtir des fondations solides et durables, et les formules "Liberté", "Maîtrise", "Sérénité" en formules de réengagement afin de consolider les compétences acquises et tendre progressivement vers l'autonomie de gestion.

2

Formation/coaching pour les indépendants

Ce coaching comporte quatre aspects : un budget prévisionnel qui couvre la vie professionnelle et personnelle, un suivi des « bons » indicateurs de gestion, le concept de « juste rémunération », et une épargne pour sécuriser l'avenir. Il s'effectue via le logiciel de Plénit'Finances, qui associe un espace de gestion budgétaire personnelle à un espace de gestion de trésorerie professionnelle.

3

Étude budgétaire personnalisée pour les salariés et les indépendants

Elle permet d'avoir une vision globale de son budget et de ses comptes, et d'obtenir une analyse détaillée du budget. Salariés et indépendants peuvent ainsi identifier simplement les points d'amélioration et d'économie, afin de retrouver du pouvoir d'achat et d'augmenter leur capacité d'épargne. L'étude est réalisée grâce à deux rendez-vous en visioconférence avec un expert budgétaire de Plénit'Finances, et grâce au logiciel de gestion dédié.

Le logiciel de gestion budgétaire Plénit'Finances

Plénit'Finances a développé un logiciel de gestion sur-mesure, plus motivant et plus simple à utiliser que les tableurs Excel, plus pratique que le papier et le crayon et plus efficace que les applications de budget classiques. Elle comporte plusieurs fonctionnalités indispensables à la gestion du budget familial.



Synchronisation automatique avec les banques

Elle permet d'importer les relevés bancaires en toute sécurité, grâce à l'outil Budget Insight.



Structure budgétaire personnalisée

Plusieurs catégories et sous-catégories de dépenses permettent de dresser un profil précis de chaque ménage ou personne.



Budget prévisionnel mensuel

Chaque mois, le logiciel de gestion Plénit'Finances propose un budget prévisionnel. Il permet d'anticiper les dépenses à venir, contrairement aux applications de budget classiques, qui proposent des bilans mensuels des dépenses passées.



Catégorisation intuitive des opérations bancaires

Le logiciel permet de classer les dépenses et recettes de façon personnalisée, qui reflètent la vie personnelle de chacun.



Analyse des écarts entre prévisions et dépenses réelles

Elle permet de comprendre les comportements de gestion à améliorer.



Grâce à ces fonctionnalités ingénieuses,

le logiciel de gestion Plénit'Finances met en évidence le « vrai » solde bancaire en début de mois. Le logiciel dispose également d'indicateurs spécifiques pour les travailleurs indépendants.

Les forces de Plénit'Finances



Un pionnier du coaching financier. Fondé en 2010, Plénit'Finances fait figure de pionnier sur le marché de niche du coaching financier en Europe francophone : les autres acteurs du coaching budgétaire sont apparus une décennie plus tard. La société a donc un modèle solide et éprouvé, et a accumulé plus de dix ans d'expérience avec des profils de clients très variés.



Une approche opérationnelle du coaching budgétaire. Les coaches de Plénit'Finances privilégient la mise en action, avec une confrontation au réel par effet miroir. Ils se démarquent ainsi de nombreux de leurs concurrents, qui se focalisent sur le questionnement de la relation à l'argent de leurs clients. Pour Plénit'Finances, l'argent est un puissant vecteur de développement personnel et d'épanouissement de soi.



Une vraie culture de l'innovation. Plénit'Finances ne cesse d'innover pour améliorer l'expérience de ses clients et le travail de ses coaches. En témoigne son logiciel de gestion développé sur-mesure, qui fait l'objet de mises à jour régulières pour plus d'ergonomie et de fluidité dans le process méthodologique.



Un réseau de coaches expérimentés. Plénit'Finances, c'est un réseau composé d'une vingtaine de coaches budgétaires indépendants. De nouveaux coaches le rejoignent régulièrement, ce qui permet à la société d'augmenter sa « force de frappe » auprès des ménages. L'entreprise valorise et promeut la culture de la performance, afin de proposer des services d'excellence. Les meilleurs coaches sont récompensés, dans une démarche méritocratique.



Une approche humaine. Même si les coaches travaillent à 100 % en distanciel, par visio-conférence, ils adoptent une démarche profondément humaine : pour Plénit'Finances, le changement comportemental ne s'opère que dans une relation interpersonnelle fondée sur la confiance et la confidentialité. Une fois de plus, Plénit'Finances se démarque de ses concurrents, qui proposent généralement des applications automatisées de gestion budgétaire, sans contact humain.



Un entretien de découverte gratuit et sans engagement. Plénit'Finances propose à toutes les personnes qui souhaitent tester ses services un entretien gratuit avec un de ses experts budgétaires. D'une durée de 45 minutes environ, il est précédé d'un questionnaire auto-administré sur la situation budgétaire du répondant.

