

# GESTION FINANCIÈRE DE L'ÉPARGNE (Niveau 1)

Programme de Formation 2017 : 1 jour

TECHNIQUE

Frank Aubry

1 jour

## Introduction : QUIZ de la gestion financière

### Principes de la gestion financière

- Circuits et Agents économiques
- Les marchés financiers, le marché action à Paris
- Les principales classes d'actif : actions, obligations, produits monétaires, dérivés et change
- La couverture du risque : quel risque ?
- Les différentes catégories d'OPCVM (catégories AMF), les principaux ratios
- (dispersion, emprise), les contrôles (internes, externes, dépositaire)

### La mesure de performance

- Les composants de la performance : le rendement et le risque
- Calculs des rendements (différentes approches)
- Régularité : positionnement du rendement (quartile, décile, centile)
- Mesure du risque : volatilité, tracking error et valeur à risque
- Indices de référence : benchmarks purs et composites, performances absolues et performances relatives
- Principaux ratios de performance: alpha, beta, ratio de sharpe, ratio d'information

### Les différents types de gestion

- Les étapes de la gestion : allocation stratégique et gestion tactique, l'adossement actif-passif
- Les différents types et styles de gestion
  - Active ou passive, dynamique, répliquative ou indicielle...
  - Alternative et core-satellite, pilotée, par horizon ou profil
  - Le cas de la multi gestion
  - Analyse financière et extra financière : ISR, solidaire...

### Le rôle des comités financiers :

- Illustration : les Conseils de surveillance en épargne salariale
- Comment porter un jugement sur la gestion financière, sur la base de quelles informations ?
- Quelles questions poser au gestionnaire ?
- Exemple de reporting
- Aspects réglementaires : DICI, rapport de gestion, exercice des droits de vote..
- Quelles informations transmettre aux salariés ?

### Panorama de la gestion financière :

- Données de marché
- Evolution des encours

## Correction du QUIZ de la gestion financière

### PRÉREQUIS

- Cette formation ne nécessite pas de pré requis

### POUR QUI

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

### OBJECTIFS

- Comprendre et maîtriser les dispositifs d'épargne d'entreprise
- Comprendre les fondements et les fondamentaux de la gestion financière
- Choisir les dispositifs les plus adaptés aux besoins de l'entreprise et des salariés.
- Analyser des performances et la valeur ajoutée du gérant
- Être en mesure de renseigner des salariés et de communiquer sur ces sujets

### 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 notions de rendement, risque et 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

Pauses café, déjeuner et support de formation inclus dans ce tarif