

GESTION FINANCIÈRE DE L'ÉPARGNE (Niveau 2: Expert)

Programme de Formation 2021 : 1 jour

1 jour

Approfondissement des concepts essentiels

- Définir le projet d'investissement
 - Le(s) objectif(s) réellement poursuivi(s)
 - Le niveau de risque
 - L'horizon d'investissement
- Le couple Rendement – Risque
 - Théorie et pratique
 - Rendements historiques (classes d'actifs)
 - Estimer les rendements futurs
 - Interactions rendements passés – rendement futurs
 - **Exercice d'application : Calcul du rendement cumulé et annualisé d'un investissement**
- Le(s) risque(s) :
 - Comment mesurer le risque (la volatilité)
 - Savoir interpréter le niveau de risque
 - **Exercice d'application : Recherche de la volatilité historique, interprétation et estimation du rendement attendu**
- Construction de portefeuille et diversification:
 - Pourquoi
 - Comment ça marche
 - Exemples

Finance et économie d'entreprise

- Les principales classes d'actif : actions, obligations, produits monétaires, produits dérivés
 - Focus produits monétaires et obligations : Taux courts/longs, Courbe des taux, Agences de notation et risque de crédit...
 - Focus produits dérivés et utilisation
- Modes de financement des entreprises et produits d'investissement

Finance et psychologie

- Théorie financière et psychologie : introduction à la finance comportementale
- Biais psychologiques affectant les décisions d'investissement
 - Biais liés au « savoir »
 - Biais liés aux « émotions »
 - Conséquences et antidotes

Gestion active - gestion passive

- Deux philosophies de gestion. Avantages et inconvénients
- Mesures et analyse de performance
- Sélection de gérants : les pièges à éviter
- Repères empiriques (SPIVA report)
- L'**Observatoire EPS de l'Epargne d'Entreprise**

PRÉREQUIS

- Cette formation ne nécessite pas de pré requis même s'il est préférable d'avoir préalablement suivi le module 'Gestion Financière niveau 1'.

POUR QUI

- Responsables RH
- Responsables rémunération et avantages sociaux
- Responsables Administratif et Financier
- Responsables Juridique ou Communication Epargne Salariale.
- Responsables trésorerie
- Chargés d'affaires (banque, assurance, protection sociale)
- Représentants des salariés
- Membres de Conseils de Surveillance de FCPE

OBJECTIFS

- Comprendre et maîtriser les principaux concepts financiers
- Savoir interpréter les mesures de rendement et risque et être en mesure de renseigner des salariés sur ces sujets
- Comprendre les différents canaux de financement de l'entreprise et le rôle de l'épargne salariale.
- Avoir conscience des biais psychologiques qui affectent les décisions d'investissements des salariés comme des professionnels.
- Selon les circonstances, être en mesure de privilégier une gestion active ou passive

QUELS BÉNÉFICES

À l'issue de cette formation, vous serez capables :

- D'identifier les objectifs et horizons d'investissement
- De comprendre et d'estimer les rendements, risques et bénéfices de diversification
- D'analyser les reportings de gestion et de poser les bonnes questions
- D'avoir un regard critique et constructif sur la gestion financière de votre épargne salariale

ÉVALUATION DE LA SATISFACTION DES PARTICIPANTS

INTERVENANTS

- Hubert Clerbois
- Sébastien Roy
- Frank Aubry

Les formateurs sont tous des consultants ou professionnels reconnus en épargne d'entreprise, gestion financière ou protection sociale.

PRIX DE LA JOURNÉE DE FORMATION 950 € H.T par personne
--

