

Épargne, budget, patrimoine : tout savoir pour investir



→ Une formation pour tous

- Intéressé(e) par votre situation patrimoniale
- Souhaitant optimiser vos finances
- Ayant envie de mieux suivre vos placements
- Présentation et exercices interactifs
- Appports techniques en réponse aux questions
- Cas pratiques
- Remise d'un livret complet aux participants

Objectifs

- Évaluer sa situation financière
- Définir ses objectifs et son horizon de placement
- Choisir ses placements en fonction du rendement et du risque

Les +

- Une présentation claire, simple et pratique
- Des échanges complétés par des expériences vécues
- Une pédagogie interactive

Cas pratique

- Analyse en équipe d'une situation concrète

Programme de la journée

Évaluer sa situation financière et son évolution

- Revenus et dépenses et leur projection dans le temps
- Son patrimoine et son évolution

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

Savoir investir selon son âge

- À 20 ans → À 40 ans → À 60 ans et plus
- À 30 ans → À 50 ans

Connaître sa nature et ses critères personnels

- Profil d'investisseur en fonction des risques, délais
- Gérer seul ou en déléguant ?

Placer en fonction du rendement et du risque

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

Rencontrer son conseiller financier

- Le rôle du conseiller
- L'obligation d'information