

# Comment diversifier judicieusement ses placements en fonction de son

âge ?



Date de mise en ligne : mercredi 30 janvier 2019

Date de parution : 30 décembre 2017

## Description :

Placements : la vie de l'épargnant est jalonnée d'étapes représentatives du cycle patrimonial. A chaque période de la vie correspond un ou plusieurs placements financiers adaptés. Diversifier simplement ses placements en les ventilant sur différentes classes d'actifs est loin d'être suffisant. Encore faut-il adapter sa prise de risque en fonction de son âge et/ou de son horizon d'investissement.

---

Copyright © Guide épargne et placements - Tous droits réservés

---

### Quels placements choisir selon les étapes de la vie ?

madelinsir, payer ses études, préparer l'arrivée d'un enfant, acheter son logement ou préparer sa [retraite](#), toutes les étapes de la vie représentent un véritable cycle patrimonial. Ce cycle dénombre 3 grandes périodes, la « jeunesse », l'« activité » et la « retraite ». Néanmoins les comportements d'investissement ou d'épargne sont intimement liés à l'âge de l'épargnant.

## Placement/Epargne : les différentes étapes du cycle patrimonial

1. **Parer à l'inattendu** : disposer d'une épargne de précaution, disponible à tout moment. La vie est faite de dépenses imprévisibles (panne de voiture, chômage, accidents de la vie, etc...). L'argent ainsi épargné permet d'avoir un coussin de sécurité, un capital disponible rapidement. L'épargne de précaution doit représenter entre 3 et 6 mois de revenus. Cette épargne doit rester utilisable rapidement, donc placée sur des livrets épargne, livret A, ou autre. Tout placement sur d'autres produits, type [fonds euros](#), ne constitue pas de l'épargne de précaution.
2. **Accroître son capital** : [épargner tous les mois, c'est essentiel](#). Peu importe le montant, de quelques euros à plusieurs centaines, selon ses possibilités. Augmenter ses avoirs n'est possible qu'en sélectionnant de façon optimale ses produits financiers. De cette sélection en découlent des gains pour la plus grande satisfaction des investisseurs. Cette période est la plus marquée dans le cycle patrimonial, l'épargnant étant toujours à la recherche du placement idéal (rapport rendement/frais/impôt).
3. **Devenir propriétaire** : rares sont les particuliers qui peuvent acheter un bien immobilier sans signer de financement, il est donc primordial de [rendre visite au banquier avec un apport personnel](#).
4. **Préparer sa retraite** : C'est très tôt qu'il faut commencer à préparer sa retraite ! Préparer la perte financière générée par le départ en retraite nécessite la mise en place d'une épargne régulière, exposée aux risques de marché car l'horizon de placement sera très long. D'ailleurs, ce besoin est de plus en plus vital vu notre système de retraite vraiment bancal. A ce jour, épargner dès le début de sa carrière professionnelle est la meilleure solution.
5. **Profiter de son argent** : économiser, c'est aussi se faire plaisir. Un achat quel qu'il soit demande parfois d'épargner à court ou moyen terme. Pour les plus jeunes, cette période est une phase éducative. Comment gérer son argent ? Comment préparer son avenir ?
6. **Payer moins d'impôt** : gagner plus OUI, mais capitaliser pour en donner plus à l'Etat NON ! [Investir permet parfois de payer moins d'impôt](#). Mais attention, pas de miracle. Afin de réduire vos impôts, il vous faudra investir, et investir une somme bien plus importante que la réduction d'impôt ainsi obtenue. Donc, n'investissez pas uniquement dans le but de réduire vos impôts, cela n'a pas de sens. Investissez dans un [placement défiscalisant \(type Pinel ou autre\)](#) que si cela coïncide avec votre cadre patrimonial global.
7. **Protéger sa famille** : Les objectifs d'épargne évoluent tout au long d'une vie, se créer un épargne de sécurité dans un premier temps puis assurer l'avenir de ses proches, une préoccupation légitime.
8. **Transmettre son patrimoine** : la transmission du capital composé de l'immobilier et du financier est une préoccupation majeure de la fin du cycle patrimonial. Combien donner sans trop payer d'impôt ? Favoriser quels [placements financiers](#) ?

## Placement/Epargne : les différentes étapes selon l'âge de l'épargnant

## Comment diversifier judicieusement ses placements en fonction de son âge ?

	0 à 25 ans	26 à 44 ans	45 à 59 ans	60 à 79 ans	+ de 80 ans
Profiter de son argent	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]
Parer à l'inattendu		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]
Accroître son capital	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		
Devenir propriétaire		[gestion patrimoine]			
Payer moins d'impôt		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	
Protéger sa famille		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	
Préparer sa retraite		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		
Transmettre son patrimoine				[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]

## Placement/Epargne : les produits à privilégier selon les étapes

		Profiter de son argent	Parer à l'inattendu	Accroître son capital	Devenir propriétaire	Payer moins d'impôt	Protéger sa famille	Préparer sa retraite	Transmettre son patrimoine
<b>Epargne de précaution</b>	<a href="#">livret a</a>	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
	<a href="#">ldd</a>	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
	<a href="#">Compte à terme</a>	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]					
	<a href="#">Sicav monétaire</a> a]-sicav/Sicav-monetaires.html]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]					
<b>Immobilier et Foncier</b>	<a href="#">pe</a>			[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]				
	<a href="#">scpi</a>		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]					
	<a href="#">opci</a>		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]					
<b>Placement collectif</b>	<a href="#">fcp</a> et <a href="#">sicav</a>			[gestion patrimoine]					

## Comment diversifier judicieusement ses placements en fonction de son âge ?

	<a href="#">Fonds à formule</a>			[gestion patrimoine]					
	<a href="#">FCPR</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
<b>contrat de capitalisation</b>	<a href="#">assurance vie</a>	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]
	<a href="#">Bon de capitalisation</a>		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]
<b>Bourse</b>	<a href="#">pea</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	
	<a href="#">Trackers</a>			[gestion patrimoine]					
	<a href="#">Stock-options</a>			[gestion patrimoine]					
	<a href="#">Obligations</a>			[gestion patrimoine]					
	<a href="#">pee</a>		[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	
<b>Défisicalisation</b>	<a href="#">fcpi</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
	<a href="#">fip</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
	<a href="#">Actions des PME</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]			
	<a href="#">pinel</a>			[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">Girardin</a>			[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]	[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
<b>Prevoyance</b>	Assurance décès		[gestion patrimoine]				[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]
	<a href="#">Assurance dépendance</a>		[gestion patrimoine]				[gestion patrimoine]		
	Assurance Incapacité, iinvalidité		[gestion patrimoine]				[gestion patrimoine]		

## Comment diversifier judicieusement ses placements en fonction de son âge ?

<i>Epargne retraite</i>	<a href="#">_perp</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_perco</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_pere</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_madelin</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_Prefon</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_madelin</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_Rente viagère</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
	<a href="#">_Viager</a>			[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]		[gestion patrimoine]	
<i>Juridique</i>	<a href="#">_Donation</a>					[gestion patrimoine]			[gestion patrimoine]