
LE PLAN PATRIMOINE - ÉDITION SIGNATURE

Les 7 décisions qui structurent votre patrimoine

Avant les produits, la méthode.

Un guide pratique pour sécuriser votre socle, organiser votre épargne, investir avec un horizon clair et préparer la suite.

COMPRENDRE. STRUCTURER. CONSTRUIRE.



La valeur, au-delà des chiffres.

POURQUOI CE GUIDE

La clarté avant la complexité

La plupart des erreurs patrimoniales ne viennent pas d'un manque de produits. Elles viennent d'un ordre de décisions mal construit : investir avant de sécuriser, chercher une économie d'impôt sans mesurer la disponibilité, ou empiler des contrats sans objectif.

Vous obtenez gratuitement une méthode complète : sécuriser, structurer, investir, protéger, puis optimiser.

20**PAGES**

Une architecture patrimoniale claire, sans jargon inutile.

15**QUESTIONS**

Un diagnostic noté sur 100 avec trois priorités personnalisées.

30**JOURS**

Un plan d'action concret pour passer de la lecture à l'exécution.

Important : ce document a une finalité exclusivement pédagogique. Il ne constitue ni un conseil en investissement, ni un conseil fiscal ou juridique personnalisé. Toute décision doit être adaptée à votre situation, à vos objectifs, à votre horizon et à votre capacité à supporter une perte.

VUE D'ENSEMBLE

Votre patrimoine est une architecture

Une stratégie solide se construit du bas vers le haut. Chaque niveau dépend du précédent.

5**OPTIMISER**

Fiscalité, frais, transmission

4**PROTÉGER**

Revenus, proches, responsabilités

3**INVESTIR**

Horizon, risque, diversification

2**STRUCTURER**

Objectifs et enveloppes

1**SÉCURISER**

Budget, liquidité, dettes

DÉCISION 1

Transformer une envie en objectif financier

Un objectif utilisable répond à quatre questions. Sans elles, impossible de choisir le bon niveau de disponibilité, de risque ou d'effort mensuel.

QUOI ?

Le projet concret

COMBIEN ?

Le capital cible

QUAND ?

La date d'utilisation

PRIORITÉ ?

Essentiel, important ou optionnel

Exemple : constituer 20 000 € d'apport dans 4 ans, priorité haute.
La date impose ici une prudence supérieure à celle d'un projet retraite à 25 ans.

ACTION

Écrivez vos trois objectifs principaux et attribuez à chacun un montant, une date et une priorité.

DÉCISION 2

Piloter le flux avant le stock

Votre patrimoine futur dépend d'abord de la différence entre ce qui entre et ce qui sort. Le bon indicateur n'est pas le revenu seul : c'est la capacité d'épargne durable.



LE TEST DES 90 JOURS

- Observez trois mois complets, y compris les dépenses annuelles proratisées.
- Distinguez le niveau de vie voulu des fuites qui n'apportent pas de valeur.
- Programmez l'épargne juste après l'entrée de revenus, pas en fin de mois.

Une capacité d'épargne modeste mais automatisée est plus utile qu'un objectif ambitieux abandonné après deux mois.

LE MATELAS DE SÉCURITÉ

Acheter du temps avant du rendement

L'épargne de précaution évite de vendre un investissement au mauvais moment ou de financer un imprévu par un crédit coûteux.

3**MOIS**

Repère courant pour une situation stable et peu de charges fixes.

6**MOIS**

Repère prudent pour revenus variables, enfants ou engagement élevé.

12**MOIS**

À envisager si l'activité est très cyclique ou la sécurité prioritaire.

OÙ LA PLACER ?

Sur un support liquide, lisible et sans risque de perte en capital. En France, les livrets réglementés répondent souvent à cette fonction selon votre éligibilité et leurs plafonds.

FORMULE SIMPLE

Dépenses essentielles mensuelles × nombre de mois cible

ARBITRER LES DETTES

Rembourser ou investir ? Comparez les certitudes

Rembourser une dette offre une économie d'intérêts connue. Investir offre un rendement incertain. L'arbitrage dépend du taux, de la durée, de la fiscalité, de la liquidité et de votre tolérance au risque.

