



# LA GESTION DE PATRIMOINE AU QUOTIDIEN



## Côme

30 ans

Célibataire sans  
enfant

**Profession:** Chef de projet  
depuis 3 ans

**Revenus:** 35k€/an avant  
prélèvement à la source

**Loyer:** 850€/mois

**Epargne:** 350€/mois

**Patrimoine financier:**  
3000€ sur compte courant  
et LVA

### Objectifs:

- Souhaite partir à l'étranger  
d'ici 2 ans
- Aimerait constituer un  
patrimoine

## ETUDE DE CAS N°1

### Observation:

- L'achat de la résidence  
principale présente peu d'intérêt  
car souhaite être mobile.

### Possibilités:

- Utiliser le levier emprunt
- Sa capacité de financement lui  
permettrait d'investir à hauteur  
de 65 000€ dans une SCPI

### Résultat:

- Rendement moyen d'une SCPI:  
4,5%
- Loyers perçus: 731€/trimestre
- Epargne dédiée à cet  
investissement : 82€/mois
- Conserve ses liquidités de 3000€  
sur son LVA comme matelas de  
sécurité