

## Monétaire



Horizon de placement ..... : 🕒 🕒 🕒  
 Quelques mois  
 Rendement ..... : 📈 📈 📈  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Liquidité excellente, risque quasi-nul, effort de gestion nul.  
 ➖ **Faiblesse** : Rendement faible.

Enveloppes : Livrets, compte à terme, ou fonds monétaires au sein du PEA, du CTO ou de l'assurance vie.



De l'argent de poche en cas de besoin, sans plus.

## Immobilier locatif classique



Horizon de placement ..... : 🕒 🕒 🕒  
 Au moins 8 ans.  
 Rendement ..... : 📈 ?  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Rendement potentiellement élevé, achat à crédit.  
 ➖ **Faiblesse** : Risque de perte en capital, liquidité médiocre, gros effort de gestion.

Enveloppes : En nom propre ou via une société.



Si j'ai du temps libre et l'âme d'un entrepreneur. Rendement variable selon mon talent, ne pas acheter à la légère.

## Actions en direct



Horizon de placement ..... : 🕒 ?  
 Selon ma stratégie, court ou long terme.  
 Rendement ..... : 📈 ?  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Potentiel de gain important, liquidité instantanée.  
 ➖ **Faiblesse** : Risque de perte en capital, effort de gestion important, supporter la volatilité des marchés.

Enveloppes : En Plan d'Épargne en Actions, Compte-Titres Ordinaire, Assurance vie, Plan d'Épargne Retraite, Plan d'Épargne Entreprise.



Je deviens actionnaire d'entreprises et profite des bénéfices. Mais je dois me former, sélectionner les actions de mon portefeuille, bien le diversifier. Beaucoup de temps pour un résultat souvent décevant face aux indices boursiers.

## Actifs atypiques



Horizon de placement ..... : 🕒 ?  
 Selon votre stratégie, de plusieurs minutes à du très long terme (bug and hold).  
 Rendement ..... : 📈 ?  
 Liquidité ..... : 💧 ?  
 Risque ..... : ⚠️ ?  
 Effort de gestion ..... : 🙌 ?

➕ **Atouts** : Achat par passion. Selon l'actif, les avantages varient.  
 ➖ **Faiblesse** : Risque de perte en capital, pas de rendement lors de la détention (hormis pour les forêts).

Enveloppes : En direct sauf exception.

J'achète de l'or, de la cryptomonnaie ou même des parts de forêts en espérant que leur valeur va augmenter avec le temps. Carte Joker : maximum 10 % de mon patrimoine.

## Fonds euros



Horizon de placement ..... : 🕒 🕒 🕒  
 Quelques mois à quelques années  
 Rendement ..... : 📈 📈 📈  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Bonne liquidité, risque quasi-nul, effort de gestion nul.  
 ➖ **Faiblesse** : Rendement faible.



Enveloppes : Assurance vie et Plan d'Épargne Retraite.

Le socle de mes investissements. C'est solide et permet d'équilibrer avec les actifs plus risqués.

## Immobilier SCPI



Horizon de placement ..... : 🕒 🕒 🕒  
 Au moins 8 ans.  
 Rendement ..... : 📈 📈 📈  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Rendement moyen avec un risque limité, sans effort de gestion, achat à crédit possible.  
 ➖ **Faiblesse** : Risque de perte en capital, faible liquidité.

Enveloppes : En nom propre (en direct, en Assurance vie, ou en Plan d'Épargne Retraite), ou via une société.

Me permet de profiter des avantages de l'immobilier (levier du crédit notamment) sans les inconvénients de la gestion active.

## Actions en gestion passive (trackers)



Horizon de placement ..... : 🕒 🕒 🕒  
 Plus de 8 ans.  
 Rendement ..... : 📈 📈 📈  
 Liquidité ..... : 💧 💧 💧  
 Risque ..... : ⚠️ ⚠️ ⚠️  
 Effort de gestion ..... : 🙌 🙌 🙌

➕ **Atouts** : Potentiel de gain important, liquidité instantanée, pas d'effort de gestion.  
 ➖ **Faiblesse** : Risque de perte en capital, supporter la volatilité des marchés.

Enveloppes : En Plan Épargne en Actions, Compte-Titres Ordinaire, Assurance vie, Plan d'Épargne Retraite, Plan d'Épargne Entreprise.



Je deviens actionnaire d'entreprises par l'intermédiaire d'un tracker et profite du marché actions sans gérer activement. Je réplique la performance du marché actions sans faire attention au bruit ambiant et suis confiant sur le long terme.

