

# PLAN D'INVESTISSEMENT ET GESTION DES RISQUES

**Prérequis :** Cet exercice *finalise votre parcours financier*. Vous aurez besoin de :  
**Votre cartographie financière & Vos objectifs et feuille de route**  
*Ces éléments vont nourrir votre stratégie d'investissement !*

L'**objectif** est de poser les bases d'un **plan d'investissement réaliste et durable**, tout en intégrant des outils pour gérer les risques.

## Étape 1 : Vos Objectifs Financiers à Long Terme

- **Instructions :** En vous appuyant sur la feuille de route que vous venez de créer, **approfondissons vos aspirations financières** à long terme. Prenez *quelques minutes* pour :
  - Reprendre les 3 objectifs long terme de votre feuille de route
  - Les détailler : *pourquoi ces objectifs sont-ils importants pour vous en tant que couple ?*
  - Ajouter un objectif supplémentaire spécifiquement lié à l'investissement

### Exemple :

- *Court terme : Constituer un fonds d'urgence de trois mois de dépenses.*
- *Moyen terme : Économiser pour un voyage ou un projet spécial.*
- *Long terme : Acheter une maison ou préparer la retraite.*

## Étape 2 : Identification des Options d'Investissement

- **Instructions :** Ensemble, **explorez les différentes options d'investissement** qui pourraient vous intéresser. Réfléchissez à :
  - Les types d'investissements qui vous attirent (immobilier, actions, cryptomonnaies, etc.).
  - Les avantages et risques de chaque type d'investissement.

### Exemple :

- *Immobilier : Plus stable mais demande un capital initial élevé.*
- *Actions : Bon potentiel de croissance, mais volatilité élevée.*
- *Cryptomonnaies : Risqué mais peut offrir un rendement rapide.*

# PLAN D'INVESTISSEMENT ET GESTION DES RISQUES

Suite...

## Étape 3 : Définir une Stratégie d'Investissement

- **Instructions :** Construisez une **stratégie** en répondant aux questions suivantes :
  - Quelle part de vos revenus êtes-vous prêts à consacrer à l'investissement chaque mois ?
  - Quelle est votre tolérance au risque (faible, modérée, élevée) ?
  - Qui gèrera les investissements, et comment assurez-vous une communication régulière sur vos décisions ?

### Exemple :

- *"Nous investissons 10 % de nos revenus chaque mois. Une personne gère les comptes, mais informe l'autre à chaque nouvelle action."*

## Étape 4 : Gestion des Risques et Suivi

- **Instructions :** Notez les actions que vous pourriez mettre en place pour minimiser les risques :
  - Diversifiez vos investissements pour répartir les risques.
  - Ne dépassez pas une certaine limite de votre capital disponible pour éviter les pertes significatives.
  - Établissez des points réguliers (mensuels ou trimestriels) pour évaluer vos progrès et ajuster vos choix.

### Exemple :

- *"Nous fixons une limite maximale d'investissement de 10 % de nos revenus, et nous faisons un bilan chaque trimestre pour ajuster notre stratégie si nécessaire."*

### Prenez quelques minutes pour discuter de ce que cet exercice vous a appris :

- *Est-ce que vos visions et priorités sont alignées ?*
- *Comment ce plan d'investissement s'articule-t-il avec votre cartographie et vos objectifs ?*
- *Y a-t-il des points que vous souhaitez approfondir ou clarifier à l'avenir ?*

### Vous êtes maintenant équipés pour :

Gérer vos finances en équipe

Faire fructifier vos économies

Prendre des décisions alignées

Construire votre liberté financière

### Voici les Prochaines étapes que je vous suggères :

1. Mettez en place votre première action concrète cette semaine.
2. Puis, Programmer un point mensuel sur vos finances.
3. Et enfin, Revisiter ces exercices **dans 3 mois** pour ajuster votre stratégie.

Cet exercice était avant tout une **opportunité pour aligner vos perspectives et démarrer votre parcours d'investissement ensemble**. Vous avez maintenant tous les outils !

