

**PRÉ-REQUIS**

Aucun

**DURÉE**

1 heure 30

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV-PFI301  +**L'ÉPARGNE BANCAIRE ET FINANCIÈRE  
À COURT ET MOYEN TERME****Objectifs**

- Savoir investir à court et moyen termes.
- Connaître les caractéristiques de l'épargne bancaire et l'épargne financière.

**Contenu**

- Le positionnement de l'épargne financière (répartition, motivations d'investissement, choix en fonction de l'horizon de placement).
- Les caractéristiques des produits d'épargne bancaire (livrets, épargne logement, CAT).
- La diversification à moyen long terme vers l'épargne financière (OPC monétaires, obligataires, fonds à formule).
- La fiscalité des revenus et plus-values mobilières (PFU ou option IR).
- L'optimisation fiscale et l'investissement en assurance vie ou dans un PEA.

**PRÉ-REQUIS**Être familiarisé avec les unités de  
compte et OPC**DURÉE**

1 heure 30

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV- PFI302  +**LE FONCTIONNEMENT  
DES MARCHÉS FINANCIERS****Objectifs**

- Comprendre le rôle et le fonctionnement des marchés financiers.
- Connaître les grandes classes d'actifs et les moyens d'investir en gestion collective.

**Contenu**

- Les marchés financiers (panorama, rôle).
- Le fonctionnement des marchés financiers (institutions, intervenants, lieux de cotation, indices, risques).
- Les grandes classes d'actifs (actions et volatilité, produits de taux et sensibilité, rentabilité / risque).
- Les différents modes de gestion (conseillée, sous mandat, collective).
- La gestion collective (OPC, FIA, Fonds alternatifs, FCPR, FCPI, FIP, OPC).

**PRÉ-REQUIS**Connaître les principes de calcul de  
l'impôt sur le revenu**DURÉE**

2 heures

**175 € net de taxe**Consultez le planning  
et inscrivez-vous sur[formations.harvest.fr](https://formations.harvest.fr)CV- PFI313  +**LA FISCALITÉ DU  
PATRIMOINE FINANCIER****Objectifs**

- Connaître la pression fiscale attachée aux revenus mobiliers et plus-values mobilières (PFU ou option IR).
- Savoir maîtriser et limiter la charge fiscale.

**Contenu**

- Les revenus financiers exonérés.
- Le traitement fiscal appliqué aux dividendes et produits de placement à revenus fixes.
- La fiscalité des rachats en assurance vie.
- Les plus-values de cession de valeurs mobilières (PFU ou option IR).
- Les leviers d'optimisation fiscale (donation avant cession, capitalisation, PEA, assurance vie, contrat de capitalisation).