

**Questionnaire initial****1<sup>ère</sup> partie : fonctionnement de l'épargne salariale**

- **Participation des salariés aux résultats de l'entreprise**
  - contenu de l'accord
  - indisponibilité des droits et avantages fiscaux et sociaux
- **Choix de l'intéressement**
  - formules et calculs d'intéressement
  - avantages fiscaux et sociaux
- **PERCO et Plan d'Epargne Entreprise (PEE)**
  - caractéristiques et mécanismes comparés
  - attrait des nouvelles solutions pour améliorer la retraite

**2<sup>ème</sup> partie : gestion de l'épargne salariale**

- **Principaux instruments financiers accessibles**
  - actions
  - obligations
  - OPCVM (FCPE, SICAV, SICAVAS)
- **Notions financières fondamentales**
  - l'horizon de placement
  - le rendement
  - le risque
  - la diversification
- **Méthodologie de construction d'un portefeuille**
  - identification d'un profil de risque
  - choix des supports d'investissement
- **Suivi de la performance et arbitrages**
  - définir ses propres objectifs et un cadre de travail personnalisé
  - comprendre et exploiter les informations financières ou techniques mises à disposition
- **Les erreurs à ne pas commettre**

**Test final de validation des acquis**