



BILAN PERSONNEL · SUR 100

dsd,
voici ta note.

● 2 / 100 · BRONZE



Le détail — cinq critères.

LECTURE BRUTE

Sécurité

0 / 20

Aucun cash disponible — constitue d'abord un coussin avant d'investir

Taux d'épargne

0 / 25

Aucune capacité d'épargne déclarée

Diversification

5 / 20

Tout en crypto — très concentré, sans aucune base stabilisatrice

Placements boursiers

16 / 20

Pas de bourse — cohérent avec ton objectif à moins de 3 ans

Exposition crypto

10 / 15

Une grande part de tes stablecoins ne rapporte rien — tu peux les faire travailler



ALIGNEMENT INVESTISSEMENT

Tes enveloppes fiscales.

STATUT · FAIBLE

Objectif vs horizon

Tu vises la croissance mais avec un horizon de moins de 3 ans. En bourse, la croissance se construit sur le long terme — un horizon court te force à rester défensif et limite ce que tu peux vraiment atteindre.

Tes 3 priorités — par ordre d'impact.

HIÉRARCHISÉES

I

+8 PTS ESTIMÉS

Constituer ton coussin de sécurité avant tout autre investissement

Sans 3 à 6 mois de charges en cash disponible, le moindre imprévu te forcera à vendre au pire moment.

II

+8 PTS ESTIMÉS

Sécuriser tes placements

Avec un horizon de moins de 3 ans, ton exposition actuelle aux actifs volatils est trop risquée pour absorber une correction.

III

+8 PTS ESTIMÉS

Réduire significativement ton exposition crypto

Ton allocation actuelle est bien au-delà du seuil compatible avec ton profil et ton horizon.

MENTION LÉGALE

Ce bilan est fourni à titre indicatif et pédagogique. Il ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé au sens de l'article L.541-1 du Code monétaire et financier. Les simulations sont basées sur des hypothèses de marché passées (7 %/an) et ne garantissent aucun rendement futur. Investasy — Loïc Gros, CIF non-indépendant, ORIAS 26003927, CNCEF Patrimoine, COA sous contrôle ACPR. RC pro Marker Insurance RCP33300/2025.



Récapitulatif des informations saisies lors du bilan patrimonial. Document interne, confidentiel.

Profil

Âge	30 ans
Situation pro	Fonctionnaire
Horizon	Court terme (< 3 ans)
Enfants	Non

Finances

Revenu mensuel net	0 €
Charges fixes	20 €
Épargne mensuelle	20 €
Dettes conso	Non

Patrimoine

Capital total 20 €

■ Crypto-actifs 100 %

Comportement & objectif

Profil risque	Dynamique
Réaction baisse -30 %	J'attends
Objectif principal	Croissance

Enveloppes

Ouvertes	AUCUNE
PEA	— Non
Assurance-vie	— Non
PER	— Non

Crypto-actifs

Part du patrimoine	100 %
Connaît la répartition	≡ Oui