GUIDE OFFERT · ÉDITION 2026

15 MINUTES · 5 VÉRIFICATIONS · 0 JARGON

Les 5 vérifications à faire sur *votre argent* cette année

Un guide simple pour faire le point vous-même, avec un stylo et vos derniers relevés. Sans produit à vendre.

Sylvain Chevrier
Conseiller en gestion de patrimoine · Bassin rennais

Épargne · Crédit · Famille · Retraite

AVANT DE COMMENCER

Personne ne nous apprend à gérer notre argent.

Ni à l'école, ni au travail. Résultat : on « fait au mieux », on remet à plus tard, et on finit par ne plus trop savoir où on en est. Ce n'est pas de la négligence, c'est simplement que personne ne nous a donné la méthode.

Ce guide vous la donne. Cinq points à vérifier une fois par an, ceux que je regarde en premier chez chaque personne que j'accompagne. Vous n'avez besoin ni de gros moyens, ni de connaissances en finance. Juste d'un quart d'heure.

01 **Votre épargne de précaution** — Est-elle à la bonne hauteur, ni trop basse, ni trop haute ? — 3 min

02 **L'argent qui dort** — Chaque euro mis de côté a-t-il un objectif ? — 3 min

03 **Votre assurance de prêt** — Est-elle encore compétitive ? La loi permet d'en changer à tout moment. — 3 min

04 **La protection de vos proches** — Seraient-ils à l'abri si un coup dur arrivait ? — 3 min

05 **Votre retraite** — Savez-vous ce que vous toucherez, et à partir de quand ? — 3 min

1. Préparez

Vos derniers relevés de comptes, votre tableau de prêt, votre bulletin de salaire.

2. Remplissez

Chaque vérification a sa zone à compléter. Des chiffres ronds suffisent.

3. Faites le bilan

En page 8, une grille simple vous montre où agir en priorité.



Bonne lecture,
Sylvain Chevrier, conseiller en gestion de patrimoine sur le bassin rennais

01

VÉRIFICATION N°1

Votre épargne de précaution

« Si ma voiture lâche demain, est-ce que je peux payer sans stresser ? »

L'épargne de précaution, c'est le coussin qui absorbe les imprévus : une panne, une facture de dentiste, une baisse de revenus. Elle doit être **disponible tout de suite**, sans risque, sur un livret.

Le repère le plus courant : **3 à 6 mois de dépenses**. Plutôt 3 mois si vos revenus sont stables (salarié en CDI, couple à deux salaires), plutôt 6 mois si vous êtes indépendant, seul à porter le foyer, ou propriétaire d'un logement qui peut réserver des surprises.

À vous de calculer

Mes dépenses d'un mois normal ..... €

× nombre de mois (3 à 6) .....

= Mon objectif de précaution _____ €

Ce que j'ai sur mes livrets aujourd'hui ..... €

Lisez votre résultat

- **Vous êtes en dessous** : c'est la priorité n°1, avant tout placement. Programmez un virement automatique, même de 30 ou 50 € par mois, le lendemain de votre paie.
- **Vous êtes à peu près au niveau** : parfait, passez à la vérification suivante.
- **Vous êtes très au-dessus** : c'est fréquent, et c'est de l'argent qui peut travailler davantage. Voir la vérification n°2.

⚠ **Le signal d'alerte.** Vous utilisez régulièrement votre découvert, ou vous puisez dans votre épargne de précaution pour des dépenses prévisibles (vacances, impôts, rentrée). Dans ce cas, le sujet n'est pas l'épargne mais le budget : c'est souvent là que se cache la première marge.

S

Mon conseil

Ouvrez un livret dédié, distinct de votre épargne « projets », et ne le touchez que pour de vrais imprévus. Le simple fait de le séparer change la façon dont on le regarde.

