

ERUDIANCE · EXERCICE GRATUIT

# Ce que je veux construire

*Clarifier mes objectifs financiers*

*Un exercice Erudiance — gratuit, concret, sans jargon.*

L'EXERCICE · TROIS TEMPS

01 Où j'en suis aujourd'hui

02 Ce que je veux construire

03 L'écart

# Avant de commencer.

Il y a une différence entre épargner et construire.

Épargner, c'est mettre de l'argent de côté. Beaucoup de gens le font. Régulièrement, sérieusement.

Construire, c'est épargner avec une direction. Savoir pourquoi. Savoir pour quoi. Savoir si ce qu'on fait aujourd'hui nous rapproche de quelque chose de concret.

La plupart des gens épargnent. Peu d'entre eux construisent vraiment — pas parce qu'ils manquent de discipline ou de revenus, mais parce qu'ils n'ont jamais fait l'exercice de nommer ce qu'ils veulent.

C'est cet exercice-là que ce guide te propose.

> *Pas un tableau. Pas un plan de placement. Une série de questions pour clarifier ta vision — et voir ce qui manque encore entre où tu en es et où tu veux aller.*

# 01 Où j'en suis aujourd'hui

*Pas d'objectifs encore. D'abord, une lecture honnête de la situation actuelle.*

## MES REVENUS ET MA STABILITÉ

- Mon revenu mensuel net est de combien, toutes sources confondues ?
- Est-il stable, en progression, ou incertain ?
- Est-ce que je peux compter sur ce niveau de revenus dans les trois prochaines années ?

## CE QUE JE METS DE CÔTÉ

- Est-ce que j'épargne régulièrement ? Combien par mois, en moyenne ?
- Où est placée cette épargne en ce moment ?
- Est-ce que je sais pourquoi je l'ai mise là — ou c'est là par défaut ?

## CE QUE J'AI DÉJÀ CONSTRUIT

- Qu'est-ce que j'ai mis en place jusqu'ici : épargne de précaution, placements, immobilier, assurance-vie, plan d'épargne retraite… ?
- Est-ce que je comprends vraiment ce que j'ai — ou certaines choses sont-elles floues ?
- Y a-t-il quelque chose que j'ai commencé mais jamais vraiment suivi ?

# 02 Ce que je veux construire

*Pas des rêves. Des objectifs concrets, ancrés dans ta réalité.*

## DANS 1 AN

- Quel est le projet financier le plus important pour moi dans l'année à venir ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour y arriver ?
- Est-ce que je suis sur la bonne trajectoire pour y arriver — ou pas vraiment ?

## DANS 5 ANS

- Où est-ce que je veux en être dans cinq ans — concrètement ?
- Propriétaire ? Une épargne d'un certain niveau ? Une liberté de choix professionnelle ? Autre chose ?
- Est-ce que j'ai déjà calculé combien cet objectif coûte vraiment ?

## DANS 20 ANS

- Comment est-ce que je vois ma retraite — et est-ce que j'ai commencé à la préparer concrètement ?
- Qu'est-ce que je veux transmettre à ceux qui comptent pour moi ?
- Y a-t-il un héritage — financier, ou de valeurs autour de l'argent — que je veux laisser ?

# 03 L'écart

*Entre où tu en es et où tu veux aller. C'est là que tout se joue.*

## CE QUI MANQUE

- En regardant tes objectifs : est-ce que ce que tu fais aujourd'hui suffit pour les atteindre ?
- Y a-t-il des décisions que tu sais que tu dois prendre — et que tu repousses ?
- Y a-t-il des sujets sur lesquels tu n'as pas les connaissances pour agir sans appui ?

## CE QUI FREINE

- Qu'est-ce qui t'a empêché jusqu'ici de structurer ton épargne avec plus de direction ?
- Est-ce un manque de temps, d'information, de confiance — ou autre chose ?
- Si tu devais avancer sur un seul point dans les trente prochains jours, ce serait lequel ?

## CE QUE TU VEUX CHANGER

- Dans un an, qu'est-ce que tu veux avoir mis en place que tu n'as pas encore fait ?
- De quoi aurais-tu besoin pour y arriver — concrètement ?

POUR ALLER PLUS LOIN

# Et maintenant ?

Tu viens de faire quelque chose que peu de gens font : nommer ce que tu veux construire, et voir l'écart entre où tu en es et où tu veux aller.

Cet écart est un point de départ.

## Ce que l'écart te dit

Si l'exercice a révélé des zones floues — des objectifs que tu n'as pas encore traduits en chiffres, des sujets sur lesquels tu ne sais pas par où commencer — c'est exactement ce qu'un premier entretien permet de regarder.

Pas une vente de produits. Pas un discours sur les placements. Un regard structuré sur ta situation, tes objectifs, et les décisions qui te rapprochent de ce que tu veux construire.

*Passer de la vision à une direction concrète.*

**Une heure, offerte, sans engagement, pour avancer ensemble sur ce que tu veux construire.**

**Réserver mon premier entretien offert**

Scanne avec l'appareil photo de ton téléphone, ou va sur erudiance.fr/reserver-bilan-gratuit

**Commencer par le diagnostic**

Gratuit · quelques minutes · depuis ton téléphone · erudiance.fr/diagnostic-financier

*Ce guide est une ressource pédagogique générale. Il ne constitue ni un conseil en investissement, ni une recommandation personnalisée, ni une incitation à souscrire un produit d'épargne, d'assurance ou de crédit. Le premier entretien offert est un échange pédagogique : tu n'en repars avec aucune proposition de produit. Pour toute décision de placement, d'assurance ou de crédit, adresse-toi à un professionnel habilité. Les ateliers, interventions et accompagnements d'Erudiance sont payés par celui qui les commande, et par lui seul : aucun produit financier n'y est vendu ni proposé, aucune commission d'aucun établissement n'y est attachée. Erudiance — Lucille Bidard, entrepreneur individuel — SIREN 992 911 479 — erudiance.fr*