



VALORIS & PARTNERS

ADVISORY • STRATEGY • BUSINESS DEVELOPMENT

FORUM DE L'ÉPARGNE, DE L'INCLUSION FINANCIERE & DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Mobiliser l'épargne nationale pour financer l'économie

Pourquoi ce Forum, pour qui, et avec quel objectif

Une part importante de l'épargne nationale reste informelle, dispersée ou improductive, faute de culture financière et de passerelles vers les marchés. Le Forum de l'Épargne, de l'Investissement et de la Gestion de Patrimoine répond à ce constat : sensibiliser, mobiliser et connecter, pour transformer l'épargne des ménages en un véritable moteur de financement et de l'économie. C'est l'ambition portée par Valoris & Partners au travers des thématiques réunies dans ce document



Intérêt pour l'État

Un levier de financement public et de souveraineté financière, moins dépendant de la dette extérieure.



Intérêt pour les entreprises

Un accès facilité au crédit et aux capitaux pour financer croissance, emploi et compétitivité.



Intérêt pour la population

Des mécanismes d'épargne fiables et une véritable culture de gestion pour construire un patrimoine.



Pourquoi l'éducation financière

Sans elle, l'épargne reste mal orientée : c'est la clé pour la transformer en investissement durable.

Ce dossier détaille les 9 thématiques structurantes réparties sur les deux journées du Forum, pour environ 500 participants attendus.

Ce que nous allons parcourir

01 Pourquoi ce Forum Le contexte qui justifie l'événement	02 Objectif du Forum Ce que nous voulons accomplir	03 Thématiques abordées Les sujets au cœur des échanges
04 Population cible & fréquentation À qui s'adresse le Forum, en chiffres	05 Programme sur les deux jours Ce qui sera abordé, jour par jour	06 Intervenants & experts Qui prendra la parole
07 Intérêt État, entreprises, population Un événement à bénéfices partagés	08 Diversifier & investir Comment investir sur les marchés monétaire et financier	09 Gestion de patrimoine L'objectif patrimonial du programme

Un rendez-vous nécessaire pour l'économie nationale

Une part considérable de l'épargne nationale demeure informelle, dispersée ou improductive. Le Forum crée, pour la première fois, un espace unique réunissant État, institutions financières, entreprises et citoyens autour d'un objectif commun : orienter cette épargne vers le financement de l'économie.



Épargne dormante

Des ressources financières importantes restent hors circuit formel.



Faible culture financière

Peu d'espaces pédagogiques dédiés à l'épargne et l'investissement existant.



Acteurs dispersés

État, banques, entreprises et épargnants manquent d'une plateforme commune.



Absence de repères

Les citoyens manquent d'orientation claire vers des solutions fiables.

Un triple objectif, une seule ambition

Faire du Forum le rendez-vous de référence de la mobilisation de l'épargne et de la structuration financière du pays.



Sensibiliser

Informar la population sur les mécanismes d'épargne, d'investissement et de gestion de patrimoine.



Mobiliser

Canaliser l'épargne collectée vers le marché monétaire et financier au bénéfice de l'économie.



Connecter

Mettre en relation l'État, les entreprises, les institutions financières et les citoyens.

Des sujets au cœur des enjeux économiques actuels



Épargne & collecte

Mécanismes de mobilisation de l'épargne des ménages



Marchés monétaire & financier

Rôle des marchés dans le financement de l'économie



Éducation financière des jeunes

Former la relève à la culture de gestion



Autonomisation financière des femmes

Renforcer le pouvoir économique des femmes



Gestion de patrimoine

Sécuriser, diversifier et transmettre le capital



Rôle de l'État & régulation

Cadre institutionnel de la mobilisation des fonds



Financement des entreprises

Accès des entreprises aux capitaux mobilisés



Innovation financière

Nouveaux outils d'épargne et d'investissement

À qui s'adresse le Forum, et en quel nombre



Grand public

~200

Ménages, épargnants individuels et familles



Jeunes

~100

Étudiants, jeunes actifs et jeunes entrepreneurs



Femmes

~85

Actrices économiques et entrepreneures



Entreprises

~50

PME, PMI et grandes entreprises représentées



Institutions publiques

~30

Représentants de l'État et régulateurs



Secteur financier

~35

Banques, assurances, sociétés de gestion

Objectif : environ 500 visiteurs et participants attendus sur l'ensemble des deux jours du Forum.