02

VÉRIFICATION N°2

L'argent qui dort

« J'ai de l'argent de côté, mais je ne sais pas vraiment à quoi il sert. »

Au-delà de l'épargne de précaution, beaucoup de Français laissent des sommes importantes sur des livrets ou un compte courant, « en attendant ». Le problème n'est pas le livret en soi, c'est l'absence d'objectif : quand le rendement d'un placement est inférieur à l'inflation, **votre argent perd du pouvoir d'achat chaque année**, sans que vous le voyiez.

La bonne question n'est donc pas « quel est le meilleur placement ? » mais **« quand aurai-je besoin de cet argent ? »**. C'est l'horizon qui décide de l'enveloppe.

MOINS DE 2 ANS

Court terme

Précaution, voiture, travaux proches. Livrets réglementés, disponibles et sans risque.

2 À 8 ANS

Moyen terme

Apport immobilier, études des enfants. Supports prudents à équilibrés, selon votre tolérance au risque.

PLUS DE 8 ANS

Long terme

Retraite, transmission, indépendance. Le temps permet d'accepter plus de fluctuations pour viser plus de rendement.

À vous de remplir : donnez un objectif à chaque somme

Où est l'argent	Montant	Pour quoi faire ?	Dans combien de temps ?

⚠ **Le signal d'alerte.** Une ligne où la colonne « Pour quoi faire ? » reste vide, ou une somme de long terme placée sur un support de court terme. C'est exactement ce qu'on regarde ensemble lors d'un premier échange.

+

Le bonus : l'argent oublié

Un ancien livret, une épargne salariale, une assurance-vie d'un proche décédé ? Les comptes inactifs sont transférés à la Caisse des dépôts. Vous pouvez vérifier gratuitement sur le site officiel **ciclade.caissedesdepots.fr**.

03

VÉRIFICATION N°3

Votre assurance de prêt

« J'ai pris l'assurance proposée par la banque, je n'ai jamais comparé. »

C'est souvent la vérification qui rapporte le plus, et le plus vite. Lors d'un crédit immobilier, la plupart des emprunteurs acceptent l'assurance de leur banque. Or, sur toute la durée du prêt, elle peut représenter **plusieurs milliers d'euros**, et des contrats équivalents existent souvent moins chers.

Ce que dit la loi

- Depuis la **loi Lemoine** (2022), vous pouvez **changer d'assurance de prêt à tout moment**, sans frais ni pénalité, à condition que le nouveau contrat offre des garanties équivalentes.
- La banque ne peut pas modifier votre taux de crédit en échange. Elle doit répondre à votre demande dans un délai de 10 jours ouvrés.
- Pour la part assurée jusqu'à 200 000 € par personne, et un prêt qui se termine avant vos 60 ans, il n'y a plus de questionnaire de santé.

À vous de vérifier

Capital restant dû ..... €

Années restantes ..... ans

Coût de l'assurance par mois ..... €

Coût restant (coût mensuel × mois restants) **€**

Où trouver ces chiffres

- ☐ Votre tableau d'amortissement (espace client de la banque)
- ☐ Votre offre de prêt : section « assurance », avec le coût total
- ☐ La fiche standardisée d'information (FSI) remise à la signature
- ☐ Votre dernier relevé de compte : la ligne prélevée chaque mois

⚠ **Le signal d'alerte.** Il vous reste plus de 5 ans de prêt, vous n'avez jamais fait comparer votre contrat, ou votre situation a changé depuis la signature (arrêt du tabac, prêt bien avancé). L'économie possible est alors souvent significative.

S

Mon conseil

Ne résiliez jamais avant d'avoir un nouveau contrat accepté par la banque. Je m'occupe de la comparaison et des démarches pour les personnes que j'accompagne : c'est souvent la première économie concrète.

