

Questionnaire initial**1^{ère} 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^{ème} 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