

Fructificare

Manuel d'utilisation

Suivi de patrimoine personnel — 100 % local

Version 4.5.1

Version 2 — septembre 2026

Comment lire ce manuel

Ce manuel décrit Fructificare écran par écran. Chaque chapitre correspond à une page de l'application, dans l'ordre où vous les rencontrerez. Vous n'êtes pas obligé de le lire en entier : le **chapitre 2** est une visite guidée complète qui traverse toutes les fonctions en suivant un investisseur du premier versement au premier million. Commencez par là si vous voulez une vue d'ensemble avant d'entrer dans le détail.

Les conventions

- **En vert gras** : un libellé que vous lisez à l'écran — bouton, onglet, champ.
- **En chasse fixe** : un nom de fichier ou une adresse.
- **En gras** : une notion importante, définie au § 1.6.

Les encadrés

BON À SAVOIR

Une précision utile, un raccourci, une bonne pratique. Rien d'indispensable, mais vous gagnerez du temps.

ATTENTION

Un point qui peut vous surprendre ou vous faire perdre des données. À lire.

Sommaire

Comment lire ce manuel.....	2
Les conventions.....	2
Les encadrés.....	2
Sommaire.....	3
1. Prise en main.....	9
1.1 Qu'est-ce que Fructificare ?.....	9
1.2 Installer Fructificare.....	9
Windows.....	9
macOS et Linux.....	10
1.3 Lancer l'application.....	10
1.4 Vos données vous appartiennent.....	10
1.5 Le premier lancement.....	10
1.6 Le vocabulaire de Fructificare.....	11
Portefeuille.....	11
Enveloppe.....	11
Mouvement.....	11
Calibration.....	11
Mouvement type.....	11
Mouvement récurrent.....	11
Espèces.....	11
1.7 Se laisser guider par le tutoriel.....	12
2. Parcours guidé — viser son premier million.....	14
2.1 Le point de départ.....	14
2.2 Ouvrir l'enveloppe.....	14
2.3 Les premiers mouvements.....	15
2.4 Rendre les chiffres réels — la première calibration.....	16
2.5 Combien ça coûte vraiment — le contrôle des frais.....	16
2.6 Combien ça rapporte — la projection.....	17
2.7 Ce que l'État prendra — l'anticipation fiscale.....	18
2.8 Tenir la distance.....	18
2.9 La boucle vertueuse.....	19
3. L'interface générale.....	20
3.1 La barre latérale.....	20
Le logo.....	20
Votre profil.....	20

La navigation.....	20
Le menu en haut de la fenêtre.....	20
3.2 Les commandes globales.....	21
Langue.....	21
Thème clair ou sombre.....	21
Notifications.....	21
3.3 L'affichage sur petit écran.....	21
3.4 Le rattrapage au démarrage.....	22
4. Le tableau de bord.....	24
4.1 Les bandeaux de progression.....	24
4.2 La barre d'actions.....	24
Calibrer mes enveloppes.....	24
Mouvements récurrents.....	25
Créer une enveloppe.....	25
4.3 Créer une enveloppe.....	25
Les six types d'enveloppe.....	25
La date d'ouverture du contrat.....	26
Frais annuels et rendement cible.....	26
Inclure dans mon rapport fiscal.....	26
4.4 Les tuiles de synthèse.....	27
Valeur totale.....	27
Mouvements.....	27
Total frais.....	27
Espèces.....	28
4.5 Évolution des enveloppes.....	28
4.6 La répartition.....	29
Par enveloppe ou par type d'actif.....	29
Versements ou valeur réelle.....	29
4.7 La liste des enveloppes.....	30
L'indicateur de maturité fiscale.....	30
4.8 L'épargne cumulée.....	31
4.9 Le rendement annuel.....	31
5. La fiche enveloppe.....	33
5.1 L'en-tête.....	33
5.2 Les quatre tuiles.....	33
5.3 Les documents de l'enveloppe.....	33
5.4 Ajouter un mouvement.....	34
Les types d'actif.....	34