DETTE	PRIORITÉ	LOGIQUE
Découvert / revolving	Élevée	Coût souvent élevé, fragilise le budget
Crédit consommation	À analyser	Comparer TAEG et marge de sécurité
Crédit immobilier	Stratégique	Arbitrer taux, assurance et projets
Dettes professionnelles	Spécifique	Risque et rendement de l'activité

Règle de prudence : ne videz pas votre matelas de sécurité pour solder une dette sans avoir mesuré le risque de devoir emprunter à nouveau.

LES TROIS POCHEs

Un horizon, une fonction, une poche

Mélanger tous les objectifs dans un même contrat rend les arbitrages flous.
Séparez mentalement - et, si utile, techniquement - trois horizons.

COURT TERME

0-3 ans

Disponibilité

Imprévus, dépenses
prévues, apport proche

MOYEN TERME

3-8 ans

Équilibre

Projet immobilier, mobilité,
création d'activité

LONG TERME

8 ans et +

Croissance

Retraite, indépendance,
transmission

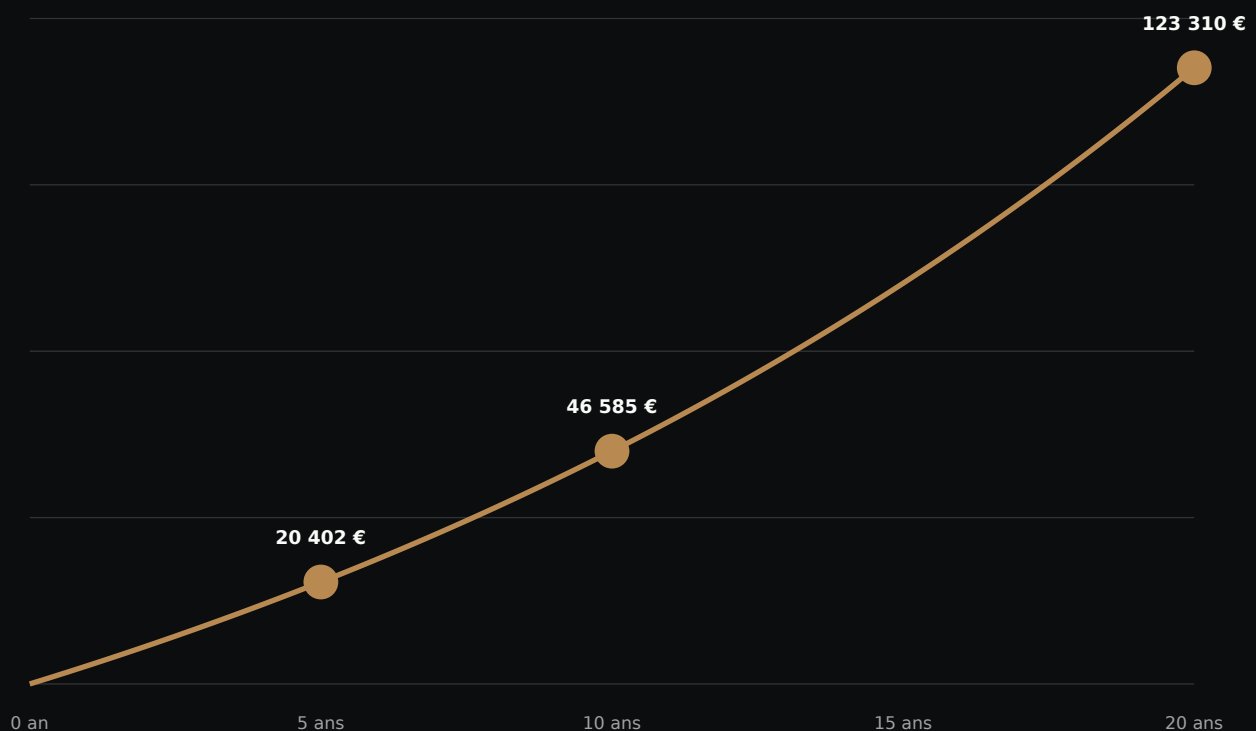
ACTION

Associez chacun de vos objectifs à une poche. Si un placement sert plusieurs horizons incompatibles, simplifiez l'organisation.

