

SYSTÈME PATRIMOINE PRO • BONUS 5

OS Financier Entrepreneur

*Du seau percé au système de capitalisation
— sans changer ton CA*

La métaphore du seau percé



100 000€ dormants à 7%/an pendant 5 ans = 40 000€ perdus

+ 3-4% d'inflation qui grignote chaque euro immobilisé.
Ton cash augmente, mais il fuit plus vite qu'il se remplit.

Les 3 comptes dédiés (semaine 1)



COMPTE #1

Exploitation

Encaissements + charges + BFR.
Cible : 1-2 mois de charges max.



COMPTE #2

Trésorerie tampon

Compte à terme rémunéré.
Cible : 3-6 mois de charges.



COMPTE #3

Capitalisation

Excédent au-delà du tampon.
Alimente les 4 couches.

Les 4 couches de capitalisation

1

Trésorerie holding rémunérée

Sécurité totale, ~2-3%/an, liquidité immédiate

Compte à terme société, monétaire prudent

2

Allocation prudente diversifiée

Net 3-6%/an, sécurité élevée, 5-15 ans

Fonds euros, SCPI, immobilier IS, obligations (immo facultatif)

3

Actifs financiers via CTO holding

Potentiel 6-8%/an long terme, IS sur PV latentes

Actions, ETF, obligations (⚠️ périmètre CIF)

4

Réinvestissement opérationnel + actifs risqués

Variable potentiellement élevé, volatilité forte

Recrutement, R&D, acquisition, crypto IS, private equity

Allocation cible générique par profil

Point de départ – pas une reco perso

Profil	Horizon	Couche 1	Couche 2	Couche 3	Couche 4
Prudent	< 5 ans	70%	20%	10%	0%
Équilibré	5-15 ans	40%	30%	30%	0-10%
Dynamique	> 15 ans	20%	30%	50%	0-20%

⚠️ Allocation précise + reco produits = périmètre CIF. Voir associé cabinet.

Comparaison chiffrée + pilotage

100 000€ dormants vs investis sur 5 ans

Stratégie	Rendement	Valeur à 5 ans
Cash dormant compte courant + perte pouvoir d'achat 15-20% via inflation	0%	100 000€ + perte pouvoir d'achat 15-20% via inflation
Tampon rémunéré (couche 1)	~2,5%/an	113 000€
Allocation équilibrée (1+2+3)	~6%/an net	134 000€
Allocation dynamique (2+3+4)	~7,5%/an net	143 000€

Écart cash dormant vs allocation équilibrée : +34 000€ sur 5 ans.
Et +400% sur 30 ans grâce aux intérêts composés.

Le pilotage 5 minutes / semaine

Une fois le système posé, tu le pilotes ainsi :

1. Lundi 17h (créneau récurrent agenda) – ouvre dashboard
2. Note les 3 soldes (exploitation / tampon / capitalisation)
3. Identifie le montant à transférer vers capitalisation
4. Effectue le virement
5. C'est fait

52 unités de capitalisation par an.
Sur 30 ans : intérêts composés massifs.

Pour ton OS Financier complet

Audit Stratégique Patrimoine Pro

Garantie 10 000€ d'optimisations identifiées ou remboursement

Candidate ici

croissance-patrimoine.pro/audit-strategique