



LEAD MAGNET N°01

Faire le point

Mon bilan financier de fin d'année

Une ressource Erudiance — gratuite, sans jargon, sans jugement.

AU SOMMAIRE · CINQ TEMPS POUR SOI

01 Ma vie aujourd'hui
03 Ce que je construis
05 Où je veux aller

02 Mon argent au quotidien
04 Ce que je protège

Avant de commencer.

La plupart des gens ne font jamais vraiment le point sur leur argent.

Pas parce qu'ils s'en fichent. Parce que personne ne leur a montré comment. Parce que ça fait un peu peur. Parce qu'il y a toujours autre chose à faire d'abord.

Ce guide n'est pas un tableau Excel. Ce n'est pas un formulaire bancaire. Ce n'est pas une liste de cases à cocher.

C'est une série de questions à se poser honnêtement, une fois par an, pour voir où on en est — vraiment.

Pas pour se juger. Pour comprendre. Pour avancer avec clarté.

Prends le temps qu'il faut. Il n'y a pas de bonne ou de mauvaise réponse. Il y a juste ta situation, telle qu'elle est aujourd'hui.

OI Ma vie aujourd'hui

Pas les chiffres encore. D'abord, le contexte.

— QUI JE SUIS EN CE MOMENT

- Quelle est ma situation familiale ? (seul, en couple, avec enfants — et comment ça a évolué cette année ?)
- Mon logement correspond-il à ce dont j'ai besoin ? Est-ce que ça a changé ou est-ce que ça va changer ?
- Mon activité professionnelle — est-elle stable, en transition, ou incertaine ?

— CE QUE CETTE ANNÉE A CHANGÉ

- Qu'est-ce qui a changé dans ma vie cette année — concrètement ?
- Est-ce que ces changements ont eu un impact sur ma situation financière ? Lequel ?
- Y a-t-il une décision importante que j'aurais dû prendre cette année et que j'ai repoussée ?

O2 Mon argent au quotidien

Ce qui entre, ce qui sort — et ce qu'il reste vraiment.

— CE QUI ENTRE

- Quels sont mes revenus mensuels nets, toutes sources confondues ?
- Sont-ils stables ? Prévisibles ? Ou variables et incertains ?
- Y a-t-il des revenus que j'attends mais sur lesquels je ne peux pas vraiment compter ?

— CE QUI SORT

- Est-ce que je sais vraiment où va mon argent chaque mois ?
- Y a-t-il des dépenses régulières que j'ai du mal à expliquer ou justifier ?
- Est-ce que mes dépenses ressemblent à mes priorités — ou pas vraiment ?

— CE QU'IL RESTE

- Est-ce que j'arrive à mettre de l'argent de côté chaque mois, même un peu ?
- Si une dépense imprévue arrivait demain (voiture, santé, réparation), est-ce que je pourrais y faire face sans stress ?
- Est-ce que la fin du mois est souvent tendue — ou est-ce que j'ai de la marge ?

03

Ce que je construis

L'épargne, les investissements, le patrimoine — ce qui prend forme (ou pas).

— MON ÉPARGNE

- Est-ce que j'ai une épargne de précaution ? (3 à 6 mois de dépenses, accessible rapidement)
- Si oui — est-ce qu'elle est suffisante par rapport à ma situation réelle ?
- Si non — est-ce que je sais pourquoi, et est-ce que j'ai une idée de comment y arriver ?

— CE QUE JE METS EN PLACE POUR PLUS TARD

- Est-ce que j'ai commencé à penser à ma retraite ? De manière concrète ?
- Est-ce que j'ai des investissements en dehors de mon épargne courante ? (assurance-vie, PER, immobilier...)
- Est-ce que je comprends vraiment ce que j'ai mis en place — ou est-ce que c'est flou ?

— CE QUE JE CONSTRUIS

- En fin d'année, est-ce que j'ai l'impression d'avoir avancé ? Ou d'avoir tourné en rond ?
- Y a-t-il un domaine dans lequel j'ai clairement reculé cette année ?
- Y a-t-il quelque chose que je voulais mettre en place cette année et que je n'ai pas fait ?

04 Ce que je protège

Les imprévus, les accidents de vie, la transmission — ce qu'on remet toujours à plus tard.

— MA PROTECTION AU QUOTIDIEN

- Si j'arrêtais de travailler demain pour raisons de santé — que se passerait-il financièrement ?
- Est-ce que je connais mes garanties de prévoyance ? (arrêt de travail, invalidité, décès)
- Est-ce que mes assurances correspondent à ma situation actuelle — ou n'ont-elles pas été revues depuis longtemps ?

— CE QUE JE LAISSERAIS DERRIÈRE MOI

- En cas d'accident grave, ma famille serait-elle protégée financièrement ?
- Est-ce que j'ai déjà pensé à ce que je veux transmettre — et comment ?
- Y a-t-il des proches dont je dépends ou qui dépendent de moi, dont j'ai pris en compte la situation ?

05

Où je veux aller

Les projets, la vision, ce qu'on construit pour la suite.

— DANS 12 MOIS

- Quel est le projet le plus important pour moi dans l'année à venir ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour le concrétiser ?
- Est-ce que ma situation actuelle me permet de l'atteindre — ou est-ce qu'il manque quelque chose ?

— DANS 5 À 10 ANS

- Comment je me vois dans 10 ans — concrètement, pas en rêve ?
- Est-ce que je construis quelque chose aujourd'hui qui me rapproche de ça ?
- Y a-t-il un écart entre ce que je veux et ce que je fais réellement en ce moment ?

— CE QUE JE VEUX CHANGER

- Quelle est la chose la plus importante que je veux améliorer dans ma situation financière l'année prochaine ?
- Qu'est-ce qui m'en a empêché jusqu'ici — vraiment ?
- De quoi aurais-je besoin pour passer à l'action ?

Et maintenant ?

Tu as fait le point. C'est déjà beaucoup.

Certaines de ces questions ont peut-être des réponses claires. D'autres ont révélé des zones floues — des choses que tu ne sais pas encore, des décisions que tu repousses, des angles que tu n'avais pas vus.

C'est normal. C'est même utile.

CE QUE CES ZONES FLOUES TE DISENT

Si plusieurs de ces questions t'ont laissé sans réponse — sur ta protection, ta retraite, ta stratégie d'épargne, tes investissements — ce n'est pas un problème de volonté. C'est simplement qu'un regard extérieur structuré peut t'aider à y voir clair.

C'est exactement pour ça qu'existe le bilan patrimonial.

Gratuit. Sans engagement. 45 minutes pour faire, ensemble, ce que ce guide a commencé.



Réserver mon bilan patrimonial offert

Scanne avec l'appareil photo de ton téléphone



Commencer par le diagnostic en 12 questions

Gratuit · 3 minutes · sans inscription

Ce document est une ressource pédagogique générale. Il ne constitue pas un conseil financier personnalisé.