LE TEMPS COMME ACTIF

La régularité fait travailler la durée

Hypothèse pédagogique : 300 € investis chaque mois, avec un rendement moyen constant de 5 % par an, avant frais, fiscalité et inflation. Le rendement n'est pas garanti.



Simulation VALORÉ - versements mensuels en fin de mois, hypothèse constante.

Le graphique illustre un mécanisme, pas une promesse. Les marchés fluctuent et la valeur d'un investissement peut baisser.

RISQUE ET HORIZON

Le rendement n'existe jamais seul

Trois contraintes doivent être compatibles : la date du projet, votre capacité financière à absorber une perte et votre réaction émotionnelle aux baisses.

HORIZON



Temps avant utilisation

CAPACITÉ



Marge financière réelle

TOLÉRANCE



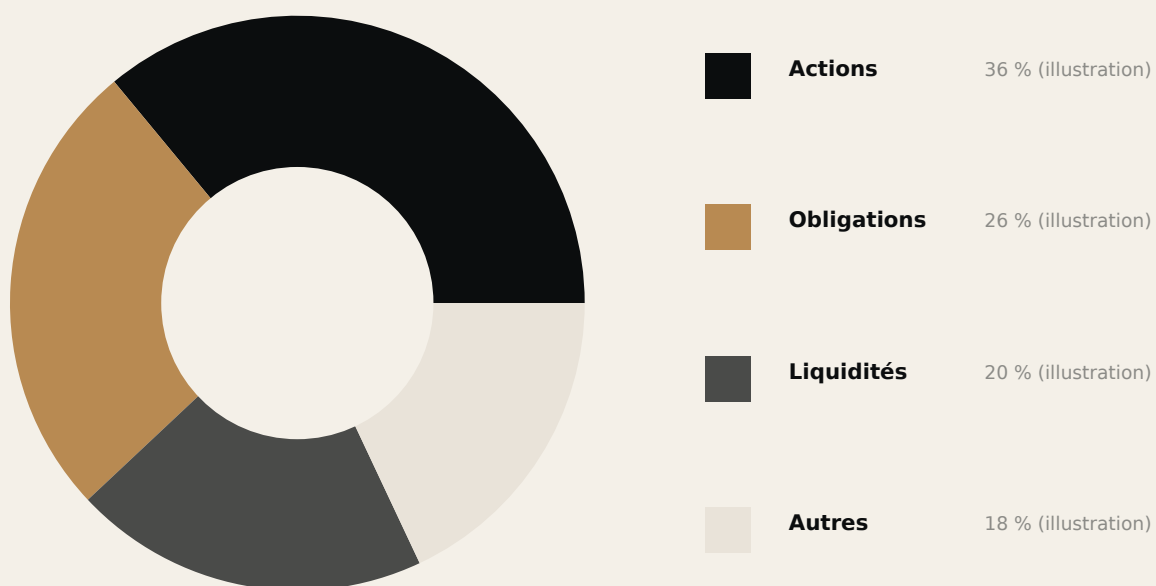
Confort face aux variations

Un horizon long autorise davantage de risque, mais ne l'impose jamais. Le bon niveau est celui que vous pouvez conserver sans compromettre un projet ni vendre sous la panique.

DIVERSIFIER AVEC INTENTION

Ne pas confondre quantité et diversification

Détenir dix lignes similaires n'est pas forcément diversifier. Regardez les vraies sources de risque : zones, secteurs, devises, types d'actifs, émetteurs et horizons.



À RETENIR

- Diversifier réduit certains risques, mais ne supprime pas le risque de perte.
- Une allocation doit rester cohérente avec l'horizon et être revue périodiquement.

CHOISIR LE CONTENANT

L'enveloppe avant le support

Le même support peut produire une expérience différente selon l'enveloppe : disponibilité, fiscalité, univers d'investissement, frais et transmission.

