Votre conseiller
Julien Modèle
Agence Démo Centre

Mme Camille EXEMPLE
12 rue de la Démonstration
75000 VILLE FICTIVE

Votre synthèse annuelle 2026

Comptes, placements, contrats et crédits au 31 octobre 2026

Vos indicateurs clés

Sur les 12 derniers mois

INDICATEUR	VALEUR	VARIATION	TENDANCE
Solde moyen	4 150 €	+8,6 % ▲	
Épargne mensuelle	420 €	+12,0 % ▲	
Dépenses carte	1 380 €	-5,1 % ▼	
Frais bancaires	6 €	0,0 %	

Vos comptes et placements

SUPPORT	ENCOURS	PART	PERF. 1 AN
Compte courant Essentiel	6 150 €	4,2 %	0,0 %
Livret A	22 950 €	15,6 %	+2,4 % ▲
Assurance-vie Horizon (fonds euros)	87 600 €	59,4 %	+3,1 % ▲
PEA	18 650 €	12,7 %	-4,2 % ▼
Compte à terme 24 mois	12 000 €	8,1 %	+2,9 % ▲
Total	**147 350 €**	**100 %**	**+2,3 % ▲**

Banque Démo, société anonyme fictive au capital de 1 000 000 €. Document de démonstration : toutes les données sont fictives.

Votre budget du mois d'octobre

Dépenses par catégorie

CATÉGORIE	MONTANT	PART
Logement	920 €	43 %
Alimentation	480 €	23 %
Transport	310 €	15 %
Loisirs	260 €	12 %
Santé	140 €	7 %
Total	**2 110 €**	**100 %**

Dernières opérations

Compte courant Essentiel

Date	Libellé	Débit	Crédit
	Solde au 30/09		**2 418,35**
02/10	Carte Supermarché Centre	86,42	
04/10	Virement salaire Société Exemple		2 850,00
05/10	Prélèvement Énergie	112,00	
08/10	Carte Restaurant	46,80	
10/10	Prélèvement Assurance habitation	34,38	
	Solde au 10/10		**4 988,75**

Vos contrats d'assurance

Contrat	Échéance	Statut	Évolution 4 ans	Cotisation
Habitation Confort	01/03/2027	À jour		412,50 €
Auto Tous risques	15/01/2027	À renouveler		768,00 €
Santé Famille	01/01/2027	À jour		1 284,60 €
Prévoyance	30/06/2027	Impayé		96,00 €
Total annuel				**2 561,10 €**

Banque Démo, société anonyme fictive au capital de 1 000 000 €. Document de démonstration : toutes les données sont fictives.

Votre assurance habitation

Vos garanties

Formule Confort

GARANTIE	PLAFOND	FRANCHISE
Dommages aux biens		
Incendie, explosion	150 000 €	150 €
Dégâts des eaux	50 000 €	150 €
Vol et vandalisme	15 000 €	300 €
Responsabilité		
Responsabilité civile	3 000 000 €	0 €
Défense pénale et recours	20 000 €	0 €

Faire évoluer votre formule

Garanties	Essentiel	Votre formule — Confort	Premium
Responsabilité civile	✓	✓	✓
Incendie, dégâts des eaux	✓	✓	✓
Vol et vandalisme	✗	✓	✓
Bris de glace	✗	✓	✓
Rééquipement à neuf	✗	✗	✓
Assistance 24 h/24	✗	✓	✓
Cotisation mensuelle	**18 €**	**27 €**	**39 €**

Votre prêt immobilier

Prêt n° 0000-12345 · taux fixe 3,15 % · 240 mois

Vos six prochaines échéances

Échéance	Capital	Intérêts	Assurance	Mensualité	Restant dû
05/11/2026	610,79 €	500,36 €	24,50 €	1 135,65 €	190 000,00 €
05/12/2026	612,40 €	498,75 €	24,50 €	1 135,65 €	189 387,60 €
05/01/2027	614,01 €	497,14 €	24,50 €	1 135,65 €	188 773,59 €
05/02/2027	615,62 €	495,53 €	24,50 €	1 135,65 €	188 157,97 €
05/03/2027	617,24 €	493,91 €	24,50 €	1 135,65 €	187 540,73 €
05/04/2027	618,86 €	492,29 €	24,50 €	1 135,65 €	186 921,87 €

Synthèse établie à partir des informations connues de Banque Démo au 31 octobre 2026. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Document de démonstration : aucune donnée réelle.