



Construisez votre patrimoine étape par étape

www.rentabilitefacile.com

Plan d'action : Construire son patrimoine étape par étape

Étape 1 : Définir ses objectifs et son profil

- Pourquoi voulez-vous construire un patrimoine ? (Retraite, achat immo, indépendance...)
- Quel est votre niveau de tolérance au risque ? (Prudent, équilibré, dynamique)

Étape 2 : Créer une base financière solide

- Faites un point sur vos revenus, charges, dettes et épargne disponible.
- Constituez une épargne de sécurité (3 à 6 mois de dépenses)
- Calculez combien vous pouvez investir chaque mois.

Étape 3 : Commencer à investir

- Commencez par les ETF ou SCPI si vous débutez.
- Pensez à l'immobilier (direct ou SCPI), à l'or, et éventuellement aux cryptos.
- Investissez progressivement, idéalement chaque mois.

Étape 4 : Diversifier son patrimoine

- Répartissez vos actifs : actions, immobilier, fonds euros, or, crypto.
- Diversifiez aussi géographiquement et sectoriellement.

Étape 5 : Préparer le long terme

- Pensez à la retraite avec un PER ou assurance-vie.
- Mettez en place une stratégie de transmission patrimoniale.
- Réévaluez votre stratégie tous les ans.

Plan d'action : Construire son patrimoine étape par étape

Checklist du plan :

- Définir ses objectifs et son profil**
- Créer une base financière solide**
- Commencer à investir (ETF, immobilier, or, crypto)**
- Diversifier son patrimoine**
- Préparer le long terme (retraite, transmission, suivi)**

Mes objectifs financiers :

- _____
- _____
- _____