ENVELOPPE	USAGE CENTRAL	HORIZON	VIGILANCE
Livrets	Sécurité / disponibilité	Court	Plafonds et éligibilité
PEA	Actions éligibles	Long	Risque de marché
Assurance-vie	Souplesse / transmission	Multi	Frais et supports
PER	Retraite / fiscalité	Très long	Blocage et fiscalité de sortie
Compte-titres	Univers large	Variable	Fiscalité et risque

Ce tableau est une grille de lecture simplifiée, pas une recommandation. Un même produit peut être inadapté selon votre situation.

FOCUS PEA

Le PEA : une enveloppe actions de long terme

Le plan d'épargne en actions accueille des titres et fonds éligibles. Son intérêt fiscal se juge avec le temps, mais il ne protège pas des baisses de marché.

5 ans

REPÈRE FISCAL

Après cinq ans, les gains sont exonérés d'impôt sur le revenu, mais restent soumis aux prélèvements sociaux.

150 000 €

PLAFOND PEA

Plafond de versements du PEA classique, hors gains. Règles distinctes pour le PEA-PME.

Risque

CAPITAL

La valeur des supports peut monter ou baisser. L'horizon long ne garantit rien.

LES BONNES QUESTIONS

- L'argent peut-il rester investi au-delà de cinq ans ?
- L'exposition aux actions est-elle compatible avec le reste du patrimoine ?
- Les frais, supports disponibles et modalités de transfert ont-ils été comparés ?

La fiscalité est un avantage de l'enveloppe. Elle ne transforme pas un support risqué en placement garanti.

FOCUS ASSURANCE-VIE

Souplesse, supports et clause bénéficiaire

L'assurance-vie peut combiner fonds en euros et unités de compte, permettre des rachats et organiser une transmission via la clause bénéficiaire.

DISPONIBILITÉ

Les sommes ne sont pas juridiquement bloquées : des rachats sont possibles selon le contrat.

FISCALITÉ

L'impôt sur le revenu intervient lors d'un rachat sur la part de gains. Un abattement existe après 8 ans selon les règles applicables.

RISQUE

L'assureur garantit le nombre d'unités de compte, pas leur valeur. La perte est supportée par l'assuré.

TRANSMISSION

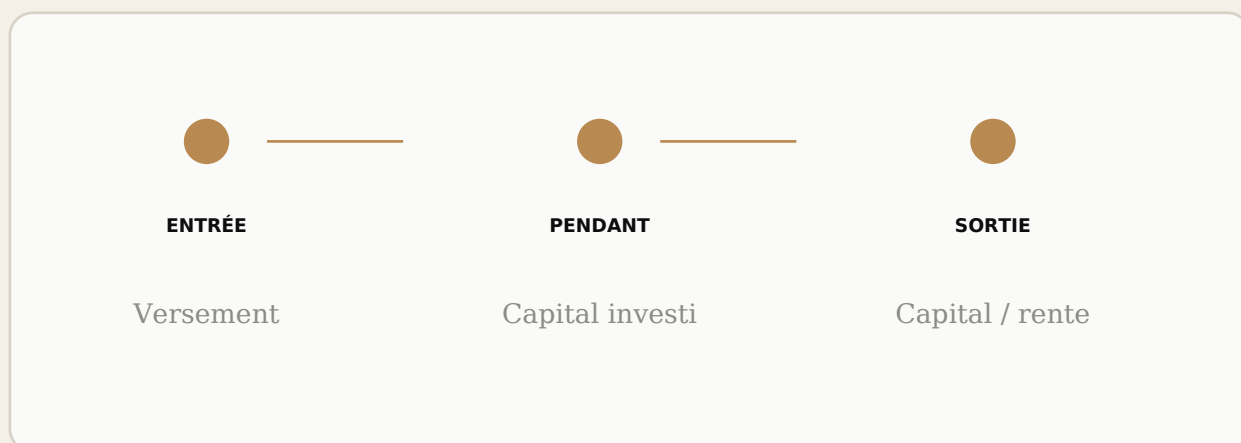
Une clause bénéficiaire correctement rédigée est centrale. Sans bénéficiaire désigné, le capital retombe dans la succession.