Un mouvement, plusieurs actifs.....	35
Quantité et prix unitaire.....	35
La note.....	35
Les aperçus.....	35
Les deux panneaux voisins.....	36
5.5 La question du retrait.....	36
5.6 La courbe d'évolution.....	36
La courbe de rendement cible.....	37
Le tableau de données.....	37
5.7 Le rendement annuel.....	37
5.8 Les rendements par actif.....	37
5.9 Les totaux par note.....	38
5.10 Le tableau des mouvements.....	39
5.11 Modifier ou supprimer l'enveloppe.....	39
Modifier.....	39
Supprimer.....	40
6. Calibrer ses enveloppes.....	41
6.1 Pourquoi calibrer.....	41
À quel rythme ?.....	41
6.2 Saisir une calibration.....	41
6.3 Détailler par position.....	42
Niveau 1 ou niveau 2 ?.....	43
6.4 L'historique des calibrations.....	43
6.5 Calibrer une seule enveloppe.....	44
7. Les mouvements types.....	45
7.1 Quand en créer un.....	45
7.2 Ouvrir le panneau.....	45
7.3 La liste.....	46
7.4 Créer un modèle.....	46
7.5 Utiliser un modèle.....	47
À la saisie manuelle.....	47
Pour créer une série récurrente.....	47
Comme position de calibration.....	47
8. Les mouvements récurrents.....	48
8.1 Ouvrir le panneau.....	48
8.2 Créer une série.....	49
Les quatre récurrences.....	50
Importer un mouvement type.....	50

Répartir sur plusieurs actifs.....	51
8.3 L'historique.....	51
Modifier une série.....	51
Arrêter une série.....	52
Supprimer une série.....	52
8.4 Le rattrapage automatique.....	52
9. Le calendrier et le budget.....	54
9.1 La grille mensuelle.....	54
La légende.....	54
La fenêtre du jour.....	55
Les notes de calendrier.....	55
Exporter vers votre agenda.....	55
9.2 Les événements générés automatiquement dans le calendrier.....	55
9.3 Onglet Rappels.....	56
Ajouter un rappel.....	56
Les rappels en retard.....	56
9.4 Onglet Mouvements programmés.....	56
9.5 Onglet Budget du mois.....	56
Le taux d'investissement.....	56
La liste des mouvements du mois.....	57
Ajouter un mouvement de budget.....	57
Le camembert de répartition.....	58
10. Simulations.....	59
10.1 Deux outils, deux questions.....	59
10.2 La liste de vos simulations.....	59
Créer une simulation.....	60
10.3 Le détail d'une simulation.....	60
La barre d'outils.....	60
Les bandeaux de réussite.....	61
Les tuiles et les frais.....	61
Les contrôles de projection.....	61
10.4 La fiche enveloppe d'une simulation.....	61
10.5 La règle 8-4-3.....	61
Configurer.....	62
Lire le résultat.....	62
11. Fiscalité.....	63
11.1 Le simulateur d'imposition.....	63
11.2 Le rapport fiscal.....	64

Ce que montre chaque carte.....	64
Quels retraits sont imposables.....	64
Pourquoi calibrer change tout.....	65
Quand l'imposition ne s'affiche pas.....	65
Le badge « Défiscalisé ».....	65
11.3 L'export PDF.....	65
Le rapport de performance détaillé.....	66
12. Documents.....	67
12.1 Où se placent vos documents importés.....	67
12.2 Ajouter un document.....	67
Les champs de la fiche.....	68
12.3 Consulter, modifier, supprimer.....	68
« Fichier introuvable ».....	68
12.4 Deux points de sécurité.....	68
13. Progression & trophées.....	70
13.1 Votre avatar.....	70
13.2 Vos trois indicateurs.....	70
Le score de santé financière.....	70
La progression FIRE.....	71
Le Crossover Point.....	71
13.3 Vos objectifs.....	71
13.4 Le parcours tutoriel.....	71
13.5 Les trophées.....	71
Lire la page.....	71
Le défi du mois.....	72
Les séries.....	72
14. Paramètres, sauvegarde & sécurité.....	73
14.1 Votre profil.....	73
14.2 Préférences.....	73
14.3 Où sont vos données.....	73
Exporter et importer.....	74
14.4 Chiffrer vos sauvegardes.....	74
Activer.....	74
Vos anciennes sauvegardes.....	74
Comment ça marche.....	75
14.5 Journal d'activité.....	75
14.6 Tout réinitialiser.....	75
14.7 Vérifier l'application que vous installez.....	75