Comprendre, épargner et sécuriser son avenir

OUVERTURE OFFICIELLE

09h00–09h45

Épargne, Investissement & Patrimoine : démocratiser la finance pour bâtir la prospérité de demain

PANEL 1 — INSTITUTIONNEL

09h45–10h45

Épargne et développement : comment mobiliser l'épargne nationale au service des ménages et de l'économie ?

PANEL 2 — INCLUSION

11h00–12h00

Inclusion financière : comment rendre l'épargne et les services financiers accessibles à tous ?

PANEL 3 — JEUNESSE

12h00–13h00

Jeunesse et culture financière : faut-il être riche pour commencer à épargner et investir ?

PAUSE

13h00–14h30

Déjeuner • networking • visite du Village des Solutions

PANEL 4

15h30–16h30

Banques, microfinances, fintechs et mobile money : concurrents ou partenaires de l'inclusion financière ?

GRAND TÉMOIN / KEYNOTE

16h45–17h30

De l'épargne à la réussite : discipline financière, entrepreneuriat et investissement de long terme

Trois ateliers pratiques, au choix, en parallèle

MASTERCLASS A

14h30–15h15

De mon revenu à mon épargne : construire son budget et sa réserve de sécurité

MASTERCLASS B

14h30–15h15

Entrepreneurs : séparer son argent personnel de celui de son entreprise

MASTERCLASS C

14h30–15h15

Finance digitale : utiliser son compte et le mobile money en toute sécurité

Investir, développer et transmettre son patrimoine

PANEL 5 — MARCHÉS FINANCIERS 09h00–10h00	De l'épargne à la Bourse : comment démocratiser l'investissement sur les marchés financiers ?
PANEL 6 — GRAND DÉBAT RÉGIONAL 10h15–11h30	BVMAC–BRVM : comment faire des marchés financiers un moteur de financement et de création de patrimoine en Afrique ?
PANEL 7 — INVESTISSEMENT 11h45–12h45	Épargner ne suffit plus : comment investir et diversifier son patrimoine ?
DÉMONSTRATION BOURSE 12h45–13h30	Comment investir concrètement en Bourse : du compte-titres au premier investissement
PAUSE 13h30–14h30	Déjeuner • networking • Village des Solutions
PANEL 8 — PATRIMOINE 15h30–16h30	Bâtir, protéger et transmettre son patrimoine : quelles stratégies à chaque étape de la vie ?
CONVERSATION 9 16h45–17h30	Patrimoine familial et transmission : comment préserver ce que l'on construit pour les générations futures ?
CLÔTURE 17h30–18h00	De l'éducation financière à l'action : quelles ambitions pour le Congo ?

Passer à l'action : investir et structurer son patrimoine

MASTERCLASS D

14h30–15h15

Actions, obligations et OPCVM : comprendre avant d'investir

MASTERCLASS E

14h30–15h15

Comment diversifier son patrimoine avec un capital limité ?

MASTERCLASS F

14h30–15h15

Immobilier ou placements financiers : comment trouver le bon équilibre ?

Des voix qualifiées pour porter le débat



Autorités publiques

Représentants de l'État, régulateurs financiers et institutions monétaires



Institutions financières

Banques, sociétés de bourse, sociétés de gestion d'actifs



Secteur privé

Chefs d'entreprises et représentants du patronat



Experts & universitaires

Économistes, enseignants-chercheurs et formateurs en finance



Partenaires & sponsors

Institutions partenaires du programme



Valoris & Partners

Modération, cadrage stratégique et synthèse des travaux

Des profils reconnus pour éclairer chaque thématique

Une sélection d'experts confirmés interviendra tout au long des deux jours pour animer les panels, conférences et ateliers pratiques du Forum.