À comparer avant de souscrire : frais sur versement, frais de gestion, frais des supports, qualité des supports, options de gestion et accompagnement.

FOCUS PER

Le PER : arbitrer avantage fiscal et disponibilité

Le PER est conçu pour la retraite. Les versements volontaires peuvent, sous conditions et plafonds, réduire le revenu imposable. Le choix doit intégrer la fiscalité à la sortie et les cas de déblocage.



AVANT DE VERSER

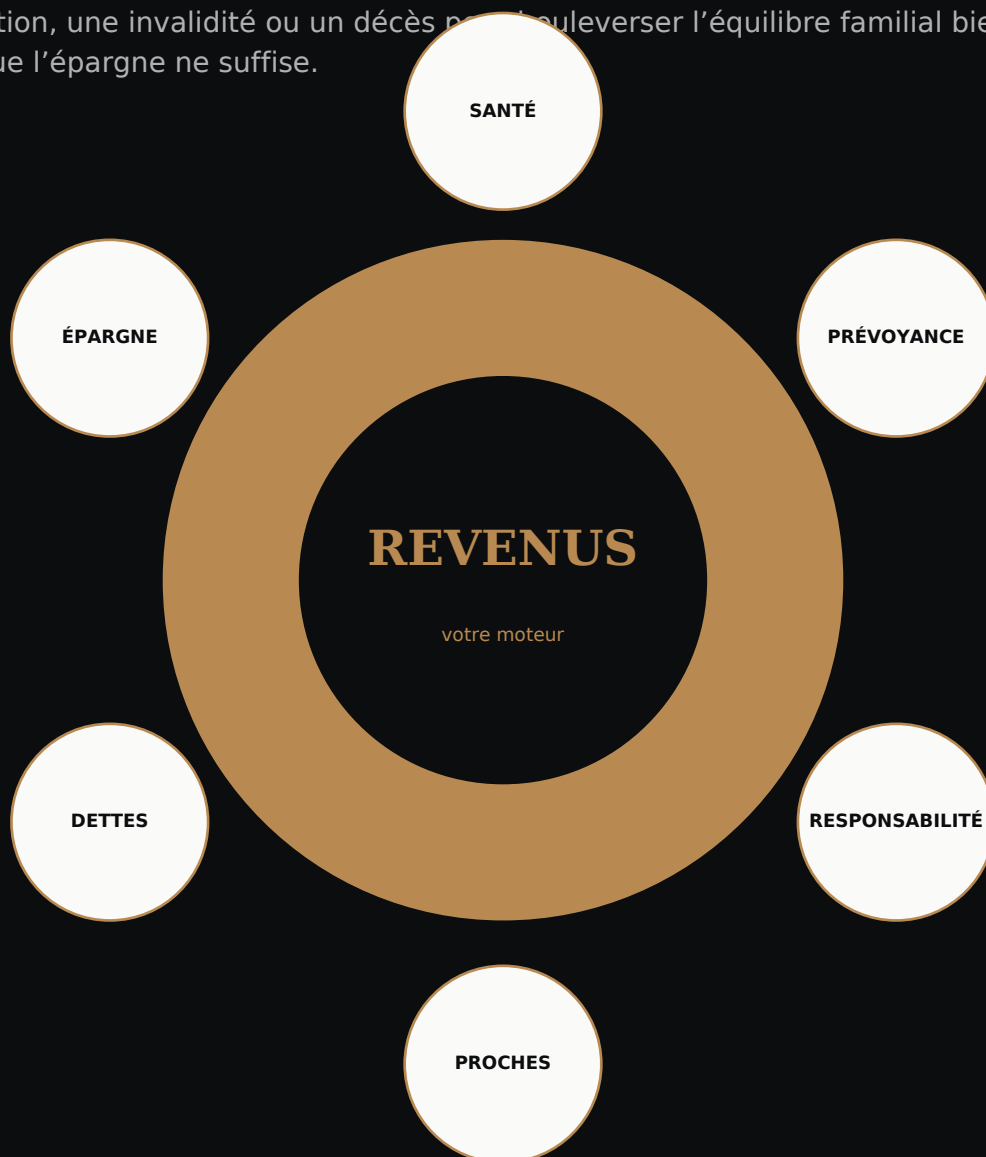
- Quel est votre taux marginal d'imposition aujourd'hui et à la retraite ?
- Avez-vous besoin de conserver la disponibilité de cette épargne ?
- Votre plafond personnel de déduction est-il connu ?
- Avez-vous comparé les frais, supports et options de sortie ?

