

Descriptif des programmes SchoolInvest

Version : PROGRAMMES-2026-09-07-V2 — remplace la version du 15 juillet 2026.

Ce document décrit le contenu des programmes commercialisés sous la dénomination SchoolInvest par CFD PATRIMOINE. Il est remis au Client avant tout paiement et fait partie de l'accord contractuel, avec les Conditions Générales de Vente.

Formation en ligne SchoolInvest — Investir en bourse en partant de zéro

La formation comprend quatorze chapitres annoncés avec cas pratiques, organisés autour des thèmes suivants :

1. Bases de l'investissement

Objectif : Comprendre les règles de base avant d'investir.

Déroulé :

- Comprendre le couple risque / rendement
- Différencier le court terme du long terme
- Définir l'épargne disponible
- Comprendre la diversification
- Découvrir les principales classes d'actifs

À l'issue de cette séance :

- Définir les objectifs
- Calculer l'épargne disponible
- Comprendre les principales bases de l'investissement

2. Audit du relevé de compte

Objectif : Comprendre ta situation financière réelle.

Déroulé :

- Analyser les revenus et les dépenses
- Identifier les dépenses inutiles
- Calculer la capacité d'épargne
- Construire un budget simple
- Définir une somme investissable régulièrement

À l'issue de cette séance :

- Construire le budget
- Optimiser les dépenses
- Définir une capacité d'investissement mensuelle

3. Analyse d'entreprise

Objectif : Savoir analyser une entreprise avant d'acheter une action.

Déroulé :

- Comprendre l'activité et les sources de revenus
- Analyser le chiffre d'affaires et les bénéfices
- Évaluer la dette
- Identifier l'avantage concurrentiel
- Comprendre la valorisation et construire une décision argumentée

À l'issue de cette séance :

- Réaliser une première analyse
- Justifier un achat ou un refus
- Comparer plusieurs sociétés

4. Construction de portefeuille

Objectif : Construire un portefeuille cohérent et diversifié.

Déroulé :

- Définir une allocation cible
- Répartir entre plusieurs supports
- Limiter le risque et éviter la concentration
- Préparer les premiers investissements
- Construire une méthode de suivi

À l'issue de cette séance :

- Construire une allocation
- Préparer les premiers investissements
- Suivre le portefeuille

5. Suivi / arbitrages

Objectif : Suivre les investissements et ajuster le portefeuille sans agir sous l'émotion.

Déroulé :

- Lire les performances
- Vérifier l'allocation et identifier les écarts
- Comprendre dans quelles situations un ajustement peut être envisagé
- Éviter les décisions émotionnelles
- Préparer une revue régulière

À l'issue de cette séance :

- Suivre les performances
- Comprendre les principes d'un ajustement
- Définir une méthode durable

Nature pédagogique : les exemples et méthodes restent généraux. La formation ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé et ne garantit aucun gain.

Programme SchoolInvest Investir — offres au nombre de séances

Le Client rejoint un programme complet comprenant un espace personnel, des ressources pédagogiques, des outils, des tâches de mise en pratique et **3 rendez-vous individuels**.

Comment choisir les rendez-vous : chaque rendez-vous correspond à **un seul thème** parmi ceux présentés ci-dessous. Le Client choisit, avec son coach, le thème travaillé lors de chaque séance en fonction de sa situation, de ses priorités et du nombre de rendez-vous inclus dans son offre. Les cinq thèmes ne sont donc pas traités au cours d'un seul rendez-vous.

1. Bases de l'investissement

Objectif : Comprendre les règles de base avant d'investir.

Déroulé :

- Comprendre le couple risque / rendement
- Différencier le court terme du long terme
- Définir l'épargne disponible
- Comprendre la diversification
- Découvrir les principales classes d'actifs

À l'issue de cette séance :

- Définir les objectifs
- Calculer l'épargne disponible
- Comprendre les principales bases de l'investissement

2. Audit du relevé de compte

Objectif : Comprendre ta situation financière réelle.

Déroulé :

- Analyser les revenus et les dépenses
- Identifier les dépenses inutiles
- Calculer la capacité d'épargne
- Construire un budget simple
- Définir une somme investissable régulièrement

À l'issue de cette séance :

- Construire le budget
- Optimiser les dépenses
- Définir une capacité d'investissement mensuelle

3. Analyse d'entreprise

Objectif : Savoir analyser une entreprise avant d'acheter une action.

Déroulé :

- Comprendre l'activité et les sources de revenus
- Analyser le chiffre d'affaires et les bénéfices
- Évaluer la dette
- Identifier l'avantage concurrentiel
- Comprendre la valorisation et construire une décision argumentée

À l'issue de cette séance :

- Réaliser une première analyse
- Justifier un achat ou un refus
- Comparer plusieurs sociétés

4. Construction de portefeuille

Objectif : Construire un portefeuille cohérent et diversifié.

