



LEAD MAGNET N°05

Je construis sans modèle

Les premières décisions patrimoniales, quand personne ne t'a appris

Un guide Erudiance — gratuit, sans jargon.

LES 5 ANGLES MORTS

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 01 La protection avant tout le reste | 02 L'épargne de précaution avant d'investir |
| 03 Les enveloppes fiscales | 04 La retraite |
| 05 La transmission | |

Tu construis ce que tes parents n'ont pas eu les clés de construire.

Ce n'est pas un reproche. C'est une réalité : en France, les inégalités patrimoniales sont structurellement liées à la transmission familiale — les 10 % les mieux dotés détiennent 48 % du patrimoine total (INSEE, 2025).

Dans les familles où le patrimoine se transmet, il se transmet avec tout le reste : les codes, les outils, les réflexes, les conversations. Comment on investit, pourquoi on protège, quand on pense à la retraite.

Toi, tu construis sans ce filet. Sans le modèle, sans la référence. Et tu le fais — avec sérieux, parfois avec la peur diffuse de mal faire sans savoir où sont les pièges.

Ce guide ne te dira pas quoi faire. Il éclaire les angles morts les plus fréquents chez ceux qui construisent en premier dans leur famille — pour que tu puisses les voir, et décider.

Ce que tu ne sais peut-être pas encore que tu ne sais pas.

Ce que la plupart des premières générations ne savent pas encore

1

La protection avant tout le reste

Avant d'investir, avant d'optimiser : que se passe-t-il si j'arrête de travailler demain ? La plupart répondent « j'ai une mutuelle » — or elle couvre les soins, pas la perte de revenus ni la protection des proches.

Ce sont des questions de prévoyance (arrêt long, invalidité, décès) : rares, mais aux conséquences durables sans préparation. Dans les familles qui transmettent, elles sont souvent déjà réglées.

2

L'épargne de précaution avant l'investissement

L'envie d'investir est légitime. Mais sans épargne de précaution (3 à 6 mois de charges fixes, liquide et accessible), le moindre imprévu oblige à vendre au mauvais moment, à s'endetter, ou à puiser ailleurs.

Ce n'est pas une dépense — c'est la fondation qui permet à tout le reste de tenir.

3

Les enveloppes fiscales

Assurance-vie, PER, PEA ne sont pas réservés aux riches : ils optimisent l'épargne longue, réduisent la fiscalité et préparent la transmission.

Une assurance-vie ouverte à 25 ans a 8 ans d'ancienneté fiscale à 33 ans — un avantage que l'argent seul ne peut pas acheter. Chaque année sans elles est une optimisation manquée.

Préparer l'avenir — et le protéger

4

La retraite — le sujet qu'on remet toujours

Le système par répartition garantit une base, qui diminue structurellement pour les générations actuelles.

L'intérêt composé est brutal : commencer à 30 ans plutôt qu'à 45, à effort égal, change radicalement le capital final. Le temps travaille pour celui qui commence tôt — et contre celui qui attend.

5

La transmission — ça commence maintenant

Elle n'est pas réservée à ceux qui ont beaucoup : elle concerne quiconque a commencé à construire. Qui reçoit quoi en cas d'accident ? Comment est-ce protégé et transmis ?

Sans réponse, ce sont les règles légales par défaut qui s'appliquent — pas toujours ce qu'on aurait choisi.

Où tu en es — 10 questions pour te situer

Réponds honnêtement — pas pour te juger, pour voir.

- ☐ Sais-tu exactement ce qui se passerait financièrement si tu arrêtais de travailler 6 mois pour raison de santé ?
- ☐ Ta prévoyance couvre-t-elle vraiment la perte de tes revenus — pas juste tes soins ?
- ☐ As-tu une épargne de précaution équivalente à au moins 3 mois de tes charges fixes ?
- ☐ Utilises-tu au moins une enveloppe fiscale longue (assurance-vie, PER, ou PEA) ?
- ☐ Si oui — comprends-tu vraiment ce que tu as mis en place, ou est-ce flou ?
- ☐ As-tu déjà estimé ce que sera ta retraite avec le système obligatoire seul ?
- ☐ Mets-tu quelque chose en place au-delà du système obligatoire pour ta retraite ?
- ☐ Sais-tu ce qui arriverait à ce que tu as construit si tu mourais demain — qui reçoit quoi ?
- ☐ Si tu as un conjoint ou des enfants : sont-ils protégés financièrement en cas d'accident grave ?
- ☐ As-tu une vision claire de l'ordre dans lequel avancer sur tout ça ?

Et maintenant ?

Tu construis sans modèle, et tu l'as fait avec sérieux. Mais sérieux ne veut pas dire sans angles morts — tout le monde en a. La différence, c'est qu'avec un modèle familial, on a souvent quelqu'un pour les pointer.

LE FILET QUE TU N'AS PAS EU

Un bilan de situation, c'est ce regard-là : quelqu'un qui regarde ta situation en détail — ce que tu as déjà bien mis en place, ce qui manque encore, et dans quel ordre avancer.

Le bilan, c'est le filet que tu n'as pas eu.

Gratuit. Sans engagement. 45 minutes pour savoir par où commencer.



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.