

COMMENT ORGANISER MON ÉPARGNE ?

Épargner constitue une bonne habitude. Il est conseillé d'organiser cette épargne pour l'adapter au mieux à ses besoins, ses objectifs et à la durée envisagée de l'épargne ou du placement. Voici comment organiser son épargne en quelques étapes.

LES ÉTAPES INDISPENSABLES

1- ÉQUILIBRER SON BUDGET



Équilibrez votre budget pour dégager une **capacité d'épargne**.

Épargne régulière et/ou ponctuelle

2- SE CONSTITUER UNE ÉPARGNE DE PRECAUTION



En priorité, vous devez vous constituer une **épargne de précaution**, pour **faire face aux coups durs** et autres imprévus financiers.

Épargne disponible et sans risque (livret A, livrets bancaires...)

DÉFINIR SES PROJETS, SON HORIZON DE PLACEMENT ET SON BESOIN DE GARANTIE

DÉFINIR VOS PROJETS D'ÉPARGNE



ACHETER UNE MAISON

FINANCER LES ÉTUDES DES ENFANTS

PRÉPARER SA RETRAITE



DÉFINIR LA DURÉE PENDANT LAQUELLE VOUS N'AUREZ PAS BESOIN DE CET ARGENT

► il s'agit de votre **horizon de placement**

COURT TERME - MOYEN TERME - LONG TERME

- 3 ans

3/10 ans

+ 10 ans



DÉFINIR VOTRE TOLÉRANCE AU RISQUE

PLUTÔT RISQUOPHILE



Vous pouvez envisager, sur une partie de votre épargne, de **prendre des risques** afin de tenter de réaliser des **performances supérieures**.

Vous préférez des **formules sans risque**, qui garantissent le maintien de votre capital, même avec une **rémunération plus faible**.

PLUTÔT RISQUOPHOB



CHOISIR SA SOLUTION D'ÉPARGNE

► Adaptez vos choix de placement aux buts poursuivis, à votre capacité à bloquer votre épargne sur votre horizon de placement et à supporter ou non un peu de risque.



Si votre **horizon de placement** est lointain, une **prise de risque** peut être envisagée pour augmenter vos chances d'obtenir un meilleur rendement (fonds et sicav, actions...).

Si vous sollicitez son conseil, votre **conseiller financier** devra définir les produits d'épargne les mieux adaptés à **votre situation et vos objectifs**.

► Lisez bien la **documentation** avant d'investir.

N'OUBLIEZ PAS

► Diversifiez vos placements, pour espérer une meilleure rentabilité tout en limitant les risques.