15. Glossaire.....	77
15.1 Le mode découverte.....	77
15.2 Les définitions.....	77
Les enveloppes.....	77
Les opérations.....	78
La performance.....	78
Les frais.....	78
La fiscalité.....	78
Stratégie et long terme.....	79
16. Annexes.....	80
16.1 Les types d'enveloppe et leur fiscalité.....	80
16.2 Les types d'actif.....	80
16.3 Comment sont calculés les rendements.....	80
16.4 Le score de santé financière en détail.....	80
16.5 Les paliers d'avatar.....	81
16.6 Raccourcis clavier et menu natif.....	82
16.7 Ce que Fructificare ne fait pas.....	82

1. Prise en main

1.1 Qu'est-ce que Fructificare ?

Fructificare suit votre patrimoine d'investisseur particulier : ce que vous versez, ce que ça vaut aujourd'hui, ce que ça vous coûte en frais, et l'imposition qui peut s'appliquer le jour où vous retirerez.

L'application ne se connecte à **aucune** banque et n'envoie rien sur Internet. Elle tourne en local sur votre ordinateur, et vos données restent dans un fichier que vous contrôlez. En contrepartie, c'est vous qui saisissez la valeur de vos comptes — c'est ce qu'on appelle **calibrer**, et c'est le geste central du logiciel (chapitre 6).

Ce que Fructificare fait :

- suivre plusieurs enveloppes (PEA, CTO, assurance vie, PER, livrets...) et leurs actifs ;
- calculer vos rendements réels, vos frais cumulés et votre plus-value latente ;
- projeter votre patrimoine dans le futur, avec inflation et scénarios de crise ;
- estimer votre imposition et produire un rapport fiscal annuel en PDF ;
- vous aider à tenir le rythme : rappels, objectifs, trophées.

Ce que Fructificare ne fait pas :

- récupérer automatiquement le solde de vos comptes (c'est à vous de calibrer, cf. chapitre 6) ;
- passer des ordres ou vous conseiller un placement ;
- remplacer un conseiller en gestion de patrimoine.

ATTENTION

Fructificare est un outil informatif. Il ne délivre aucun conseil en investissement. Les calculs fiscaux suivent les règles françaises en vigueur en janvier 2026 et peuvent évoluer.

1.2 Installer Fructificare

Fructificare est une application Windows classique : un seul fichier à télécharger, aucun prérequis à installer, aucune ligne de commande.

Windows

1. Téléchargez **Fructificare_x64-setup.exe** depuis la page des versions du projet.
2. Double-cliquez sur l'installeur. Il s'installe pour votre compte utilisateur seul : aucun mot de passe administrateur n'est demandé.
3. Lancez Fructificare depuis le menu Démarrer.

ATTENTION

Les versions publiées ne sont pas signées par un certificat de signature de code. Windows affichera donc un avertissement SmartScreen à la première exécution : cliquez sur « Informations complémentaires » puis « Exécuter quand même ».

BON À SAVOIR

Pour les plus prudents : vous pouvez, si vous le souhaitez, vérifier que le fichier téléchargé est bien celui qui a été publié, grâce à son empreinte SHA-256. Cette étape est facultative ; la marche à suivre est décrite au § 14.7.

macOS et Linux

Aucune version packagée n'est distribuée pour l'instant. Le code étant ouvert, ces plateformes peuvent être compilées depuis les sources (voir dev/README.md dans le dépôt).

1.3 Lancer l'application

Ouvrez **Fructificare** depuis le menu Démarrer, comme n'importe quel programme.

Pour quitter, fermez la fenêtre, ou passez par **Fichier → Quitter**. Vos modifications sont enregistrées automatiquement.

