



LEAD MAGNET N°08

Ce que j'aurais voulu savoir à 25 ans

Les 5 décisions financières qui changent vraiment tout

Un guide Erudiance — gratuit, direct, sans jargon.

LES 5 DÉCISIONS

- | | | | |
|----|---------------------------|----|--|
| 01 | L'épargne de précaution | 02 | La première enveloppe d'investissement |
| 03 | La protection | 04 | L'objectif à 10 ans |
| 05 | Commencer la transmission | | |

Ce n'est pas une liste de regrets.

85 % des Français n'ont jamais bénéficié d'un enseignement budgétaire ou financier — ni à l'école, ni à l'université, ni en entreprise. (IFOP, economie.gouv.fr). On est censés découvrir ça seuls, par essais et erreurs.

Ces 5 décisions ne sont pas spectaculaires. Elles ne rendront pas riche du jour au lendemain. Mais prises tôt, elles changent la trajectoire entière — et chacune, non prise, a un coût réel : invisible au quotidien, massif sur la durée.

Ce guide est écrit depuis une posture de mentor. Pas de leçon magistrale, pas de jugement. Juste ce que j'aurais voulu qu'on me dise plus tôt.

Certaines de ces décisions, tu peux encore les prendre aujourd'hui.

OI L'épargne de précaution

CE QUE C'EST

3 à 6 mois de charges fixes, sur un compte accessible immédiatement. Pas investi, pas bloqué. Là, en cas de besoin urgent.

POURQUOI ÇA COMPTE

Sans ce coussin, chaque imprévu (voiture, arrêt maladie, perte d'emploi) se transforme en dette ou en ponction dans l'épargne qui devrait travailler ailleurs. Avec lui, on absorbe les chocs sans toucher au reste.

SI ON NE LA PREND PAS

On avance sur du sable. Le premier choc fait basculer ce que des mois de travail avaient construit.

PAR OÙ COMMENCER

Automatiser un virement mensuel, même petit, vers un Livret A dédié uniquement à la précaution — qu'on ne touche qu'en cas d'urgence réelle.

02 La première enveloppe d'investissement

CE QUE C'EST

Ouvrir une assurance-vie ou un PEA — même avec peu. L'ancienneté fiscale commence à courir dès l'ouverture.

POURQUOI ÇA COMPTE

Une assurance-vie ouverte à 25 ans a déjà 8 ans d'ancienneté fiscale à 33 ans : un avantage que l'argent seul ne peut pas acheter. À 5 % de rendement annuel moyen (hypothèse illustrative), 100 €/mois pendant 40 ans produit environ 3,5 fois plus que pendant 20 ans.

SI ON NE LA PREND PAS

On perd les années où le temps travaille le plus fort. Chaque année de retard à 40 ans coûte bien plus qu'à 25 ans.

PAR OÙ COMMENCER

Ouvrir une assurance-vie, même avec 100 €. Ce qui compte, c'est la date d'ouverture — pas le montant initial.

03 La protection

CE QUE C'EST

Vérifier ses garanties de prévoyance (arrêt de travail, invalidité, décès) et les compléter si nécessaire.

POURQUOI ÇA COMPTE

La Sécurité sociale couvre une partie des soins, pas le revenu perdu en cas d'arrêt long. Pour qui a des proches dépendants ou un crédit immobilier, l'absence de prévoyance complémentaire est un risque majeur.

SI ON NE LA PREND PAS

On avance avec un angle mort. Tant que rien n'arrive, on ne le voit pas — quand ça arrive, « pourquoi je n'ai pas vérifié plus tôt » est la question la plus douloureuse.

PAR OÙ COMMENCER

Vérifier sa fiche de paie pour la prévoyance employeur, comprendre ce qu'elle couvre réellement, identifier ce qui manque.

04 L'objectif financier à 10 ans

CE QUE C'EST

Se poser une seule question — dans 10 ans, où est-ce que je veux en être financièrement ? — et aligner ses actions avec la réponse.

POURQUOI ÇA COMPTE

Sans objectif, l'épargne est aléatoire. Avec un cap concret, chaque décision devient évidente : pas besoin de volonté héroïque, le cap fait le travail.

SI ON NE LA PREND PAS

On fait des efforts sans construire. L'épargne grossit lentement, sans direction — et à 40 ans on se demande pourquoi on n'est pas plus loin.

PAR OÙ COMMENCER

Écrire une seule phrase : « Dans 10 ans, je veux... ». La rendre concrète — et la garder visible.

05 Commencer à penser à la transmission

CE QUE C'EST

Se demander qui on veut protéger, ce qu'on veut laisser, et si ce qu'on a mis en place aujourd'hui le permet.

POURQUOI ÇA COMPTE

La transmission se prépare tout au long de la construction. Les outils les plus efficaces (assurance-vie, donation, clause bénéficiaire) ont besoin de temps. Et c'est aussi une relation à l'argent qui se transmet à ceux qui t'observent.

SI ON NE LA PREND PAS

On laisse des décisions à l'État, à des règles par défaut, ou à une situation d'urgence — jamais les choix qu'on aurait faits.

PAR OÙ COMMENCER

Vérifier qui est désigné bénéficiaire dans son assurance-vie ; si on n'en a pas, en ouvrir une (décision 2).

Et maintenant ?

« Laquelle de ces décisions t'attend encore ? » Ce n'est pas une question rhétorique — c'est la première chose à identifier.

Si une ou plusieurs ne sont pas encore prises, ce n'est pas un échec. C'est un point de départ. La différence entre quelqu'un qui les prend aujourd'hui et quelqu'un qui ne les prend pas — elle, elle est massive.

LAQUELLE DE CES DÉCISIONS T'ATTEND ENCORE ?

Un bilan de situation permet de faire le point sur où tu en es sur chacune — et d'identifier, dans ta situation concrète, par où commencer.

Gratuit. Sans engagement. 45 minutes pour transformer cette liste en plan d'action.

- ☐ L'épargne de précaution
- ☐ La première enveloppe d'investissement
- ☐ La protection
- ☐ L'objectif à 10 ans
- ☐ Commencer la transmission



Réserver mon bilan de situation offert

Scanne avec l'appareil photo de ton téléphone



Commencer par le diagnostic en 12 questions

Gratuit · 3 minutes · sans inscription

Ce document est une ressource pédagogique générale. Il ne constitue pas un conseil financier personnalisé. Les rendements cités sont des hypothèses illustratives, non garanties.