[Nom à confirmer]

Représentant BRVM

Bourse Régionale des Valeurs Mobilières
(UEMOA) — retour d'expérience



[Nom à confirmer]

Représentant BVMAC

Bourse régionale d'Afrique Centrale —
dynamisation du marché



[Nom à confirmer]

DG, Compagnie d'Assurance

Épargne longue et produits d'assurance-vie



[Nom à confirmer]

DG, institution bancaire

Financement de l'économie & liquidité



[Nom à confirmer]

Économiste principal

Politique monétaire & marchés financiers



[Nom à confirmer]

**Présidente, réseau femmes
entrepreneures**

Autonomisation financière des femmes



[Nom à confirmer]

Régulateur, autorité de supervision

Cadre réglementaire de l'épargne



[Nom à confirmer]

Enseignant-chercheur en finance

Éducation financière des jeunes



[Nom à confirmer]

Conseiller en gestion de patrimoine

Diversification et transmission du capital



[Nom à confirmer]

Consultant senior, Valoris & Partners

Modération et synthèse stratégique

Mobiliser les fonds sur le marché : un enjeu de souveraineté économique

En orientant l'épargne nationale vers le marché monétaire et financier, l'État dispose d'un levier supplémentaire de financement de ses politiques publiques, réduisant sa dépendance à l'endettement extérieur.



Financement public élargi

Accès à une base d'épargne locale pour financer les émissions de titres publics (bons et obligations du Trésor).



Souveraineté financière

Moindre recours aux financements extérieurs et à la dette en devises.



Stabilité macroéconomique

Un marché financier local plus profond renforce la résilience face aux chocs externes.



Formalisation de l'économie

Réduction du secteur informel et élargissement de l'assiette fiscale à moyen terme.

Un accès facilité au financement et à de nouveaux capitaux

Une épargne mieux mobilisée alimente directement les circuits de financement accessibles aux entreprises, du crédit bancaire classique jusqu'au marché financier.



Accès au crédit

Une liquidité bancaire renforcée facilite l'octroi de crédits aux PME et grandes entreprises.



Levée de capitaux

Possibilité de mobiliser l'épargne collectée via des émissions sur le marché financier.



Nouveaux partenaires

Mise en relation directe avec investisseurs, institutions et co-financeurs potentiels.



Croissance & compétitivité

Un financement plus abordable stimule l'investissement productif et l'emploi.

Ce que la population gagne à participer



Sécuriser son épargne

Accès à des mécanismes d'épargne fiables, encadrés et accessibles.



Se former

Acquérir une véritable culture de gestion budgétaire et financière.



Faire fructifier son argent

Découvrir des solutions d'investissement adaptées à chaque profil.