1.4 Vos données vous appartiennent

Tout ce que vous saisissez — enveloppes, mouvements, calibrations, simulations, objectifs — tient dans un seul fichier JSON, sur votre disque. Aucune copie n'est envoyée ailleurs.

Conséquence directe : **si vous perdez ce fichier, vous perdez tout**. Le chapitre 14 explique comment la sauvegarde fonctionne et comment restaurer une version antérieure.

BON À SAVOIR

Prenez l'habitude d'exporter votre fichier de temps en temps (**Paramètres → Exporter les données**) et de le ranger ailleurs que sur le disque de travail : clé USB, disque externe, espace de stockage personnel.

1.5 Le premier lancement

Au tout premier démarrage, Fructificare vous souhaite la bienvenue et vous propose son tutoriel intégré. Cliquez sur « Continuer » : la fenêtre ne réapparaîtra plus.

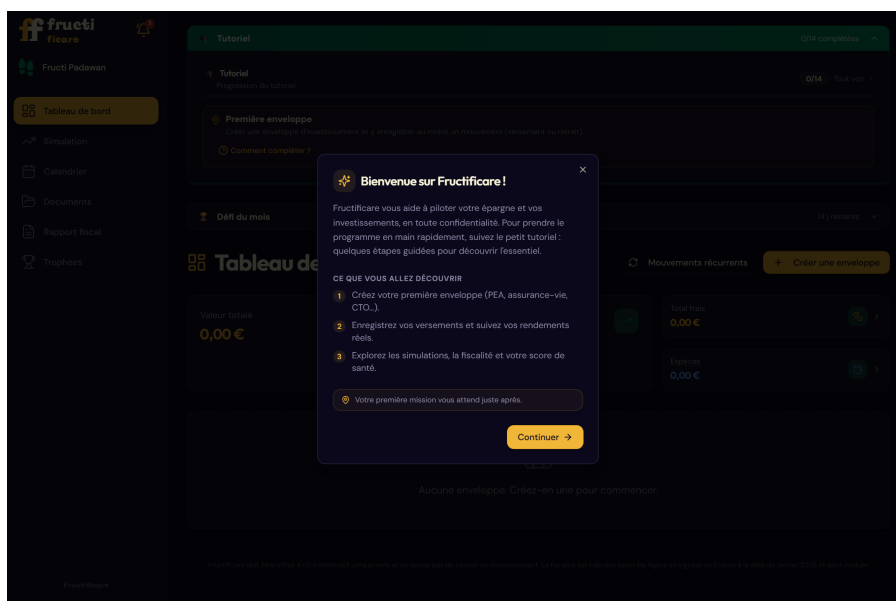


Figure 1.1 — La fenêtre de bienvenue

1.6 Le vocabulaire de Fructificare

Sept mots reviennent en permanence. Les retenir maintenant vous évitera des allers-retours.

Portefeuille

L'ensemble de vos enveloppes. C'est le total, la vue d'en haut.

Enveloppe

Un compte d'investissement : un PEA, un contrat d'assurance vie, un compte-titres, un livret. Chaque enveloppe a son type, sa fiscalité, ses frais et sa couleur.

Mouvement

Un versement ou un retrait sur une enveloppe, à une date donnée. C'est l'unité de base de la saisie.

Calibration

La valeur réelle d'une enveloppe à une date donnée, relevée sur votre relevé bancaire et saisie à la main. Sans calibration, Fructificare ne connaît que vos versements et ne peut calculer ni performance, ni plus-value.

Mouvement type

Un modèle de saisie réutilisable, qui mémorise l'enveloppe, le type d'actif et les frais habituels d'un investissement. Il ne déclenche rien tout seul (chapitre 7).

Mouvement récurrent

Un versement ou un retrait programmé, qui se matérialise automatiquement à chaque échéance (chapitre 8).

Espèces

La poche de liquidités d'une enveloppe : de l'argent présent sur le compte mais pas encore investi, typiquement après une vente quand vous choisissez de garder l'argent dans l'enveloppe en attendant un prochain achat.

