

DIAGNOSTIC FINANCIER COMPLET & PLAN D'ACTION

Cartographie, arbitrage des enveloppes & stratégie patrimoniale

Exemple de livrable · Profil anonymisé, montants arrondis

Profil analysé :	**31 ans · Cadre du secteur privé**
Situation familiale :	**En couple, sans enfant à charge**
Patrimoine financier :	**≈ 87 000 € (hors biens matériels)**
Objectif majeur :	**Faire travailler l'épargne qui dort, sans fragiliser l'apport immobilier (horizon 3 à 4 ans)**

« L'argent qui dort n'est pas un problème d'épargne.
C'est un problème d'ordre. »

PAUL CHABOISSEAU · CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS INDÉPENDANT

Pourquoi ce diagnostic ? Tu as fait le plus difficile : épargner avec discipline chaque mois. Pourtant, ton épargne n'a pas de rôle défini : une partie dort sur le compte courant, une autre paie des frais élevés, et ton PEA est quasiment vide. Ce document pose un état des lieux honnête, chiffre ce qui peut l'être et trace une feuille de route claire, avant notre entretien de débriefing de 45 minutes.

Sommaire du livrable

1. Cartographie du patrimoine et situation fiscale
2. Répartition actuelle vs répartition cible (méthode des 4 compartiments)
3. Frais, scénarios et recommandations concrètes
4. Déroulé du rendez-vous de débriefing

Paul Coaching Finance · paulcoachingfinance@gmail.com · paul-coaching-finance.fr

Exemple de livrable présenté à titre d'illustration : profil anonymisé, données arrondies et modifiées. Les recommandations sont propres à la situation présentée et ne sont pas transposables. Investir comporte des risques, notamment de perte en capital.

1. Cartographie de ton patrimoine financier

Inventaire des comptes, livrets, contrats d'assurance et comptes d'investissement déclarés.

ENVELOPPE	ÉTABLISSEMENT	ENCOURS	RENDEMENT NET	CONSTAT
Compte courant	Banque traditionnelle	12 000 €	0 %	Trésorerie excédentaire
Livret A	Banque traditionnelle	22 950 €	1,7 %	Plafond atteint · Sécurité
LDDS	Banque traditionnelle	12 000 €	1,7 %	Plafond atteint · Sécurité
PEL (ouvert en 2017)	Banque traditionnelle	8 000 €	≈ 0,8 %	À arbitrer avec le projet immo
Assurance-vie	Assureur bancaire	30 000 €	≈ 1,8 %	≈ 2,85 % de frais annuels
PEA (ouvert en 2024)	Courtier en ligne	2 000 €	Variable	Ouvert mais inexploité
Total patrimoine financier		**86 950 €**	**≈ 1,4 %***	**Rendement proche de l'inflation**

* Moyenne pondérée hors PEA. Taux des livrets réglementés en vigueur depuis le 1er août 2026.

Situation fiscale & capacité d'effort mensuel

REVENU NET ANNUEL
≈ 39 000 €
≈ 3 250 € net / mois avant impôt

TRANCHE MARGINALE (TMI)
30 %
Impôt annuel estimé ≈ 4 100 €

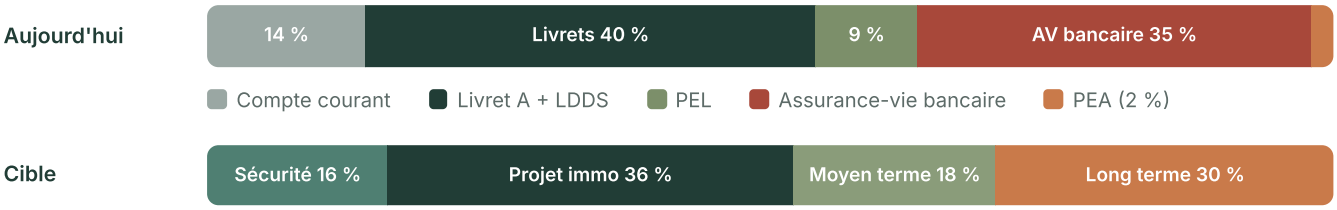
CAPACITÉ D'ÉPARGNE
750 € / mois
Taux d'épargne ≈ 23 %, excellent

Les 3 points majeurs mis en évidence

1. **Une épargne disponible sans organisation.** Près de 47 000 € sont sur des supports court terme. Une partie doit financer l'apport immobilier, mais rien ne distingue aujourd'hui le matelas de sécurité, l'argent du projet et l'argent qui pourrait travailler à long terme. 10 000 € dorment sur le compte courant.
2. **Une assurance-vie coûteuse.** Frais de gestion du contrat (≈ 0,85 %) et frais internes des supports (≈ 2 %) : près de 850 € prélevés chaque année, quels que soient les résultats.
3. **Un PEA ouvert mais inexploité.** Ton PEA a déjà pris date fiscalement depuis 2024 : après 5 ans, les gains sont exonérés d'impôt sur le revenu (hors prélèvements sociaux). Il ne contient pourtant que 2 000 €.

2. Répartition actuelle vs répartition cible

La méthode des 4 compartiments : chaque euro reçoit un rôle selon son horizon réel. L'argent du projet immobilier ne prend aucun risque de marché.