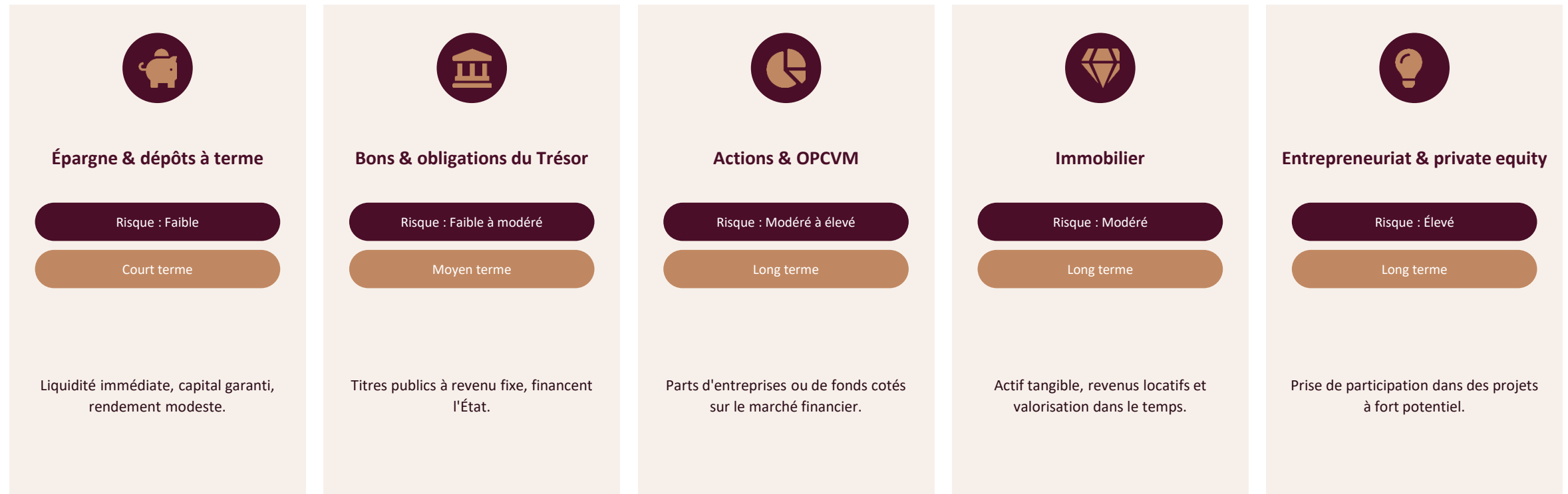


Construire un patrimoine

Passer d'une logique de survie à une logique de constitution de patrimoine.

Diversifier pour équilibrer risque et performance

Aucun placement unique n'offre à la fois sécurité, liquidité et rendement. Diversifier, c'est répartir son épargne entre plusieurs classes d'actifs selon son horizon et sa tolérance au risque.



Des placements sûrs, mobilisables à court terme

Le marché monétaire s'adresse à qui veut faire fructifier une épargne disponible à court terme (quelques semaines à deux ans), avec un risque très limité.



1

Identifier son besoin

Définir le montant disponible et la durée pendant laquelle il ne sera pas utilisé.



2

Choisir l'instrument

Dépôt à terme bancaire, bons du Trésor, ou OPCVM/SICAV monétaire.



3

Ouvrir un compte

Auprès d'une banque ou d'un établissement financier agréé par les autorités.



4

Suivre et réinvestir

Percevoir les intérêts à l'échéance et reconduire selon ses besoins.

Faire fructifier son capital sur le long terme

Le marché financier permet d'investir dans des actions, des obligations ou des fonds, avec un potentiel de rendement plus élevé sur un horizon long, via les Sociétés de Gestion et d'Intermédiation (SGI) agréées.



1

Définir son profil

Déterminer son horizon de placement et sa tolérance au risque.



2

Ouvrir un compte-titres

Auprès d'une Société de Gestion et d'Intermédiation (SGI) agréée, membre de la BVMAC ou de la BRVM.



3

Choisir ses supports

Actions, obligations ou OPCVM/SICAV diversifiés selon son profil.



4

Suivre et réajuster

Revoir périodiquement son portefeuille avec l'appui d'un conseiller.

L'objectif : transformer l'épargne en patrimoine durable

Le Forum ne s'arrête pas à la collecte : il pose les bases d'une véritable culture de gestion de patrimoine, pensée sur le long terme.

1



Protéger

Constituer une épargne de précaution et sécuriser le capital de base.

2



Diversifier

Répartir les avoirs entre épargne, immobilier et instruments financiers.

3



Valoriser

Faire fructifier le capital selon le profil de risque de chacun.

4



Transmettre

Bâtir un patrimoine durable, transmissible aux générations futures.



Un Forum, un cap commun : mobiliser l'épargne au service de tous

État • Entreprises • Population — ensemble pour une économie mieux financée