Depuis 2026, des évolutions réglementaires s'appliquent notamment aux versements après 70 ans et au report des plafonds. Vérifiez les règles à jour avant toute décision.

LE PATRIMOINE INVISIBLE

Protéger la machine qui crée le capital

Votre premier actif est souvent votre capacité future à générer des revenus. Une interruption, une invalidité ou un décès peuvent bouleverser l'équilibre familial bien avant que l'épargne ne suffise.



AUDIT ANNUEL Garanties existantes, exclusions, franchises, bénéficiaires, adéquation des capitaux, contrats employeur et changements de vie.

ANTICIPER

Une transmission se prépare avant l'urgence

Le droit civil, la fiscalité, les régimes matrimoniaux, les donations et les clauses bénéficiaires s'articulent. Une optimisation isolée peut produire l'effet inverse de celui recherché.

1

CARTOGRAPHIER

Actifs, dettes, contrats et modes de détention

2

CLARIFIER

Personnes à protéger et objectifs de répartition

3

VÉRIFIER

Régime matrimonial, testament et bénéficiaires

4

ARBITRER

Donation, assurance-vie, démembrement, liquidité

La clause bénéficiaire d'une assurance-vie doit être revue après un mariage, un divorce, une naissance, un décès ou une évolution patrimoniale majeure.

FISCALITÉ

Une économie d'impôt n'est pas un rendement

L'optimisation fiscale vient en dernier. Elle doit améliorer une stratégie déjà cohérente, sans sacrifier la disponibilité, la diversification, les frais ou la qualité de l'investissement.



LE FILTRE VALORÉ

- Aurais-je choisi ce placement sans l'avantage fiscal ?
- Quel est le coût total sur toute la durée ?
- Quand et comment puis-je récupérer mon argent ?
- Quel risque de perte, de concentration ou d'illiquidité ?
- Quelle fiscalité à la sortie ou lors de la transmission ?

Le meilleur montage fiscal est celui qui reste pertinent même si la règle change.

PLAN 30 JOURS

De la lecture à une architecture claire

Un mois suffit pour construire une première version solide de votre organisation patrimoniale.

SEMAINE 1

Comptes, contrats, dettes, revenus, dépenses et garanties.

Cartographier

SEMAINE 2

Trois objectifs chiffrés, datés et classés par importance.

Prioriser

SEMAINE 3

Matelas cible, capacité mensuelle et trois poches d'horizon.

Structurer

SEMAINE 4

Frais, risques, clauses, fiscalité et calendrier de revue.

Vérifier

VOTRE PROCHAIN PAS

Faites les 15 questions, téléchargez votre bilan PDF et utilisez-le comme base pour votre audit gratuit.

VOTRE PROCHAINE DÉCISION

Obtenez votre plan d'action en 5 minutes

15 questions, un score sur 100, trois priorités, un bilan PDF et un simulateur d'intérêts composés. Gratuitement.



LANCER LE DIAGNOSTIC VALORÉ

SOURCES OFFICIELLES CONSULTÉES

AMF - Définir son objectif, son horizon, les risques et la diversification

Économie.gouv.fr - Fonctionnement et fiscalité du PEA

Service-Public.fr - Assurance-vie : fonctionnement et fiscalité

Service-Public.fr - Plan d'épargne retraite

ABE Infoservice - Conseil, frais et risque des unités de compte

Service-Public.fr - Droits de succession et de donation

Informations vérifiées le 27 août 2026. Les règles fiscales et sociales peuvent évoluer.

VALORÉ est un média d'éducation patrimoniale. Ce guide ne constitue pas un conseil personnalisé. Avant toute souscription, faites analyser votre situation et lisez les documents contractuels et réglementaires.