

LE PROFIL D'ÉPARGNANT : UN ATOUT POUR BIEN INVESTIR

CE QU'IL FAUT RETENIR ?

- Pour bien investir son épargne, définir ses objectifs, connaître ses limites, évaluer ses connaissances et son expérience financière, permet de choisir ses futurs placements de manière éclairée. Pour vous y aider, votre conseiller va vous poser des questions auxquelles il est important de répondre de façon complète et sincère car c'est à partir de vos réponses qu'il élaborera votre profil d'épargnant ;
- L'élaboration de votre profil d'épargnant vous amène à formaliser clairement vos objectifs de placement et à les prioriser. Chacun de ces objectifs s'inscrit sur un horizon de placement qui peut être de court, moyen ou long terme ;
- Le conseil qui vous est donné va dépendre aussi de vos connaissances et de votre expérience en matière financière. Les produits financiers « complexes » sont ainsi réservés aux profils « confirmé » alors qu'une solution simple, packagée peut être privilégiée par les profils « novice » ;
- Il y a aussi votre rapport au risque, c'est-à-dire votre capacité à subir d'éventuelles pertes. Généralement, on définit cinq profils de risque : sécuritaire, prudent, équilibré, dynamique et offensif traduisant une appétence au risque croissante ;
- D'autres facteurs, tels que l'âge ou la situation familiale vont également conditionner vos choix d'investissement. On n'investit pas de la même manière si on est seul, à deux avec ou sans enfants, jeune adulte ou près de la retraite.

LE CONSEIL

Répondre précisément aux questions posées est essentiel pour mieux se connaître et être mieux accompagné.

POUR EN SAVOIR PLUS

Les questions clefs avant d'investir

[Cliquez-ici](#)

EN PARTENARIAT AVEC



lafinancepourtous.com

LE SITE PÉDAGOGIQUE SUR L'ARGENT ET LA FINANCE