BON À SAVOIR

Mouvement type ou mouvement récurrent ? Le premier est un gabarit qui vous fait gagner du temps à la saisie. Le second s'applique tout seul aux échéances programmées. Les deux sont indépendants et se trouvent dans deux panneaux distincts.

1.7 Se laisser guider par le tutoriel

Fructificare embarque un parcours de quatorze missions qui couvre l'essentiel des fonctions. Il s'affiche en haut du tableau de bord et progresse tout seul au fil de vos actions : vous n'avez rien à valider.

Chaque mission débloquent un trophée. Le bandeau disparaît de lui-même une fois les quatorze accomplies, et vous les retrouverez sur la page **Trophées** (chapitre 13).

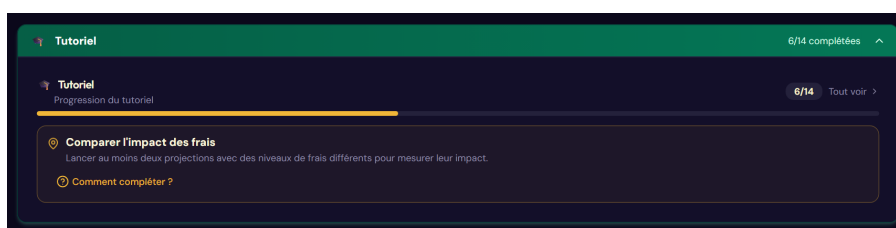


Figure 1.2 — Le bandeau « Tutoriel » du tableau de bord

Le parcours en quatorze missions

#	Mission	Ce qu'elle fait découvrir	Voir §
Q1	Première enveloppe	Créer une enveloppe et y saisir un mouvement	4.3, 5.4
Q2	Diversifier son patrimoine	Répartir sur plusieurs types d'actifs	5.4
Q3	Faites connaissance	Compléter son profil	14.1
Q4	Les frais, ça compte	Frais de versement et frais annuels	5.4, 4.4
Q5	L'investisseur régulier	Programmer un versement récurrent	8
Q6	Planifier sur le long terme	Lancer une première simulation	10.2
Q7	Comparer l'impact des frais	Deux simulations, deux niveaux de frais	10.3
Q8	Tester la résistance	Appliquer un stress test	10.3
Q9	Comprendre les impôts	Utiliser le simulateur d'imposition	11.1
Q10	Calibrer une enveloppe	Saisir sa première valeur réelle	6
Q11	Votre rapport fiscal	Générer le rapport annuel	11.2

#	Mission	Ce qu'elle fait découvrir	Voir §
Q12	Définir ses objectifs	Poser un objectif chiffré	13.3
Q13	Piloter son budget	Renseigner l'onglet budget	9.5
Q14	Évaluer sa santé financière	Obtenir son score de santé	13.2

BON À SAVOIR

Le tutoriel ne bloque rien. Vous pouvez l'ignorer complètement et utiliser l'application dans l'ordre qui vous arrange — les missions se valideront au passage.

2. Parcours guidé — viser son premier million

Ce chapitre suit Gabriel, 28 ans, 3 700 € net par mois, qui vient d'ouvrir une assurance vie et veut savoir à quelle vitesse il peut atteindre le million. Chaque étape renvoie au chapitre concerné.

2.1 Le point de départ

Gabriel a un tableur. Trois onglets, des colonnes qui ne s'additionnent plus depuis qu'il a ouvert un deuxième contrat, et aucune idée de ce que ses frais lui coûtent réellement sur vingt ans.

