

Réalisez votre bilan patrimonial 2026 en 20 minutes !

OBJECTIF : OBTENIR UNE VISION CLAIRE ET RAPIDE
DE VOTRE SITUATION PATRIMONIALE



1

Tout ce que vous possédez

RECENSEZ VOS ACTIFS ↑

LISTEZ RAPIDEMENT

- Vos biens immobiliers ;
- Vos placements financiers (assurance-vie, PEA, PER, épargne bancaire, compte-titres)
- Votre trésorerie disponible
- Vos contrats existants (prévoyance, retraite, etc.)

LE BUT : VISUALISER VOTRE PATRIMOINE BRUT



2

Tout ce que vous devez

IDENTIFIEZ VOS PASSIFS ↑

INDIQUEZ

- Vos crédits en cours
- Vos dettes éventuelles
- Vos engagements (caution, garanties, dettes non financières)

LE BUT : DÉTERMINER VOTRE PATRIMOINE NET



3

CALCULEZ VOTRE CAPACITÉ D'ÉPARGNE RÉELLE

NOTEZ

- Vos revenus mensuels → Vos charges fixes
- Vos dépenses essentielles

**Capacité d'épargne =
revenus – charges – dépenses essentielles**

LE BUT : CONNAÎTRE PRÉCISÉMENT CE QUE
VOUS POUVEZ ÉPARGNER OU INVESTIR EN 2026



4

DÉFINISSEZ VOS PRIORITÉS PATRIMONIALES 2026

CHOISISSEZ VOS OBJECTIFS PRINCIPAUX

- Sécuriser → Optimiser
- Investir → Transmettre

LE BUT : CONSTRUIRE UNE STRATÉGIE SIMPLE,
EFFICACE ET COHÉRENTE



« Ce bilan rapide vous offre une première vision d'ensemble. Un Conseiller en Gestion de Patrimoine peut ensuite transformer ce diagnostic en stratégie personnalisée, en intégrant votre contexte familial, fiscal et financier. »

Vous souhaitez être accompagné de
manière plus complète dans votre
bilan patrimonial ?

CONTACTEZ-NOUS !