

Cinq questions essentielles avant d'investir

1. Quel cadre d'investissement choisir ?

Les solutions sont nombreuses (PEA, Assurance-vie, Contrat de capitalisation, PEP, Compte-titres, etc.)

Chacune permet de répondre à des objectifs patrimoniaux différents.



**Planifier
son épargne**

2. Comment définir la composition de son placement ?

Historiquement, les investissements à risque (actions, obligations, etc.) sont réputés offrir une meilleure rentabilité sur longue période.

Néanmoins, à court terme ils peuvent connaître une baisse significative de leur valeur.



**Déterminer
son profil
d'investisseur**

3. Comment investir efficacement et simplement sur les marchés financiers ?

Gérer un portefeuille financier nécessite un niveau d'information, une expérience des marchés ainsi que des moyens importants dont seuls les professionnels disposent.



**Investir
dans les OPCVM**

4. Quels OPCVM choisir ?

Il existe un nombre quasi infini d'OPCVM (spécialisés, généralistes, catégories) dont les gérants ont des domaines de compétences qui leur sont propres et des résultats très différents.



**Sélectionner
les OPCVM**

5. Comment suivre son investissement ?

Quelle répartition opérer entre les OPCVM ? Quels sont les thèmes d'investissement à privilégier ? Comment suivre la gestion des OPCVM ? Comment évaluer la performance du portefeuille tout en tenant compte du risque ?

Le conseiller doit apporter des réponses sur des bases objectives, une information pertinente et régulière.



Choisir son interlocuteur