

## M5 — Worksheet allocation cible long terme

### M5 — Worksheet allocation cible long terme

Définis ta répartition d'actifs adaptée à ton profil et objectifs.

#### Profil de risque

Réponds à ces 3 questions pour cadrer ta stratégie.

1. As-tu déjà investi ? ☐ Oui ☐ Non
2. Quel est ton horizon d'investissement ? ☐ <3 ans ☐ 3-5 ans ☐ >5 ans
3. Acceptes-tu des fluctuations de valeur ? ☐ Oui ☐ Non

#### Répartition cible par classe d'actifs

Ajuste les pourcentages selon ton profil.

- Livrets : \_\_\_\_%
- Fonds euros : \_\_\_\_%
- ETF actions : \_\_\_\_%
- Immobilier : \_\_\_\_%
- Autres : \_\_\_\_%

#### Enveloppes fiscales

Optimise tes placements avec les dispositifs adaptés.

- ☐ PEA
- ☐ Assurance-vie
- ☐ PER
- ☐ Autres

Comment l'utiliser : Réponds aux questions, ajuste les pourcentages selon ton profil. Utilise-le pour structurer tes placements sur le long terme. C'est ta boussole pour un pilotage stable et réfléchi.

---