GUIDE PRATIQUE

7 décisions patrimoniales à clarifier dès maintenant

Un guide simple pour prendre du recul sur votre épargne, votre protection, votre retraite et vos projets de transmission.

Ce guide ne vous donne pas une solution toute faite. Il vous aide à poser les bonnes questions avant de décider.

SABABA PATRIMOINE

Construire. Protéger. Transmettre.

AVANT DE COMMENCER

Votre patrimoine est un ensemble

Épargne, immobilier, retraite, fiscalité et protection familiale ne sont pas des sujets isolés. Une décision prise sur l'un d'eux influence souvent tous les autres.

L'objectif de ce guide est de vous aider à repérer les décisions qui méritent d'être clarifiées. Pour chacune, notez ce qui est déjà organisé, ce qui reste incertain et la prochaine action utile.

- **Ai-je une vision complète de ce que je possède et de ce que je dois ?**
- **Chaque placement a-t-il un objectif et un horizon clairement identifiés ?**
- **Ma famille serait-elle correctement protégée en cas d'imprévu ?**
- **Mon futur niveau de vie à la retraite est-il estimé ?**
- **Mes choix fiscaux servent-ils réellement mes projets ?**
- **La répartition entre épargne financière et immobilier est-elle équilibrée ?**
- **Ma transmission correspond-elle à mes intentions ?**

LES 7 DÉCISIONS

Donner une direction à chaque choix

01 Constituer une épargne de sécurité

Définissez une réserve disponible pour absorber les imprévus sans désorganiser vos projets de long terme.

02 Attribuer un rôle à chaque placement

Sécurité, projet, revenus futurs ou transmission : un placement pertinent commence par un objectif explicite.

03 Choisir un niveau de risque cohérent

Le rendement attendu doit rester compatible avec votre horizon, votre situation et votre capacité à supporter les variations.

04 Préparer ses revenus à la retraite

Estimez vos besoins futurs et l'écart à financer suffisamment tôt pour conserver plusieurs options.

LES 7 DÉCISIONS

Protéger aujourd'hui, anticiper demain

05 Protéger ses proches

Vérifiez que les garanties, les bénéficiaires et l'organisation de vos actifs correspondent bien à votre situation familiale.

06 Utiliser la fiscalité comme un moyen

Un avantage fiscal ne doit jamais être l'unique raison d'investir. Il doit servir une stratégie déjà cohérente.

07 Organiser la transmission

Clarifiez ce que vous souhaitez transmettre, à qui, à quel moment et dans quelles conditions.

Une bonne stratégie n'additionne pas des produits : elle organise des décisions autour de vos projets.

PASSER À L'ACTION

Votre feuille de route en trois priorités

Choisissez trois sujets à clarifier dans les prochains mois. Commencez par ce qui est à la fois important et urgent.

PRIORITÉ	*POURQUOI ?*	*PROCHAINE ACTION*
1		
2		
3		

Besoin de transformer ces questions en stratégie ?
Réservez un premier échange confidentiel de 30 minutes avec Florent.

Ce document présente des informations générales et ne constitue ni un conseil personnalisé, ni une recommandation d'investissement. Toute décision doit être précédée d'une analyse de votre situation, de vos objectifs et de votre sensibilité au risque.