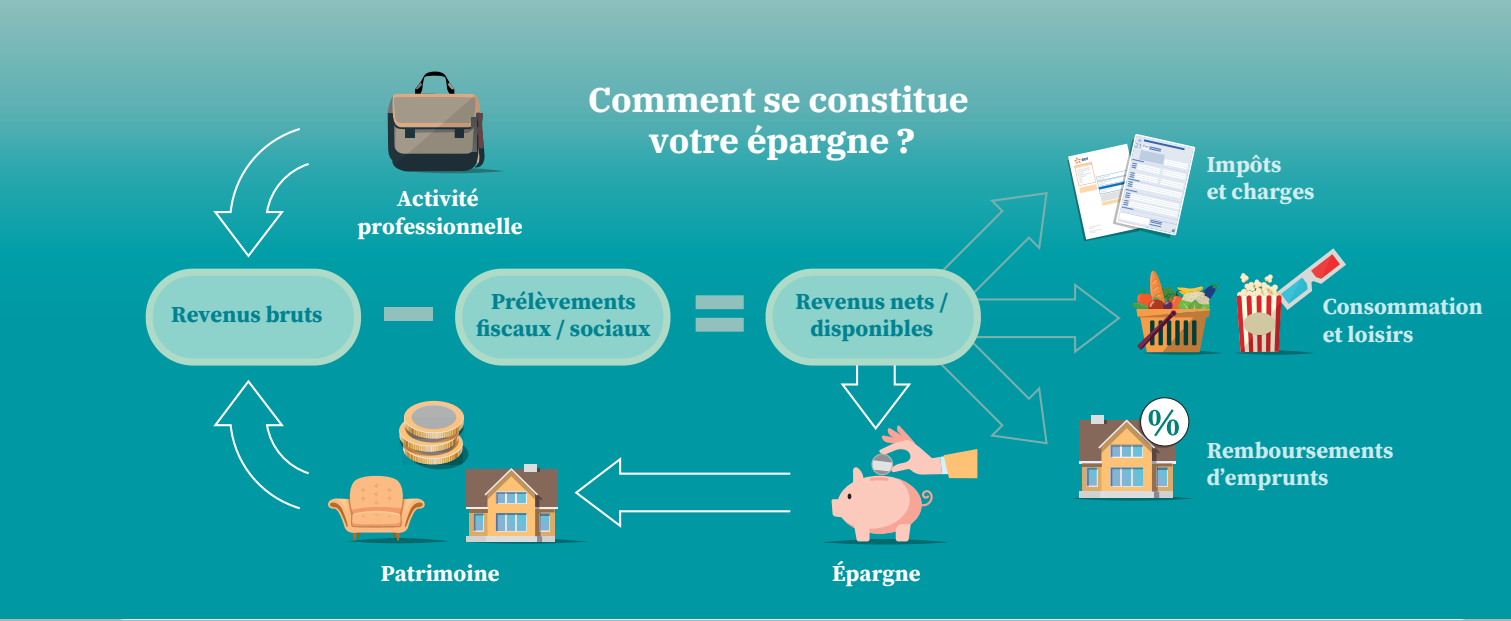




Les 4 étapes avant de se lancer

1

Faites le bilan de vos finances

2

Définissez vos objectifs et votre horizon de placement

3

Déterminez votre profil d'investisseur

4

Sélectionnez le bon produit

1 Faites le bilan de vos finances



Structure du patrimoine

- Biens personnels et biens communs du couple
- Biens professionnels
- Passifs et dettes
- Composition du patrimoine (financier, immobilier, trésorerie)



Analyse fiscale

- Impôt sur le revenu
- Impôt sur la fortune immobilière
- Prélèvements sociaux
- Impôt sur les plus-values
- Prélèvement libératoire



Analyse budgétaire

- Revenus du travail et du patrimoine
- Dépenses
- Fiscalité
- Remboursement d'emprunt



Rapprochez-vous de votre conseiller AG2R LA MONDIALE pour réaliser votre bilan patrimonial (lire page 23).

2 Définissez vos objectifs et votre horizon de placement

Court terme
(< à 2 ans)

Moyen terme
(de 2 à 10 ans)

Long terme
(> 10 ans)



Précaution en cas de "coup dur"
Réparation de voiture, changement d'électroménager, rappel d'impôts...



Réalisation d'un projet et d'un "coup de cœur"
Achat immobilier, bateau, voyage, financement des études supérieures des enfants...



Sécurisation de l'avenir
Retraite, autonomie, transmission de patrimoine, défiscalisation...

3 Définissez votre profil d'investisseur



Profil dynamique

- Exposé à la volatilité
- Prise de risque élevée
- Performance maximale



Profil équilibré

- Équilibre performance/sécurité
- Prise de risque raisonnable
- Performance accessible



Profil prudent

- Sécurité des placements
- Faible exposition au risque
- Performance modérée

4 Sélectionnez le bon produit



Atypiques

Crowdfunding, cryptos, matières premières...



Unités de compte

PEA, PER... Assurance-vie en gestion libre ou pilotée



Immobilier d'investissement

Meublé, location nue Pierre papier (SCPI)



Fonds euros

Assurance-vie, PER...



Épargne de précaution

Livrets, plans et comptes d'épargne...



Résidence principale

Achat