

# M1 — Template "État des lieux financier"

## M1 — Template "État des lieux financier"

Cartographie ta situation actuelle en 30 minutes pour poser des fondations solides.

### Revenus mensuels

Liste tous tes entrées régulières. Remplis les montants pour une vision claire.

- [ ] Salaire net : \_\_\_\_\_
- [ ] Revenus complémentaires (freelance, locations) : \_\_\_\_\_
- [ ] Dividendes ou autres : \_\_\_\_\_
- Total revenus : \_\_\_\_\_

### Charges fixes

Décris tes dépenses récurrentes. Coche ou complète les montants.

- [ ] Logement (loyer/mensualité) : \_\_\_\_\_
- [ ] Assurance santé : \_\_\_\_\_
- [ ] Abonnements (internet, mobile) : \_\_\_\_\_
- [ ] Transports (carburant, transports en commun) : \_\_\_\_\_
- [ ] Assurance auto/moto : \_\_\_\_\_
- Total charges fixes : \_\_\_\_\_

### Dettes en cours

Détaille chaque dette avec ses caractéristiques. Note taux et mensualités.

- [ ] Crédit consommation : \_\_\_\_\_ (taux : \_\_%, mensualité : \_\_€, capital restant : \_\_€)
- [ ] Découvert bancaire : \_\_\_\_\_ (taux : \_\_%, mensualité : \_\_€)
- [ ] Autres dettes : \_\_\_\_\_
- Total dettes : \_\_\_\_\_

### Épargne et placements

Indique les montants actuels de chaque placement.

- [ ] Livret A : \_\_\_\_\_ €
- [ ] PEA : \_\_\_\_\_ €
- [ ] Fonds euros : \_\_\_\_\_ €
- [ ] Assurance-vie : \_\_\_\_\_ €
- [ ] Autres placements : \_\_\_\_\_ €
- Total épargne/placements : \_\_\_\_\_

### Objectifs de vie

Définis tes priorités avec précision et échéances.

- Court terme (1 an) : \_\_\_\_\_ (ex: voyage, achat de matériel)
- Moyen terme (2-5 ans) : \_\_\_\_\_ (ex: achat immobilier, formation)
- Long terme (>5 ans) : \_\_\_\_\_ (ex: retraite complémentaire)

Comment l'utiliser : Remplis ce template en une seule séance de 30 minutes. Utilise-le comme base pour toutes tes décisions financières. Révisé-le chaque mois pour suivre tes progrès et ajuster ton plan. C'est ta référence claire et concrète pour avancer avec ordre et sérénité.

---