04

VÉRIFICATION N°4

La protection de vos proches

« S'il m'arrivait quelque chose, je ne suis pas sûr que ma famille serait à l'abri. »

On n'aime pas y penser, et c'est bien pour ça qu'on le repousse. Pourtant, quelques vérifications simples suffisent pour savoir si votre conjoint et vos enfants seraient protégés en cas d'arrêt de travail long, d'invalidité ou de décès. **Cochez ce qui est vrai pour vous** :

Si je ne pouvais plus travailler

- ☐ Je sais combien je toucherais pendant un arrêt de travail long (Sécurité sociale + prévoyance de mon employeur ou contrat personnel)
- ☐ Mon foyer pourrait continuer à payer ses charges avec ce montant pendant 6 mois
- ☐ Indépendant : j'ai vérifié mes indemnités journalières, souvent plus faibles que celles d'un salarié

Si je décédais

- ☐ Mon assurance de prêt couvre la bonne quotité (le pourcentage du prêt remboursé pour chacun)
- ☐ Les clauses bénéficiaires de mes assurances-vie sont à jour et désignent bien les personnes que je veux protéger
- ☐ Si nous ne sommes ni mariés ni pacsés, nous avons vérifié ce que le survivant recevrait
- ☐ Mes proches savent où trouver mes contrats et documents importants

Bon à savoir

- **Concubins** : sans mariage ni Pacs, le survivant n'hérite pas automatiquement, et s'il hérite par testament, il est fortement taxé. L'assurance-vie et le Pacs changent beaucoup de choses.
- **Conjoint marié ou pacsé** : il est exonéré de droits de succession, mais ce qu'il recevra dépend de votre régime et de vos dispositions.
- **Assurance-vie** : un outil de transmission souple, à condition que la clause bénéficiaire soit rédigée avec soin et relue à chaque changement de vie (mariage, naissance, séparation).

⚠ **Le signal d'alerte.** Moins de 4 cases cochées sur 7, ou une clause bénéficiaire qui date d'avant un mariage, une naissance ou une séparation. Pour les actes (testament, donation), je travaille avec votre notaire.

05

VÉRIFICATION N°5

Votre retraite

« Je préfère ne pas trop y penser. »

C'est la question qu'on repousse le plus, et celle où **le temps joue le plus en votre faveur** quand on s'y prend tôt. Bonne nouvelle : la première étape est gratuite et prend dix minutes.

Où trouver vos informations

- Créez votre compte sur le site officiel **info-retraite.fr** (avec FranceConnect). Vous y trouverez votre **relevé de carrière** : tous vos trimestres et vos points, tous régimes confondus.
- Vérifiez qu'il ne manque rien : jobs d'été, périodes de chômage, maternité, années à l'étranger. Les erreurs sont plus fréquentes qu'on ne le pense, et se corrigent plus facilement aujourd'hui qu'à 62 ans.
- À partir de 55 ans, vous recevez une **estimation indicative globale** du montant de votre retraite, mise à jour tous les 5 ans. Le simulateur du site permet d'en avoir une avant.

À vous de calculer l'écart

Mon revenu net mensuel aujourd'hui ..... €

Ma retraite estimée par mois ..... €

L'écart à combler _____ **€ / mois**

Dans combien d'années ? ..... ans

Ce que cet écart veut dire

Un écart de 500 € par mois pendant 25 ans de retraite, c'est 150 000 € à trouver. Dit comme ça, c'est impressionnant. Réparti sur 20 ou 25 ans de vie active, avec le temps qui fait travailler l'argent, c'est un effort mensuel beaucoup plus abordable.

Plus on commence tôt, plus l'effort est léger.

⚠ **Le signal d'alerte.** Vous ne connaissez pas le montant approximatif de votre future retraite, ou l'écart dépasse 30 % de vos revenus actuels sans qu'aucune épargne dédiée ne soit en place.

S

Mon conseil

Pour préparer ce complément, plusieurs outils existent : plan d'épargne retraite, assurance-vie, immobilier. Le bon choix dépend de vos impôts, de votre âge et de vos projets. C'est typiquement le sujet d'un bilan personnalisé.

VOTRE BILAN EN UNE PAGE

Où en êtes-vous ?

Pour chaque vérification, coloriez le rond qui correspond à votre situation. Ce n'est pas une note : c'est une carte qui vous montre par où commencer.

