

Bâtir son profil d'épargnant

Objectifs

- > Savoir évaluer son potentiel financier et son style d'épargnant
- > Identifier les risques des produits financiers
- > Optimiser sa gestion financière

Les +

- > Une présentation claire, simple et pratique
- > Des échanges complétés par des expériences vécues
- > La liberté de définir ses propres objectifs de progrès
- > L'accès facile à des outils performants
- > Une pédagogie interactive

Pour qui ?

- > Intéressé(e) par votre situation patrimoniale
- > Souhaitant optimiser vos finances
- > Ayant envie de mieux suivre vos placements

Comment ?

- > Présentations et exercices interactifs
- > Apports techniques
- > Réponses aux questions ciblées des participants
- > Remise d'un livret complet reprenant l'ensemble de la formation

Une journée....

Programme :

Évaluer sa situation financière et son évolution

- > Ses revenus et ses dépenses et leur projection dans le temps
- > Son patrimoine et son évolution

Connaître sa nature et ses critères personnels

- > Son profil d'investisseur en fonction des risques, des délais... ?
- > Ses connaissances financières pour gérer seul ou en déléguant
- > Sa disponibilité et ses envies

Définir ses objectifs et ses horizons de placement

- > Ses projets de vie pour soi, ses enfants, ses parents...
- > Ses horizons de placement à court, moyen et long terme

Choisir ses placements en fonction du rendement et du risque

- > Le couple rendement-risque
- > Les risques des produits financiers

Savoir investir selon son âge

- > À 20 ans
- > À 30 ans
- > À 40 ans
- > À 50 ans
- > À 60 ans et après

Rencontrer son conseiller financier

- > La directive MIF
- > Les informations à donner
- > A quels conseils prétendre ?



éligible
DIF

Le concepteur

L'Institut pour l'Éducation Financière du Public (IEFP) est une association d'intérêt général qui a pour vocation de favoriser et de promouvoir la culture financière de tous notamment par son site internet : www.lafinancepourtous.com.