

Capacité d'épargne mensuelle

Poste	Montant (€)	Commentaires
Loyer	700	
Vacances	417	5 000€ sur 12 mois
PEA Assurance	250	
Sorties (ciné, resto, théâtre,...)	250	
Nourriture	200	
Coup d'main	150	
Impôts	140	
Train	125	1 500€ sur 12 mois
Club Med Gym	67	800€ sur 12 mois
Assurances (habitation+scooter)	54	650€ sur 12 mois
EDF/GDF	40	
Tel portable	40	
Internet	20	
	2 453	

Salaire net (€)	2 963
------------------------	--------------

Epargne (€)	511
--------------------	------------

12/02/2008

Placement	Réalisé 2007 (€)	Envisagé 2008 (€)	Réalisé 2008 (€)	Décision	Commentaires
PEA Assurance	10 000			OK	250€ d'épargne mensuelle
PEE Equinox	7 924			OK	cas de déblocage "accessibles"
FCPI	6 300			OK	crédit d'impôt one shot
Livret A Banque Postale (3,5% net)	15 069			OK	diversification investissement
Immobilier				NA	stabilité - pas de prélèvements
Assurance vie				NA	pas de mise de départ
					à étudier en janvier
Compte à terme Banque Postale ou ING				NA	mise de départ nécessaire ?
					différences avec PEA ?
					investissement bloqué 6 ou 12 mois
					prélèvements de 29% sur plus-values
					- ING : 4,2% à 6 mois et 4,3% à 12 mois (-29%)
					- Banque Postale : 3,6% à 6 mois et 3,65% à 12 mois (-29%)
Livret Dev. Durable Banque Postale (3,5% net)				KO	
SICAV ING (monétaire dynamique 6%)				KO	6 000€ max (pièce identité + facture EDF pour ouverture)
Total	39 293	-		KO	subprimes

Disponibilité à ce jour

Montant (€)
Livret A Banque Postale (3,5%)
Livret ING Orange (2,3% net)
22 140

"Fortune"

Montant (€)	Commentaire	Dependance
PEA Assurance	10 000	approximation
FCPI	6 000	approximation
PEE Equinox	11 117	exact
PEG Saint-Gobain	1 400	exact
Livret A Banque Postale (3,0%)	15 476	exact
Livret ING Orange (2,3% net)	6 664	exact
PEL Banque Postale	3 645	exact
54 302		Taux