01	**Épargne de précaution** Mon coussin couvre 3 à 6 mois de dépenses	○ ○ ○
02	**L'argent qui dort** Chaque somme a un objectif et le bon horizon	○ ○ ○
03	**Assurance de prêt** Mon contrat a été comparé récemment (ou je n'ai pas de prêt)	○ ○ ○
04	**Protection des proches** Au moins 6 cases cochées sur 7, clauses à jour	○ ○ ○
05	**Retraite** Je connais mon estimation et l'écart est préparé	○ ○ ○

● C'est en place ● À surveiller ou incomplet ● À traiter en priorité

Mes 3 actions pour cette année

1. .....
2. .....
3. .....

Comment lire votre carte

- **Que du vert** : bravo, vous faites partie d'une minorité. Refaites ce point dans un an.
- **Un ou deux ronds orange ou rouges** : commencez par le rouge. Souvent, une seule action (un virement automatique, une comparaison d'assurance) suffit à le faire passer au vert.
- **Trois rouges ou plus** : pas d'inquiétude, c'est très courant. C'est le signe qu'un regard extérieur vous fera gagner du temps.

ET MAINTENANT ?

Vous avez fait le plus dur : regarder.

La plupart des gens ne prennent jamais ce quart d'heure. Selon votre carte, trois chemins s'offrent à vous.

Vous avancez seul

Vos trois actions sont claires : notez-les dans votre agenda, et refaites ce point dans un an. Ma lettre mensuelle « 5 minutes pour votre argent » vous donnera un coup de pouce régulier.

Vous voulez un deuxième regard

Certains points restent flous, ou vous hésitez entre plusieurs options. Un premier échange suffit souvent à y voir clair.

Vous voulez qu'on s'en occupe ensemble

Bilan complet, recommandations expliquées, mise en place à votre rythme, puis un point chaque année. Vous gardez la main sur chaque décision.

> Un couple de salariés près de Rennes, deux enfants, pensait que « ce n'était pas pour eux ». Au premier rendez-vous, on a regardé leur assurance de prêt : en changeant de contrat, ils ont dégagé une marge qu'ils épargnent désormais pour les études de leurs enfants.
>
> *« On aurait dû le faire il y a dix ans. »*

Réservez votre premier échange
Sans engagement · bassin rennais ou visio

06 26 68 46 79
sylvainchevrierpatrimoine.fr

QUI SUIS-JE

Le « médecin généraliste » de votre argent



Je m'appelle Sylvain Chevrier. Pendant 8 ans, j'ai conçu et mené des projets éducatifs et associatifs en Ille-et-Vilaine. J'y ai appris à écouter, à expliquer, et à aider chacun à avancer à son rythme.

En 2022, j'ai fait de ma passion pour les placements mon métier. J'accompagne des familles, des salariés, des indépendants et des jeunes retraités du bassin rennais, et partout en France en visio.

Je regarde l'ensemble de votre situation, je traite ce qui relève de mon métier, et je vous oriente vers le bon spécialiste (notaire, expert-comptable) quand il le faut. Ma conviction : **on prend de meilleures décisions quand on les comprend.**

Sapeur-pompier volontaire depuis 2023, j'ai appris qu'on ne prépare pas une intervention quand le bip sonne. Avec l'argent, c'est pareil.

Téléphone
06 26 68 46 79

Site et prise de rendez-vous
sylvainchevrierpatrimoine.fr

Rendez-vous
Bassin rennais, chez vous ou en visio

LinkedIn
Sylvain Chevrier · conseils chaque semaine

Informations réglementaires. Sylvain Chevrier, conseiller en gestion de patrimoine.
Ce guide contient des informations générales, à jour en 2026, et ne constitue pas un conseil personnalisé. Les règles fiscales et légales évoluent : vérifiez votre situation avant toute décision. Tout placement comporte des risques, dont un risque de perte en capital pour les supports non garantis. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.