

Définir mon premier projet



Objectif

Horizon

Réserve



Les objectifs

- Clarifier ce que vous voulez préparer.
- Distinguer argent disponible et argent investissable.



Les caractéristiques principales

Distinguez argent disponible, réserve de précaution, projets proches et épargne de long terme. Une somme exposée aux marchés peut baisser au moment où vous en avez besoin.



Les avantages

- Des priorités plus lisibles.
- Une progression adaptée à votre projet.
- Des décisions préparées avec des faits.



Les limites

Un objectif irréaliste, une dette coûteuse ou une réserve insuffisante peuvent conduire à différer le placement. Aucun score ne remplace cette discussion.



Les règles fiscales

La résidence fiscale, l'enveloppe, les opérations et leurs dates déterminent les obligations. Une réduction d'impôt ne suffit jamais à justifier un placement.

À se demander : À quoi servira cet argent et à quelle date ?