Ce qu'il cherche se résume en trois questions : **Où j'en suis ? Où je vais ? Qu'est-ce qui freine mes profits ?**

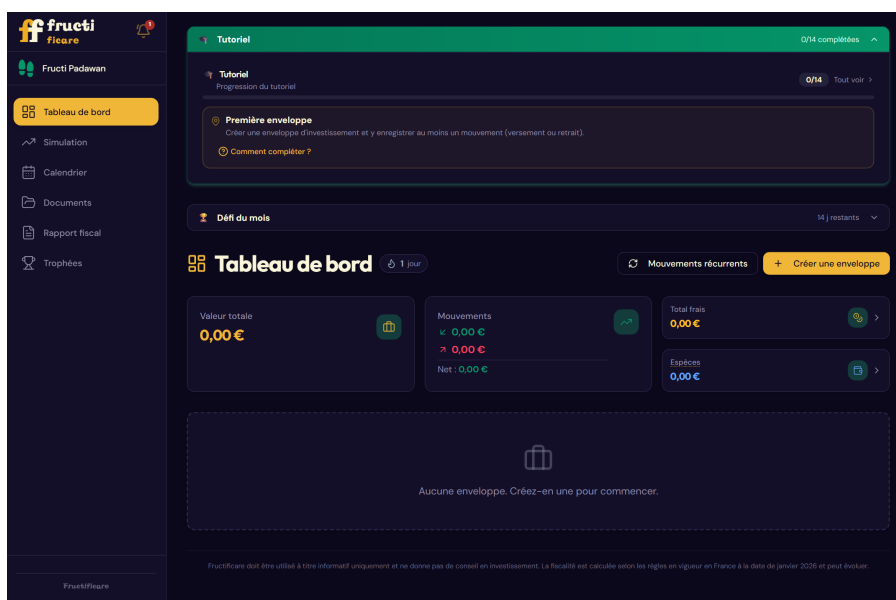


Figure 2.1 — Le tableau de bord au premier lancement

2.2 Ouvrir l'enveloppe

Gabriel crée sa première enveloppe : **Créer une enveloppe**, type **Assurance vie**, date d'ouverture du **contrat** (§ 4.3).

Cette date est celle qui enclenche le compte à rebours des **huit ans** au terme desquels l'assurance vie devient fiscalement avantageuse. Fructificare s'en servira pour afficher un liseré vert sur la ligne de l'enveloppe le jour venu, et pour appliquer le bon régime dans le rapport fiscal.

Il renseigne aussi les **frais annuels** du contrat, qui peuvent le plus souvent être trouvés dans les conditions générales du contrat. Des frais de mouvements pourront également être appliqués à chaque mouvement créé (§ 5.4).

Figure 2.2 — Création d'une enveloppe Assurance vie

2.3 Les premiers mouvements

Il fait un versement initial de 2 000 € à l'ouverture du contrat. Gabriel utilise les **types d'actifs multiples** pour répartir 60 % en fonds euros et 40 % en unités de compte, en une seule saisie (§ 5.4).

Il profite du champ **Note** pour identifier son mouvement. Ce n'est pas qu'un simple commentaire : Fructificare regroupe tous les mouvements partageant la même note et en calcule le total investi, le nombre d'unités et le prix d'achat moyen pondéré (§ 5.9). Attention : la note doit être écrite exactement de la même façon d'un mouvement à l'autre pour que le programme les regroupe, et elle est sensible à la casse (« Épargne hebdomadaire » et « épargne hebdomadaire » formeront deux groupes).

Comme il compte répéter ce versement, il en fait un **mouvement type** (chapitre 7) — les frais et la ventilation sont mémorisés — puis un **mouvement récurrent** mensuel de 400 € (chapitre 8). À partir de là, la saisie se fait toute seule.

2.3.1 — Le formulaire d'ajout, réparti sur deux types d'actifs

2.3.2 — L'onglet « Créer un récurrent »

Figure 2.3 — Le formulaire de saisie et le panneau récurrent

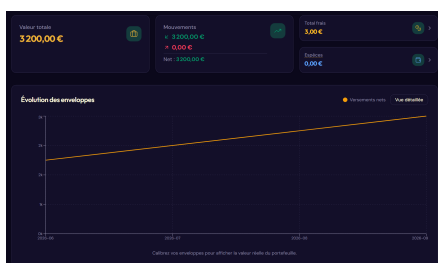
2.4 Rendre les chiffres réels — la première calibration

Trois mois plus tard, le premier relevé de compte de l'assurance vie arrive : 3 340 €. Gabriel ouvre **Calibrer mes enveloppes** et saisit cette valeur (chapitre 6).

