

Couple et argent : les 10 questions clés pour protéger votre équilibre financier

UN AUTO-DIAGNOSTIC SIMPLE POUR ANTICIPER LES ZONES DE FRAGILITÉ PATRIMONIALE DU COUPLE

POURQUOI L'ARGENT EST UN SUJET CLÉ DANS LE COUPLE ?

On ne choisit pas son couple pour des raisons patrimoniales. On s'engage par amour, par projet de vie, par évidence. Et pourtant, vivre à deux implique des choix juridiques, financiers et patrimoniaux qui ont des conséquences très concrètes **lorsque la vie bascule** :

- Difficultés professionnelles ;
- Séparation ;
- Recomposition familiale ;
- Décès.

Cette checklist n'a pas vocation à inquiéter. Elle vise simplement à vous aider à prendre conscience de votre niveau réel de protection, en quelques minutes, et à identifier les zones qui mériteraient peut-être d'être sécurisées.

LES 10 QUESTIONS ESSENTIELLES

• STATUT ET PROTECTION DU COUPLE

1. Savez-vous précisément ce que votre statut (mariage, PACS, concubinage) protège... et ne protège pas ?

- Oui Non

2. En cas de décès de l'un de vous, le survivant est-il automatiquement protégé juridiquement ?

- Oui Non

3. Avez-vous rédigé un testament adapté à votre situation familiale actuelle ?

- Oui Non

• LOGEMENT & ACHAT À DEUX

4. Votre logement reflète-t-il réellement les apports et la participation financière de chacun ?

- Oui Non

5. Le survivant pourrait-il conserver le logement en cas de décès de l'autre ?

- Oui Non

6. Votre assurance emprunteur est-elle cohérente avec votre situation familiale et vos revenus respectifs ?

- Oui Non

• SÉPARATION & ÉQUILIBRE FINANCIER

7. En cas de séparation, savez-vous concrètement ce qu'il se passerait pour le logement ?

- Oui Non

8. L'un de vous est-il financièrement plus exposé que l'autre (revenus, carrière, patrimoine) ?

- Oui Non

9. Certains placements sont-ils au nom de l'un, mais financés à deux, sans cadre clair ?

- Oui Non

• VISION GLOBALE

10. Avez-vous déjà fait un point patrimonial ensemble, avec un professionnel ?

- Oui Non

SYNTHÈSE

8 à 10 réponses « oui »

Votre situation semble globalement structurée. Quelques ajustements peuvent toutefois renforcer votre sécurité.

4 à 7 réponses « oui »

Certaines zones d'ombre existent. Sans être urgentes, elles méritent d'être clarifiées pour éviter les mauvaises surprises.

Moins de 4 réponses « oui »

Votre couple est probablement plus exposé que vous ne l'imaginez. Un regard extérieur peut vous aider à sécuriser l'essentiel.

Ce questionnaire est une première étape. Il permet d'identifier rapidement les zones de fragilité éventuelles dans l'organisation financière du couple. Pour aller plus loin et comprendre les enjeux patrimoniaux dans leur globalité, le document « *Couple et patrimoine : êtes-vous suffisamment protégés ?* » apporte un éclairage complémentaire.



« Anticiper ces sujets n'est ni pessimiste, ni prématuré. C'est une démarche responsable, qui vise à protéger ce qui compte vraiment. Si certaines questions vous ont surpris, c'est que c'est le bon moment pour faire le point avec un professionnel. »

Besoin d'y voir clair sur votre situation de couple ?

CONTACTEZ-NOUS !