

# Les dispositifs d'épargne salariale

## OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Maîtriser les principes de l'épargne salariale
- Décrypter les enjeux en interne

## PRÉ-REQUIS

Aucun pré-requis

## LES + DE LA FORMATION

- Formation délivrée par des experts avec des illustrations et des exemples pour les parties plus techniques
- Adaptation des contenus possibles pour correspondre à des besoins spécifiques
- Exemples, illustrations et analyse de cas concrets
- Support de présentation PDF envoyé en fin de formation
- Évaluation sous forme de mises en situation, cas pratiques, exercices individuels et collectifs et quizz

## PUBLIC

DRH, Professionnel(le) des RH, C&B

**Durée** : 1 journée (7h)  
**Lieu** : Locaux de Diot-Siaci, de l'entreprise ou à distance  
**Sessions** : nous consulter  
**Tarifs** : 2 500 € HT (session intra-entreprise)  
 900 € HT (individuel inter-entreprise)

L'épargne salariale, un levier de performance économique et sociale pour l'entreprise.

## DESCRIPTION DU PROGRAMME

### 1. Généralités sur l'épargne salariale & Fondamentaux de la gestion financière

#### Industrie de l'épargne salariale et retraite

- ▶ Environnement, positionnement par rapport à l'épargne des Français
- ▶ Comportement d'épargne des Français, tendances observées, pratiques de marché
- ▶ Généralités sur l'épargne salariale et la retraite collective
- ▶ Historique & chiffres clés

#### Fonctionnement des outils d'épargne salariale et d'épargne retraite

- ▶ Modalités du Plan d'Epargne Entreprise (PEE) : fonctionnement, traitement social & fiscal, cas de déblocage anticipés, etc.
- ▶ Modalités du Plan d'Epargne Retraite (version Loi Pacte)
  - Principales caractéristiques : PER Collectif, PER Obligatoire et PER Unique
  - Focus sur la fiscalité et les charges sociales
  - Focus sur l'information des bénéficiaires

#### Fondamentaux de la gestion financière

- ▶ Distinguer les grandes classes d'actifs
- ▶ Indicateurs de risque et de performance
- ▶ Structuration des frais
- ▶ Règles d'investissement
- ▶ Cas pratique : lire et interpréter un reporting financier et son DICI (Document d'Information Clé de l'Investisseur)
- ▶ Cas pratique : comprendre la composition des fonds du PEE et du PER de l'entreprise, comprendre la performance des fonds

### 2. Investissement socialement responsable & actionariat salariés

#### Investissement socialement responsable

- ▶ Historique, chiffres clés, pratiques de marché
- ▶ Cartographie des méthodologies ISR
- ▶ Réglementation SFDR
- ▶ Lexique ISE

#### Investissement solidaire

#### Conseil de Surveillance (CS)

- ▶ Rôle du CS
- ▶ Composition du CS
- ▶ Fonctionnement du CS et votes aux AG
- ▶ Validation du rapport annuel de gestion