L'application n'affichait jusque-là que la somme des versements. Elle peut désormais afficher la valeur réelle et peut en déduire la performance, la plus-value, le rendement annualisé.

BON À SAVOIR

Prenez le temps de « Détailler par position » dès la première calibration. Cette ventilation débloque la section « Rendements par actif » de la fiche enveloppe (§ 5.8) et conditionne l'estimation fiscale (§ 11.2). Sans elle, vous n'aurez qu'un chiffre global.



2.4.1 — Avant la calibration



2.4.2 — Après la calibration

Figure 2.4 — Avant et après la première calibration

2.5 Combien ça coûte vraiment — le contrôle des frais

La tuile **Total frais** du tableau de bord affiche un montant, et surtout sa répartition par enveloppe (§ 4.4). Gabriel découvre que ses frais annuels pèsent déjà plus que ses frais de versement.

Pour mesurer ce que ça représente à long terme, il fait l'exercice décisif : **deux simulations identiques avec des niveaux de frais différents** (§ 10.3). L'écart à vingt ans se compte en dizaines de milliers d'euros.



2.5.1 — Le détail des frais par enveloppe



2.5.2 — Deux simulations à vingt ans, frais de 0,5 % et de 2 %

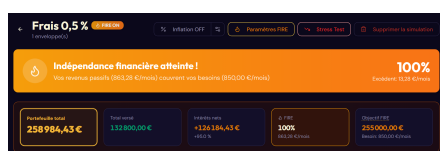
Figure 2.5 — L'impact des frais sur vingt ans

2.6 Combien ça rapporte — la projection

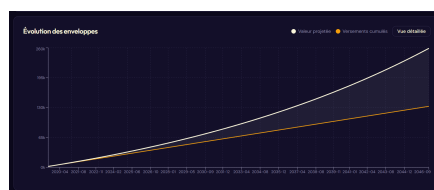
Gabriel crée une simulation à partir de ses enveloppes réelles (§ 10.2), pousse le curseur d'année jusqu'à ses 50 ans, puis active l'**option inflation** pour voir quel sera réellement le pouvoir d'achat de son million d'euros en 2048.

Deux repères apparaissent en chemin : 1- Le Crossover Point, moment où les intérêts cumulés dépassent les versements ; c'est souvent un moment clé de l'investissement à partir duquel les intérêts deviennent exponentiels puisque vos intérêts composés deviennent le principal moteur de votre épargne en dépassant votre effort personnel. 2- La progression FIRE - ou Financial Independence, Retire Early - représente le capital final à obtenir pour vivre de ses revenus passifs.

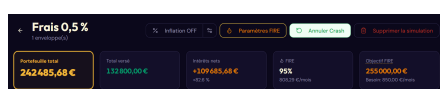
Enfin, le **stress test** permet de simuler un krach à mi-parcours et la trajectoire qui en résulte. Il dépend du type d'actifs de votre épargne et permet d'anticiper une crise future.



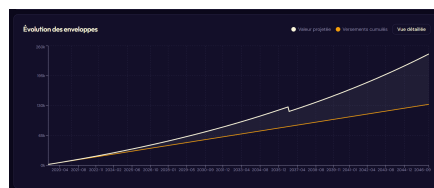
2.6.1 — La simulation à vingt ans



2.6.2 — Sa courbe de projection



2.6.3 — Après le stress test



2.6.4 — La courbe après le krach

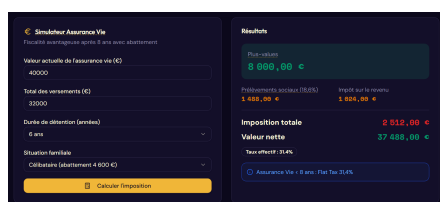
Figure 2.6 — La projection et son scénario de crise

2.7 Ce que l'État prendra — l'anticipation fiscale

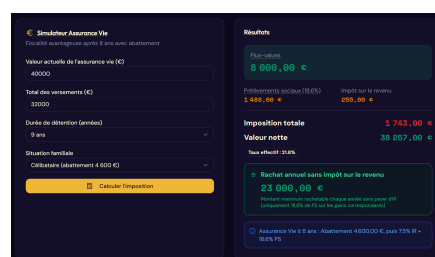
Gabriel simule un rachat à six ans, puis le même à neuf ans, dans le **Simulateur d'imposition** (§ 11.1). L'écart de note finale tient en une ligne : l'abattement de 4 600 € et le taux réduit de 7,5 % ne s'appliquent qu'après huit ans.