Les 4 compartiments préconisés

COMPARTIMENT	HORIZON	MONTANT	SUPPORTS	RÔLE
1. Sécurité	Immédiat à 12 mois	14 000 €	Compte courant (2 000 €) + Livret A (12 000 €)	Dépenses du mois + ≈ 4 mois de charges en cas d'imprévu
2. Projet immobilier	3 à 4 ans	30 950 €	Livret A (10 950 €) + LDDS (12 000 €) + PEL (8 000 €)	Apport 100 % garanti et disponible, sans exposition aux marchés
3. Moyen terme	5 à 8 ans	16 000 €	Assurance-vie en ligne à frais réduits	Projets futurs, diversification, transmission
4. Long terme	Plus de 8 ans	26 000 €	PEA, ETF actions monde, investi progressivement	Faire croître le capital sur la durée, dans l'enveloppe fiscale la plus favorable
Total		**86 950 €**	**Chaque euro a un rôle et un horizon**	

La règle d'or respectée. Le projet immobilier reste entièrement financé par des supports garantis. On n'investit en bourse que l'argent qui a plus de 8 ans devant lui : cela réduit fortement le risque de devoir vendre pendant une baisse, sans le supprimer. Les marchés actions peuvent perdre 30 % ou plus certaines années.

Flux : 10 000 € du compte courant et 14 000 € issus de l'assurance-vie bancaire alimentent le PEA ; 16 000 € de cette même assurance-vie sont transférés vers un contrat à frais réduits, après analyse de la fiscalité du rachat.

3. Ce qui se chiffre, et ce qui ne se garantit pas

Les frais sont certains : on peut les réduire dès maintenant. Les rendements de marché ne le sont pas : on les présente en scénarios.

Les frais : un gain certain

POSTE	AUJOURD'HUI	APRÈS RESTRUCTURATION
Frais annuels sur l'épargne investie (30 000 €)	≈ 850 € / an	≈ 150 € / an
Économie de frais		**≈ 700 € / an, soit plus de 7 000 € sur 10 ans**

Estimation à encours constant : assurance-vie en ligne ≈ 0,6 % de frais totaux, ETF sur PEA ≈ 0,2 %. Hors effet des marchés.

Le long terme : des scénarios, pas une promesse

PEA de 26 000 € investi progressivement, puis 400 € par mois pendant 15 ans (98 000 € versés au total).

HYPOTHÈSE DE RENDEMENT ANNUEL NET	CAPITAL ESTIMÉ À 15 ANS
Repère : laissé sur un livret à 1,7 %	≈ 115 500 €
Scénario prudent : 3 %	≈ 131 500 €
Scénario central : 5 %	≈ 161 900 €
Scénario favorable : 7 %	≈ 200 900 €

Simulations illustratives à taux constant. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Le capital investi en actions n'est pas garanti et peut baisser, y compris sur plusieurs années.

Les 4 recommandations concrètes

01 **Ramener le compte courant à 2 000 €**
Les 10 000 € excédentaires rejoignent le PEA, investis progressivement sur plusieurs mois plutôt qu'en une fois.

02 **Conserver le PEL jusqu'à la décision immobilière**
Ouvert en 2017, ce PEL n'est soumis qu'aux prélèvements sociaux et peut ouvrir droit à un prêt et à une prime d'État. On vérifie ces droits face aux taux de crédit du moment avant toute clôture.

03 **Automatiser 400 € par mois sur le PEA**
Un virement programmé au lendemain de la paie, sur un ETF actions monde capitalisant. Aucune décision à prendre chaque mois.

04 **Restructurer l'assurance-vie bancaire**
Après analyse de la fiscalité du rachat (antériorité du contrat, part de gains) et des éventuels frais de sortie : transfert vers un contrat à frais réduits et vers le PEA.

4. Notre rendez-vous de débriefing (45 min)

Ce document est la première étape. En visio, on transforme ce diagnostic en décisions concrètes, adaptées à ton rythme et à tes priorités.

Au programme de notre échange

- **Revue de chaque ligne :** lever tous les doutes sur les montants, la fiscalité et le calendrier.
- **Choix des bons outils :** comment comparer les courtiers et contrats à frais réduits, et passer un ordre sans se tromper.
- **Budget de couple :** vérifier que l'effort d'épargne reste compatible avec le projet immobilier.
- **Questions sans tabou :** tu me poses toutes tes questions, sans jargon ni jugement.

Documents utiles à préparer

1. RELEVÉS BANCAIRES
Soldes exacts des comptes et livrets

2. RELEVÉ D'ASSURANCE-VIE
Relevé annuel avec date d'ouverture et détail des frais

3. AVIS D'IMPOSITION
Pour valider la tranche marginale exacte

Ce que tu reçois après l'échange

- **Ton plan d'action écrit :** toutes les décisions prises ensemble, dans l'ordre d'exécution.
- **La fiche récapitulative des enveloppes :** le pas-à-pas pour paramétrer ton PEA et ton investissement automatique.
- **15 jours de questions par email** pour t'accompagner dans la mise en place.

L'engagement d'indépendance
0 commission · 100 % indépendant · Aucun conflit d'intérêts. Je ne perçois aucune rétrocommission sur les produits, banques ou contrats évoqués. Mes honoraires sont fixes et annoncés à l'avance (150 € pour ce diagnostic complet). Tu restes seul décisionnaire de tes choix.

Paul Chaboisseau
Conseiller en investissements financiers indépendant
paulcoachingfinance@gmail.com · paul-coaching-finance.fr

Visioconférence
Durée : 45 minutes

Paul Chaboisseau, entrepreneur individuel · Conseiller en investissements financiers (CIF) enregistré à l'ORIAS sous le n° 26010414 (orias.fr) · Membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF. Ce document est un exemple de livrable présenté à titre d'illustration : le profil est anonymisé et les données sont arrondies et modifiées. Les recommandations qu'il contient sont propres à la situation présentée et ne constituent pas un conseil en investissement pour le lecteur. Investir comporte des risques, notamment de perte en capital.