

ERUDIANCE · GUIDE GRATUIT

Les 5 décisions qui changent tout

Les choix d'argent qui comptent sur la durée

Un guide Erudiance — gratuit, direct, sans jargon.

LES CINQ DÉCISIONS

01 L'épargne de précaution

02 Comprendre l'épargne longue

03 La protection

04 L'objectif à dix ans

05 Commencer la transmission

Avant de commencer.

L'argent s'apprend rarement — ni à l'école, ni à l'université, ni en entreprise. On est censés découvrir ça seuls, par essais et erreurs.

Ces cinq décisions se prennent sans bruit. Chacune, au moment où tu la prends, oriente toute une trajectoire.

Juste ce que j'aurais voulu qu'on me dise plus tôt, sans leçon ni jugement.

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

01 L'épargne de précaution

CE QUE C'EST

Repère Erudiance : un premier palier d'un mois de dépenses essentielles, puis trois mois de charges fixes, sur un compte accessible immédiatement. Pas placé, 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 rester en place. Avec lui, on absorbe les chocs sans toucher au reste.

SI ON NE LA PREND PAS

Chaque imprévu oblige à réorganiser tout le reste.

PAR OÙ COMMENCER

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

02 Comprendre l’épargne longue

CE QUE C'EST

Savoir qu’il existe des enveloppes d’épargne longue — l’assurance-vie, le plan d’épargne en actions, le plan d’épargne retraite — et que, pour certaines, l’ancienneté compte : des droits s’ouvrent avec le temps.

POURQUOI ÇA COMPTE

Certaines enveloppes ont des règles liées à leur ancienneté, et certaines exposent à un risque de perte en capital : mieux vaut les connaître avant de décider.

SI ON NE LA PREND PAS

On décide sans connaître les règles. Il n’est jamais trop tard pour les apprendre.

PAR OÙ COMMENCER

Se renseigner, comprendre les règles de chaque enveloppe, et en parler avec un professionnel habilité avant de choisir.

03 La protection

CE QUE C'EST

Vérifier ses garanties de prévoyance (arrêt de travail, invalidité, décès) et savoir ce qui manque.

POURQUOI ÇA COMPTE

En arrêt de travail, la Sécurité sociale verse des indemnités journalières, qui ne remplacent qu'une partie du salaire. Pour qui a des proches dépendants ou un crédit immobilier, la prévoyance complémentaire se vérifie en priorité.

SI ON NE LA PREND PAS

On avance avec un angle mort. Tant que rien n'arrive, on ne le voit pas : le bon moment pour le regarder, c'est quand tout va bien.

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 dix ans

CE QUE C'EST

Se poser une seule question — dans dix 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.

PAR OÙ COMMENCER

Écrire une seule phrase : « Dans dix 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 qui la servent — les clauses, les donations, les désignations de bénéficiaires — 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

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

PAR OÙ COMMENCER

Si tu as déjà une assurance-vie, vérifier qui y est désigné bénéficiaire. Sinon, commencer par écrire qui tu voudrais protéger, et en parler avec un professionnel habilité le moment venu.

POUR ALLER PLUS LOIN

Et maintenant ?

« Laquelle de ces décisions t'attend encore ? » C'est la première chose à identifier.

Si une ou plusieurs restent à prendre, c'est un point de départ. Ce qui compte, c'est la prochaine que tu prendras.

Laquelle de ces décisions t'attend encore ?

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

- ☐ L'épargne de précaution
- ☐ La protection
- ☐ Commencer la transmission
- ☐ Comprendre l'épargne longue
- ☐ L'objectif à dix ans

Transformer cette liste en priorités claires.

Une heure, offerte, sans engagement.

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