MASTERMIND RIFT · ÉDITION 02 · ATELIER

Donne à ton IA tout le contexte de ton patrimoine — en un seul vocal.

Une IA sans contexte te donne des réponses génériques. Avec ton contexte complet, elle devient un analyste qui connaît ta situation. Ce guide te fait passer de l'un à l'autre en 15 minutes.

Comment ça marche (3 étapes)

1. **Lis les 10 questions ci-dessous** (3 minutes). Note mentalement tes réponses.
2. **Ouvre ChatGPT ou Claude**, colle le **message de démarrage** (page 3), puis **enregistre un vocal** d'environ 5 à 10 minutes où tu réponds à toutes les questions, dans l'ordre, naturellement. Pas besoin d'être structuré : l'IA s'en charge.
3. L'IA te renvoie une **fiche de contexte propre**. Vérifie-la, corrige-la, puis enregistre-la de façon permanente (voir « Rendre le contexte permanent »).

Avant de commencer : ce que tu ne dis JAMAIS dans le vocal

- Seed phrase, clé privée, mot de passe, code 2FA, clé API.
- Numéros de compte complets, IBAN, adresses postales précises.
- Les montants exacts ne sont pas nécessaires : **des ordres de grandeur ou des pourcentages suffisent** (« environ 40 % en BTC », « une centaine de milliers en stables »).

Les 10 questions

01 Qui tu es

- Âge, situation familiale, personnes à charge, pays de résidence fiscale.
- Activité professionnelle, stabilité et niveau approximatif de tes revenus.

02 Tes objectifs

- Ce que ton patrimoine doit financer, et à quelle échéance (liberté financière, achat immobilier, retraite, transmission).
- Le rendement que tu vises — et pourquoi.

03 Ton patrimoine global (en ordres de grandeur)

- Répartition : crypto, actions et ETF, immobilier, épargne et liquidités, entreprise, autres.
- Ce qui est liquide en moins d'une semaine, et ce qui ne l'est pas.

04 Ta partie crypto en détail

- Les principaux actifs et leur poids. La part en stablecoins.
- Où c'est stocké : quels exchanges, quels wallets (hardware, chaud), quels protocoles DeFi.
- Les stratégies en cours : grid bots, staking, pools de liquidité, emprunts, levier, carry.

05 Tes dettes et engagements

- Crédits immobiliers, emprunts DeFi (sur quel collatéral), marges sur produits dérivés.
- Les dépenses importantes prévues dans les 12 prochains mois.

06 Ton rapport au risque

- La baisse maximale que tu peux encaisser sans paniquer, en pourcentage et en montant.
- Ta pire expérience de marché, et comment tu as réagi.

07 Tes règles

- Ce que tu t’interdis (levier au-delà de X, plus de Y % sur un seul actif, tokens non audités…).
- Ta méthode : DCA, prises de profit, rééquilibrage, horizon par poche.

08 Ta vision du marché

- Où tu penses qu’on en est dans le cycle, et sur quels éléments tu te bases.
- Ce qui te ferait changer d’avis.

09 Ton temps et tes outils

- Le temps que tu consacres à ton patrimoine par semaine. Les outils que tu utilises déjà.
- Ce qui te prend le plus de temps ou d’énergie aujourd’hui.

10 Ce que tu attends de ton IA

- Surveiller, alerter, analyser, te contredire, t’aider à décider, préparer tes déclarations…
- Ce qu’elle ne doit jamais faire à ta place.

Le message de démarrage à coller

Copie ce texte dans une nouvelle conversation ChatGPT ou Claude, envoie-le, puis enregistre ton vocal (icône micro) ou dicte-le.

```
Tu vas devenir mon assistant patrimonial personnel. Je vais t'envoyer un long message vocal dans lequel je décris ma situation : qui je suis, mes objectifs, mon patrimoine, ma partie crypto, mes dettes, mon rapport au risque, mes règles, ma vision du marché, mon temps disponible et ce que j'attends de toi.

Après mon vocal :
1. Rédige une FICHE DE CONTEXTE structurée en 10 sections (identité, objectifs, patrimoine global, crypto détaillée, dettes, risque, règles, vision marché, temps et outils, rôle de l'IA). Garde mes ordres de grandeur, n'invente rien.
2. Liste les INFORMATIONS MANQUANTES ou floues, et pose-moi au maximum 5 questions pour compléter.
3. Signale les INCOHÉRENCES entre mes objectifs, mon risque déclaré et ce que je détiens réellement.
4. Donne-moi les 3 RISQUES principaux que tu vois dans ma situation, du plus grave au moins grave.

Règles permanentes : tu ne me demandes jamais de seed phrase, clé privée, mot de passe ou clé API. Tu ne prends aucune décision à ma place : tu analyses, tu contredis, tu proposes des options. Quand tu n'es pas sûr d'un chiffre ou d'une info récente, tu le dis.

Je t'envoie mon vocal juste après ce message.
```

Rendre le contexte permanent

ChatGPT	Crée un **Projet** « Patrimoine » et colle la fiche dans ses instructions. Ou ajoute l'essentiel dans Paramètres → Personnalisation (instructions personnalisées / mémoire).
Claude	Crée un **Projet** « Patrimoine » et colle la fiche dans les instructions du projet (ou ajoute-la comme fichier de connaissance).
Agent personnel	Agent auto-hébergé ou agent grand public : la fiche devient son fichier de contexte permanent, mis à jour à chaque changement important.

Mets-la à jour à chaque événement important (achat ou vente significatif, nouvelle dette, changement de situation) et au minimum une fois par trimestre. Un contexte périmé produit des conseils périmés.

Tes 5 premiers prompts, une fois le contexte en place

1. **Pré-mortem** : « Je veux [position]. Imagine que dans 6 mois ce soit un échec : quelles sont les 5 raisons les plus probables ? »
2. **Contradicteur** : « Donne-moi le meilleur argument CONTRE ma plus grosse position, avec des sources. »
3. **Concentration cachée** : « Quels risques communs partagent mes positions (même stablecoin, même plateforme, même scénario de marché) ? »
4. **Stress test** : « Si BTC perd 40 % en un mois, que se passe-t-il pour chaque poche, mes dettes et mes liquidités ? »
5. **Revue mensuelle** : « Voici mes mouvements du mois. Est-ce que je respecte mes propres règles ? »

Document pédagogique remis dans le cadre du Mastermind RIFT. Il ne constitue pas un conseil en investissement. L’IA peut se tromper : vérifie toute information importante et garde la décision finale.