ERUDIANCE · GUIDE GRATUIT

Je construis sans modèle

Les premières décisions qui comptent, quand personne ne t'a appris

Un guide Erudiance — gratuit, sans jargon.

LES CINQ ANGLES MORTS

01 La protection avant tout le reste

02 L'épargne de précaution avant de placer

03 Les enveloppes d'épargne longue

04 La retraite

05 La transmission

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

C’est une réalité : en France, ce qu’on possède se transmet largement de génération en génération — et avec lui, tout le reste. Les codes, les outils, les réflexes, les conversations. Comment on place, pourquoi on se protège, quand on pense à la retraite.

Toi, tu construis sans cet appui. 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 de placer : 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 DE PLACER

- L'envie de placer est légitime. Mais sans épargne de précaution — repère Erudiance : un mois de dépenses essentielles pour commencer, puis trois mois de charges fixes, disponibles immédiatement —, le moindre imprévu oblige à vendre au mauvais moment, à s'endetter, ou à puiser ailleurs.
- C'est la fondation qui permet à tout le reste de tenir.

3 · LES ENVELOPPES D'ÉPARGNE LONGUE

- Assurance-vie, plan d'épargne retraite, plan d'épargne en actions : ces enveloppes concernent aussi celles et ceux qui démarrent avec peu. Chacune a ses règles, sa fiscalité, son horizon — et pour certaines, c'est la date d'ouverture qui compte, parce que l'ancienneté ouvre des droits avec le temps. Certaines exposent à un risque de perte en capital.
- Les connaître, c'est pouvoir en parler d'égal à égal avec un professionnel habilité le jour où tu décides. Les choisir, c'est une décision qui se prend avec lui, selon ta situation.

Préparer l’avenir — et le protéger

4 · LA RETRAITE — LE SUJET QU'ON REMET TOUJOURS

- La retraite obligatoire constitue une base. Ce qu’elle représentera pour toi s’estime dès aujourd’hui avec le simulateur « Mon estimation retraite » d’info-retraite.fr.
- Le temps travaille pour qui commence tôt : à effort égal, chaque année d’avance compte. C’est une question de calendrier avant d’être une question de montant.

5 · LA TRANSMISSION — ÇA COMMENCE MAINTENANT

- Elle concerne quiconque a commencé à construire, quel que soit le montant. 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 — dix 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 six 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 d'au moins un mois de dépenses essentielles, en route vers trois mois de charges fixes ?
- As-tu déjà une enveloppe d'épargne longue — assurance-vie, plan d'épargne retraite, plan d'épargne en actions ?
- Si oui — comprends-tu vraiment ce que tu as mis en place, ou est-ce flou ?
- As-tu déjà utilisé le simulateur d'info-retraite.fr pour voir 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 vis en couple ou as 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 ?

POUR ALLER PLUS LOIN

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 regard que tu n'as pas eu

Un premier entretien, 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.

Tu décides. On t'aide à y voir clair.

Une heure, offerte, sans engagement, pour savoir par où commencer.

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