

Où placer mon argent ?

Arbre de décision — suivez les 4 étapes dans l'ordre

1

Mon Livret A couvre-t-il 3 à 6 mois de charges fixes ?

Loyer + alimentation + transports + abonnements

Non

Priorité absolue

Abondez le Livret A d'abord
(plafond 22 950 EUR).
Puis le LDDS (12 000 EUR).
Ensuite suivez les étapes.

Une fois le matelas constitué...

Oui

Matelas constitué !

Super, vous pouvez aller plus
loin. Passez directement à
l'étape suivante.

2

Ai-je un projet précis dans moins de 5 ans ?

Achat immobilier * Travaux * Études * Voiture

Oui

Tiroir 2 — projets

Assurance-vie fonds euros :
capital garanti, disponible.
PEL si horizon $\geq$ 4 ans
(2,25 % brut garanti).

Non

Pas de projet court terme

Vous êtes libre de placer
sur le long terme.
Passez directement
à l'étape 3.

3

Quelle est ma tranche marginale d'imposition (TMI) ?

Visible sur votre dernier avis d'imposition

0 - 11 %

PEA en priorite

Exonéré après 5 ans.
PER peu utile à cette
tranche.
Plafond 150 000 EUR.

30 %

PEA + PER

PER : 30 centimes
d'impôts économisés par
euro versé.
PEA pour les actions
à long terme.

41 %+

PER en priorite

41 centimes d'impôt
économisés par euro
versé.
Puis PEA pour
le reste.

4

Ai-je déjà une assurance-vie ouverte ?

Même avec 100 EUR — le compteur fiscal de 8 ans doit tourner

Non

Ouvrez-en une maintenant

En ligne : [BOURSORAMA](#) ou
[INTENCIAL](#) (APICIL).
Frais d'entrée : 0 %.
Même 100 EUR suffisent.

Oui

Verifiez votre contrat

Frais de gestion $<$ 1 % ?
Fonds euros disponibles ?
Sinon : ouvrir un 2e,
voire racheter et transférer.

La règle d'or

Précaution d'abord * Projets ensuite * Long terme après * Ne jamais sauter une étape

 Action immédiate

 Moyen terme

 Long terme

 Enveloppe fiscale

 Déjà en route