Témoignages de clients

Plénit Finances a reçu une note de 4,6 sur 5 sur le site Avis-vérifiés.com, un site de confiance qui bénéficie de la certification AFNOR (NF ISO 20488). La société est le seul acteur du coaching budgétaire à se conformer à une stricte procédure de contrôle de ses avis clients par un tiers de confiance.

« Très bon suivi pour apprendre à planifier et gérer son budget. Un accompagnement sans jugement et très bienveillant. J'ai noté une forte amélioration de mes finances dès la mise en place des conseils. J'ai maintenant l'esprit plus léger. Je recommande ! »



« Je suis très satisfaite de mon accompagnement par Plénit'Finances. Les objectifs trimestriels permettent de prendre de la hauteur et le suivi très rapproché tout au long du mois est très efficace pour tenir sa feuille de route. PF m'a accompagnée pendant un moment avec beaucoup de changements dans ma vie personnelle et je suis convaincue que cela aurait été bien plus stressant financièrement parlant sans ce suivi. »

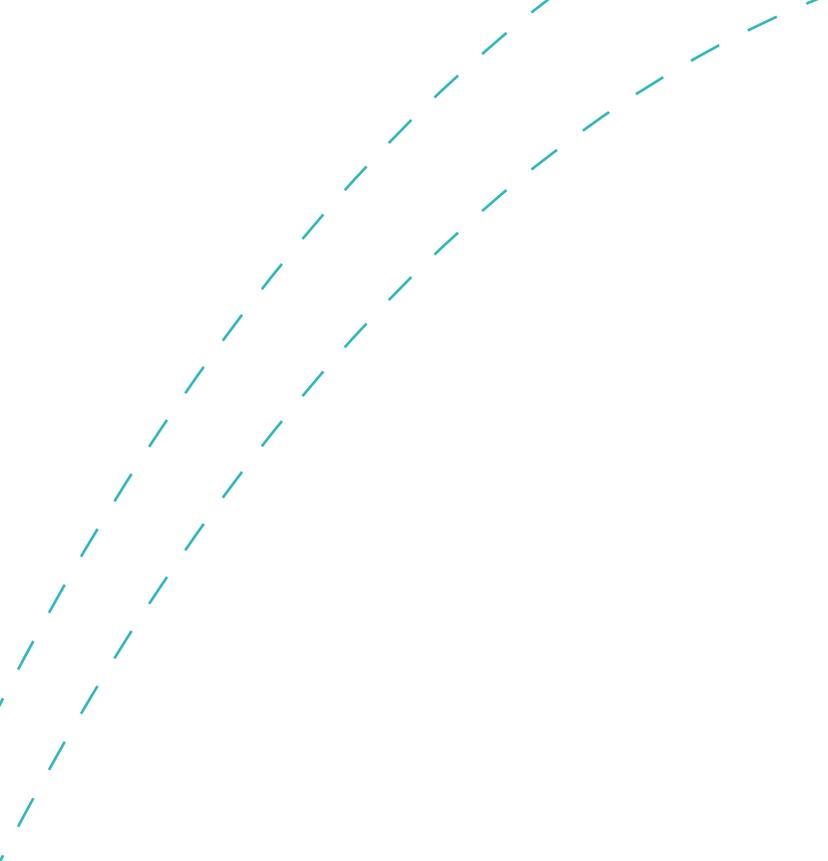


« C'est bien simple : Je n'ai jamais réussi à épargner de ma vie. Aujourd'hui, j'établis un budget mensuel qui me permet d'épargner de manière systématique et abondante plus de la moitié de mon salaire chaque mois [...]. J'épargne tellement que j'ai dû ouvrir un PEL, un LDD, un PER et une assurance vie pour accueillir cette épargne. Par ailleurs, mon attitude vis-à-vis de l'argent a changé. »

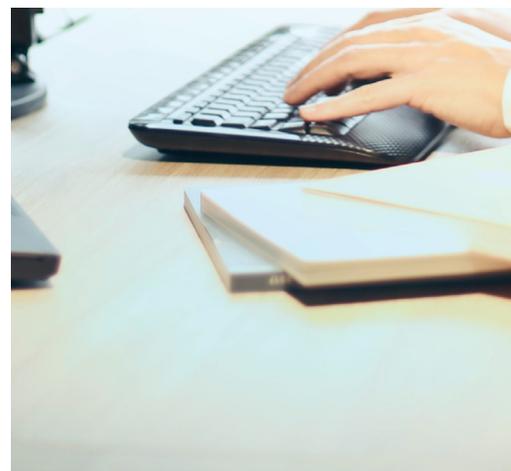
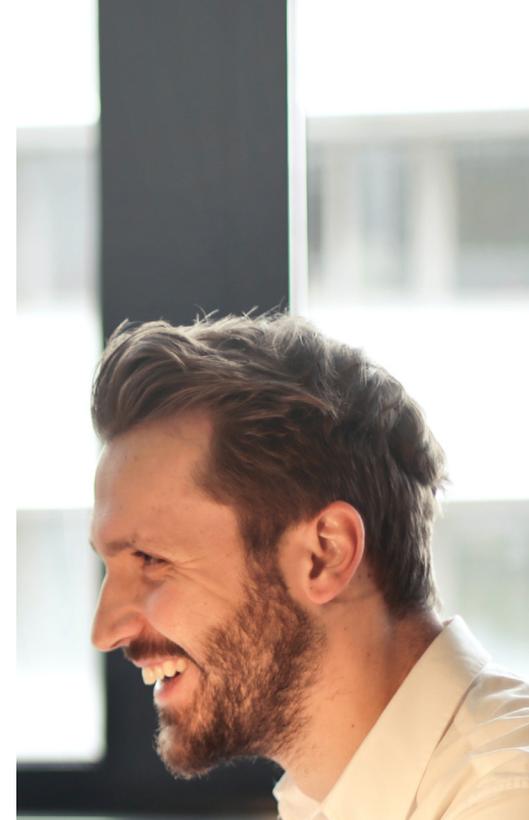
« En 4 mois, l'accompagnement m'a permis d'assainir mes finances, de mieux gérer mon budget mensuel personnel comme professionnel, et de constituer une épargne de précaution. Je recommande. »



