



AUTORITÉ  
DES MARCHÉS FINANCIERS

---

Impression à partir d'une page du site internet de l'AMF

---

11 janvier 2018

---

## Comment organiser son épargne ?

**Bien organiser son épargne, c'est l'adapter au mieux à ses différents besoins, à ses objectifs ou à la durée recommandée des placements. Le mode d'emploi en images.**

# COMMENT ORGANISER MON ÉPARGNE ?

Épargner constitue une bonne habitude. Il est conseillé d'organiser cette épargne pour l'adapter au mieux à ses besoins, ses objectifs et à la durée envisagée de l'épargne ou du placement. Voici comment organiser son épargne en quelques étapes.

## LES ÉTAPES INDISPENSABLES

### 1- ÉQUILIBRER SON BUDGET



Équilibrez votre budget pour dégager une **capacité d'épargne**.

Épargne régulière et/ou ponctuelle

### 2- SE CONSTITUER UNE ÉPARGNE DE PRECAUTION



En priorité, vous devez vous constituer une **épargne de précaution**, pour **faire face aux coups durs** et autres imprévus financiers.

Épargne disponible et sans risque (livret A, livrets bancaires...)

## DÉFINIR SES PROJETS, SON HORIZON DE PLACEMENT ET SON BESOIN DE GARANTIE

### DÉFINIR VOS PROJETS D'ÉPARGNE



**ACHETER UNE MAISON**



**FINANCER LES ÉTUDES DES ENFANTS**



**PRÉPARER SA RETRAITE**



DÉFINIR LA DURÉE PENDANT LAQUELLE VOUS N'AUREZ PAS BESOIN DE CET ARGENT

➤ il s'agit de votre **horizon de placement**

**COURT TERME - MOYEN TERME - LONG TERME**

- 3 ans

3/10 ans

+ 10 ans

## DÉFINIR VOTRE TOLÉRANCE AU RISQUE

**PLUTÔT RISQUOPHILE**



Vous pouvez envisager, sur une partie de votre épargne, de **prendre des risques** afin de tenter de réaliser des **performances supérieures**.

Vous préférez des **formules sans risque**, qui garantissent le maintien de votre capital, même avec **une rémunération plus faible**.

**PLUTÔT RISQUOPHOB**



---

### CHOISIR SA SOLUTION D'ÉPARGNE

➤ Adaptez vos choix de placement aux buts poursuivis, à votre capacité à bloquer votre épargne sur votre horizon de placement et à supporter ou non un peu de risque.



Si votre **horizon de placement est lointain**, une **prise de risque** peut être envisagée pour augmenter vos chances d'obtenir un meilleur rendement (fonds et sicav, actions...).

Si vous sollicitez son conseil, votre **conseiller financier** devra définir les produits d'épargne les mieux adaptés à **votre situation et vos objectifs**.

➤ Lisez bien la **documentation avant d'investir**.

 **N'OUBLIEZ PAS**

- Diversifiez vos placements, pour espérer une meilleure rentabilité tout en limitant les risques.

### Vous avez un capital à placer ?

Choisir les bons placements pour son épargne, c'est prendre en compte ses objectifs, son horizon de placement et le niveau de risque que l'on est prêt à prendre.

Quels placements choisir ?



## SUR LE MÊME THÈME

 S'abonner à nos alertes et flux RSS

ARTICLE BIEN INVESTIR

19 octobre 2018

Avant de souscrire :  
bien connaître son  
horizon de placement



ARTICLE BIEN INVESTIR

19 octobre 2018

Définir son objectif  
d'épargne pour bien  
choisir son placement



ARTICLE BIEN INVESTIR

07 janvier 2014

Préparer son rendez-  
vous avec un conseiller  
financier



Mentions légales :

Responsable de la publication : Le Directeur de la Direction de la communication de l'AMF. Contact :  
Direction de la communication, Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris  
Cedex 02