Déroulé :

- Définir une allocation cible
- Répartir entre plusieurs supports
- Limiter le risque et éviter la concentration
- Préparer les premiers investissements
- Construire une méthode de suivi

À l'issue de cette séance :

- Construire une allocation
- Préparer les premiers investissements
- Suivre le portefeuille

5. Suivi / arbitrages

Objectif : Suivre les investissements et ajuster le portefeuille sans agir sous l'émotion.

Déroulé :

- Lire les performances
- Vérifier l'allocation et identifier les écarts
- Comprendre dans quelles situations un ajustement peut être envisagé
- Éviter les décisions émotionnelles
- Préparer une revue régulière

À l'issue de cette séance :

- Suivre les performances
- Comprendre les principes d'un ajustement
- Définir une méthode durable

Important : les rendez-vous ont une finalité pédagogique. Ils ne constituent pas une activité réglementée de conseil personnalisé en investissement, assurance, crédit ou immobilier, et ne garantissent aucun résultat.

Programme SchoolInvest Entreprendre — offres au nombre de séances

Le Client rejoint un programme complet comprenant un espace personnel, des ressources pédagogiques, des outils, des tâches de mise en pratique et **3 rendez-vous individuels**.

Comment choisir les rendez-vous : chaque rendez-vous correspond à **un seul thème** parmi ceux présentés ci-dessous. Le Client choisit, avec son coach, le thème travaillé lors de chaque séance en fonction de sa situation, de ses priorités et du nombre de rendez-vous inclus dans son offre. Les cinq thèmes ne sont donc pas traités au cours d'un seul rendez-vous.

1. Définir ton offre

Objectif : Repartir avec une offre claire, compréhensible et vendable.

Déroulé :

- Comprendre le projet et les objectifs à atteindre
- Identifier précisément le client idéal
- Identifier le problème principal à résoudre
- Clarifier la promesse et structurer l'offre
- Savoir présenter l'offre en moins de 30 secondes

À l'issue de cette séance :

- Une bio qui présente clairement l'offre
- Une présentation courte et convaincante
- Un client idéal clairement identifié

2. Création de contenu

Objectif : Faire connaître ton produit et transformer les prospects en clients.

Déroulé :

- Optimiser la bio et les appels à l'action
- Choisir une plateforme principale et une secondaire
- Construire des contenus TOFU, MOFU et BOFU
- Définir un rythme réaliste de publication
- Travailler les accroches et préparer des idées de contenus

À l'issue de cette séance :

- Publier un premier contenu
- Préparer 10 réels
- Modifier la bio
- Ajouter un appel à l'action clair

3. La vente

Objectif : Transformer un prospect intéressé en client.

Déroulé :

- Comprendre le parcours du prospect
- Construire un script simple et naturel
- Qualifier le prospect et présenter l'offre
- Traiter les objections et annoncer le prix
- Conclure la vente et organiser le suivi

À l'issue de cette séance :

- Présenter l'offre avec confiance
- Répondre aux principales objections
- Annoncer le prix sereinement
- Mettre en place un suivi efficace

4. Délivrer de la valeur

Objectif : Rendre le client satisfait et structurer une expérience simple.

Déroulé :

- Clarifier ce que reçoit le client
- Définir les étapes du service
- Prévoir l'accueil et le suivi
- Anticiper les questions fréquentes
- Demander un témoignage et préparer la fidélisation

À l'issue de cette séance :

- Structurer le parcours client
- Accueillir efficacement un client
- Mettre en place un suivi professionnel
- Fidéliser sur le long terme

5. Générer de l'argent

Objectif : Transformer ton activité en système rentable et mesurable.

Déroulé :

- Fixer un objectif mensuel réaliste
- Calculer le nombre de ventes nécessaires
- Identifier les leviers d'acquisition
- Suivre les KPI et améliorer la conversion
- Définir un plan d'action sur 30 jours

À l'issue de cette séance :

- Définir un objectif de chiffre d'affaires
- Mesurer les principaux indicateurs
- Mettre en place un tableau de suivi
- Exécuter un plan d'action clair

Important : les rendez-vous ont une finalité pédagogique. Ils ne constituent pas une activité réglementée de conseil personnalisé en investissement, assurance, crédit ou immobilier, et ne garantissent aucun résultat.

Monter son business en partant de zéro — accompagnement de trois mois

L'accompagnement part d'un constat : ce qui bloque la plupart des personnes qui veulent se faire connaître n'est ni la motivation ni le matériel, mais la charge de décision quotidienne — trouver une idée, écrire le texte, choisir l'accroche, filmer, et recommencer le lendemain. Le programme retire cette charge au Client : ses contenus lui sont écrits, et son travail consiste à les produire et à les publier.