« Vraiment très satisfait de Plénit'Finances ! Une méthode très professionnelle ainsi qu'un outil de gestion de budget topissime, ils m'ont appris à gérer, et établir des stratégies afin de concrétiser mes projets tout en gardant mon intimité, et surtout sans être frustré tous les mois. »



2 | Parcours de Plénit'Finances, le pionnier du coaching budgétaire



Aux origines de Plénit'Finances

Titulaire d'une licence de sociologie et d'un BTS de comptabilité et commerce/gestion, Cédric Dufour a longtemps entretenu une relation très problématique avec l'argent, pour lequel il éprouvait une profonde répulsion.

En 2010, il se lance un défi : apprendre à gérer ses finances, pour ensuite créer un programme de formation. Le projet est inédit, puisque la gestion de finances personnelles ne fait pas partie des programmes éducatifs officiels.

Pendant deux ans, Cédric travaille d'arrache-pied et, malgré son passé financier compliqué, se découvre une vraie passion pour les finances. En alliant la gestion budgétaire au développement personnel, il parvient à se réconcilier durablement avec l'argent, et crée un programme de coaching financier innovant.

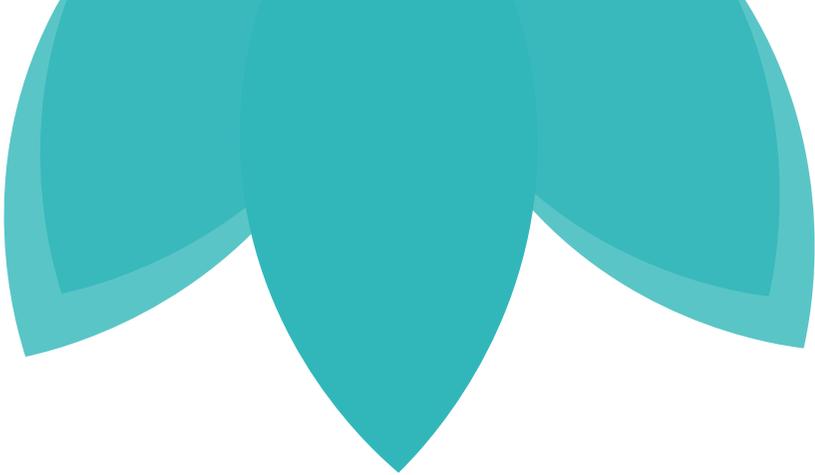


Les grandes étapes de l'histoire de Plénit'Finances

Plusieurs années de travail ont été nécessaires pour finaliser le business model de Plénit'Finances. En 2014, la société est officiellement lancée, sous forme de SASU. Elle atteint sa maturité en 2016.

Au printemps 2020, un nouveau chapitre s'ouvre pour Plénit'Finances, avec le lancement de son propre logiciel de gestion budgétaire et d'agrégation bancaire.

Depuis 2021, la société est entrée dans une dynamique de professionnalisation accrue avec, notamment, une gamme de formules plus riche, et un système de fidélisation.



Projets de développement

Cédric Dufour souhaite aujourd'hui développer la notoriété du métier de coach budgétaire, en s'appuyant sur le relais des médias. Il continue par ailleurs à tisser des partenariats avec des acteurs des finances personnelles : courtiers en crédits, conseillers en gestion de patrimoine, assureurs, et conseillers en économie.

Plénit'Finances a également pour ambition de perfectionner son logiciel de gestion budgétaire pour améliorer l'efficacité de l'expérience de coaching budgétaire.



Plénit'finances

PILOTEZ VOTRE BUDGET RÉALISEZ VOS PROJETS

Pour en savoir plus

 [Site internet](#)

 [Blog](#)



Contact presse

 Cédric Dufour

 cedric@plenit-finances.fr

 06 28 33 15 21