

Cessez de vous faire avoir : Audit et Optimisation de votre Épargne

Phase 1 : Audit de vos placements actuels

- Répertoriez tous vos comptes : livrets, assurance-vie, PEA, crypto-actifs et comptes titres.
- Identifiez les frais de gestion annuels : tout ce qui dépasse 1% est souvent trop élevé.
- Traquez les frais cachés : frais d'entrée, frais d'arbitrage et frais de tenue de compte.
- Comparez la performance nette de vos fonds par rapport aux indices de référence (ex: MSCI World).
- Éliminez les produits bancaires 'maison' peu performants et chargés en commissions.

Phase 2 : La méthode 1/3 1/3 1/3

- 1/3 Épargne de précaution : Placé sur des supports liquides et sécurisés (Livret A, LDDS) pour couvrir 3 à 6 mois de dépenses.
- 1/3 Investissements long terme : Placé sur des supports diversifiés à frais réduits (ETF via PEA ou Assurance-vie en ligne) pour capitaliser sur les intérêts composés.
- 1/3 Investissements de diversification : Placé sur des actifs à plus fort potentiel ou risque (Immobilier, Private Equity, Crypto-actifs, Or) pour booster la performance globale.

Phase 3 : Plan d'action immédiat

- Automatisez vos virements mensuels dès la réception de votre salaire pour éviter la tentation de dépenser.
- Transférez vos anciens contrats d'assurance-vie vers des courtiers en ligne sans frais d'entrée.
- Rééquilibrez votre portefeuille une fois par an pour maintenir la répartition 1/3 1/3 1/3.
- Clôturez les comptes inutilisés qui génèrent des frais de tenue de compte inutiles.

Phase 4 : Signaux d'alerte (Red Flags)

- Fuyez les promesses de rendement élevé garanti : c'est le signe classique d'une arnaque.
- Méfiez-vous des conseillers bancaires qui ne proposent que les produits de leur propre établissement.
- Ne signez jamais un produit financier complexe que vous ne comprenez pas en moins de 30 secondes.
- Refusez toute pression commerciale pour investir dans des produits 'défiscalisants' souvent trop chargés en frais.