Ce que le Client doit fournir : l'accompagnement suppose une publication régulière. Le rythme demandé est d'une vidéo par jour la première semaine, deux par jour la deuxième, trois par jour la troisième. Aucun budget publicitaire n'est nécessaire : un téléphone suffit.

Ce que comprend l'accompagnement

1. Un appel d'une heure au démarrage : on te comprend avant de te faire travailler

Une heure pour poser ton objectif, ta niche, ton produit et son prix, et identifier précisément à qui tu parles. Tu n'as pas encore de niche ni de produit défini ? C'est justement ce qu'on construit pendant cet appel. Tu en repars avec ta première feuille de route, et c'est à partir de ce que tu auras dit ici que tes contenus seront écrits pendant les trois mois.

C'est le seul rendez-vous long du programme, et c'est voulu : une fois qu'on t'a compris, tout le reste sert à te faire avancer.

2. Tes contenus écrits pour toi, toutes les deux semaines

Six feuilles de route sur les trois mois. Elle ne se limite pas à une liste de tâches : elle contient les contenus déjà rédigés — l'accroche, le texte, ce qui doit être montré à l'image, les mots à l'écran et l'appel à l'action. Ils sont écrits pour le Client à partir de ce qu'il a exposé pendant l'appel de démarrage : sa niche, son client, les objections qu'il rencontre et son parcours. Ils ne sont pas repris d'un catalogue. La feuille de route est consultable dans l'espace personnel SchoolInvest.

3. Cinq points individuels de trente minutes, un par quinzaine

De la deuxième à la sixième quinzaine. On regarde ce qui a marché, ce qui n'a pas marché, et on cale les quinze jours suivants. Ta feuille de route est ajustée à la sortie de chaque point.

Trente minutes, pas deux heures, et c'est délibéré : tes contenus sont déjà écrits, tu n'as pas besoin d'un rendez-vous qui s'éternise. Ce qu'on cherche, c'est que tu publies et que tu vendes — pas que tu passes tes soirées en réunion.

4. Ton coach joignable par messagerie

Tu poses tes questions au moment où elles arrivent, sans attendre le prochain rendez-vous. Ce canal sert aux questions de mise en œuvre : il ne remplace ni les points individuels ni les sessions collectives.

5. Un avis sur chaque vidéo avant publication, la première semaine

Pendant la première semaine, le Client envoie chaque vidéo avant de la publier et reçoit un retour sur ce qui va et ce qui ne va pas. L'objectif est de corriger les réflexes de départ avant qu'ils ne s'installent. Au-delà de la première semaine, les retours portent sur les contenus publiés.

6. Deux sessions collectives en direct par semaine

Une session consacrée à la création de contenu et une consacrée à la vente. Les questions et les cas sont déposés par écrit avant la session : des cas réels d'élèves y sont corrigés en direct. Les sessions sont enregistrées et les jours et horaires sont communiqués au Client au démarrage.

7. Une bibliothèque de documents, dans ton espace personnel

Tu accèdes à nos formations écrites, à des ebooks, à des modèles et à des documents de travail que tu peux reprendre directement. Tu n'as pas à tout retenir pendant les lives : ce qui a été vu est écrit quelque part et tu peux y revenir. Cette bibliothèque est complétée au fil du temps, et ce qui s'y ajoute t'est acquis.

8. L'accès aux sessions collectives au-delà des trois mois

L'accompagnement individuel dure trois mois : au terme de cette période, la feuille de route, les points de trente minutes et l'accès direct au coach prennent fin. L'accès aux deux sessions collectives hebdomadaires, lui, n'est pas interrompu.

Ce que l'accompagnement n'est pas

- Ce n'est pas une formation en vidéo à suivre seul : le Client reçoit du travail à faire, et ce qu'il produit est examiné.
- Ce n'est pas une garantie de résultat. Aucune n'est donnée.
- Ce n'est pas une promesse de revenu. Aucun montant de gain n'est annoncé ni présenté comme atteignable.
- Ce n'est pas un raccourci : sans publication régulière du Client, l'accompagnement ne peut produire aucun effet.

Important : l'accompagnement a une finalité pédagogique. Il ne constitue pas une activité réglementée de conseil personnalisé en investissement, assurance, crédit ou immobilier, et ne garantit aucun résultat.

CFD PATRIMOINE — SARL à associé unique au capital de 1 000 €, RCS Paris 848 561 296, 34 avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris. TVA intracommunautaire FR89 848 561 296. SchoolInvest est une marque de CFD PATRIMOINE. contact@schoolinvest.fr — 01 82 28 71 06.

Document contractuel — version PROGRAMMES-2026-09-07-V2. Les Conditions Générales de Vente applicables et l'ensemble des versions antérieures sont consultables sur inscription.schoolinvest.fr/versions.html.