

## Maîtrise des dispositifs d'épargne salariale et d'épargne retraite

### Programme

<b>Questionnaire initial</b>	<b>10'</b>
<b>1. Panorama de l'épargne salariale en France</b>	<b>30'</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masses en jeux</li> <li>• Intervenants bancaires et non bancaires</li> <li>• Les sociétés de gestion et les teneurs de comptes</li> <li>• QCM intermédiaire</li> </ul>	
<b>2. Cadre réglementaire des dispositifs existants</b>	<b>2h</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La participation : formules légale et dérogatoire</li> <li>• L'intéressement : les cas de déclenchement</li> <li>• Le PEE / le PERCO : les obligations légales</li> <li>• Les règles d'abondement de l'entreprise</li> <li>• Les plafonds individuels et collectifs applicables</li> <li>• Les délais légaux de mise en place et de versement</li> <li>• QCM intermédiaire</li> </ul>	
<b>3. Nouveaux dispositifs issus de la LOI PACTE</b>	<b>1h30</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evolution du forfait social</li> <li>• Le PER dans l'entreprise et ses compartiments</li> <li>• La généralisation de la déductibilité fiscale</li> <li>• La transférabilité des plans d'épargne retraite</li> <li>• La valorisation de l'actionnariat salarié</li> <li>• QCM intermédiaire</li> </ul>	
<b>4. Impacts comptables et fiscaux dans l'entreprise</b>	<b>1h</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Charges à l'entrée des dispositifs</li> <li>• Mécanismes fiscaux applicables en N et N+1</li> <li>• Impacts de la CSG à la sortie des dispositifs</li> <li>• QCM et travaux pratiques via simulateurs</li> </ul>	
<b>5. Notions financières fondamentales</b>	<b>1h</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Notions de liquidité, de rentabilité et de risque</li> <li>• Les valeurs mobilières : actions &amp; obligations</li> <li>• Les OPC / FCPE : les différentes classifications</li> <li>• QCM intermédiaire et illustrations via reportings</li> </ul>	
<b>6. L'analyse des supports financiers spécifiques</b>	<b>1h</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les informations légales : le rôle de l'entreprise</li> <li>• Les OPC / FCPE : prospectus et DICI</li> <li>• Les fonds à thèmes : les obligations de la loi 2010</li> <li>• QCM intermédiaire</li> </ul>	
<b>Questionnaire final</b>	<b>10'</b>

### Objectifs opérationnels

- Mesurer les enjeux de l'épargne entreprise
- Comprendre les dispositifs accessibles en entreprise
- Connaître les obligations légales associées
- Etre capable de maîtriser les outils et concepts financiers nécessaires dans ce cadre

### Public visé /Métiers ou fonctions concerné(e)s par cette formation :

Collaborateurs d'entreprises d'assurances et de banques, intermédiaires d'assurance, gestionnaires de patrimoine

### Prérequis :

Etre concerné par la directive DDA

### Moyens et méthodes pédagogiques :

Alternance d'enseignements et d'échanges autour d'applications concrètes chiffrées. Support de cours et simulateurs. Questionnaires adressés via le logiciel QUIZZOODLE

### Modalités d'évaluation :

Questionnaire de positionnement initial  
QCM de fin de chapitre  
Questionnaire de connaissances final pour évaluer la progression des stagiaires

### Validation :

Attestation individuelle de suivi de formation  
Questionnaires de satisfaction (à chaud et à froid)