Conclusion pratique : il est bien plus avantageux d'attendre le cap des huit ans qui permet de gagner plusieurs centaines d'euros d'impôt sur un rachat de cette taille.

En janvier, il génère son **rapport fiscal** de l'année écoulée (§ 11.2) et le range avec ses justificatifs.



2.7.1 — Rachat après 6 ans



2.7.2 — Rachat après 9 ans

Figure 2.7 — Avant et après le cap des huit ans

2.8 Tenir la distance

Un plan à vingt ans ne tient pas par la volonté. Il tient par le rythme.

- L'objectif « premier million » est posé dans **Mes objectifs**, avec sa date cible et sa barre de progression (§ 13.3).
- Un rappel de calibration revient chaque mois au calendrier (§ 9.2), pour que les chiffres restent à jour.
- Le défi du mois propose une action concrète différente chaque mois (§ 13.5).
- L'avatar franchit ses paliers au fil du capital : des premiers pas au sac au dos, puis au bouclier, à la forteresse et au trésor (§ 13.1).

La **règle 8-4-3** (§ 10.5) l'aide enfin à ne pas toucher à son épargne : les intérêts composés récompensent surtout les dernières années, et chaque retrait anticipé coupe l'effet boule de neige au moment précis où il commence à s'emballer.



Figure 2.8 — Les jalons de la durée

2.9 La boucle vertueuse

Tout Fructificare tient dans un cycle de quelques minutes, à répéter chaque mois pour une efficacité optimale.

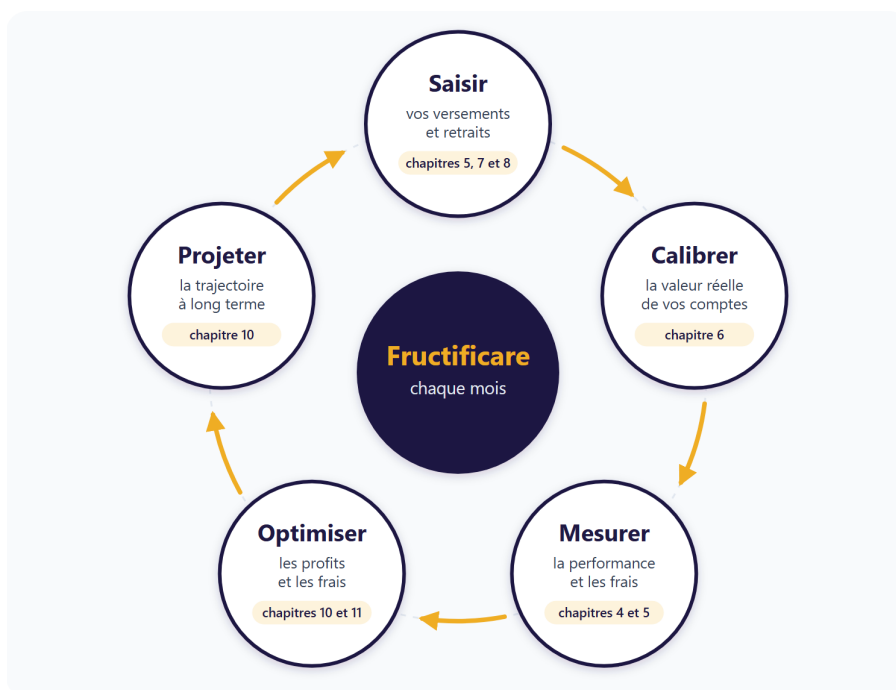


Figure 2.9 — Le cycle Fructificare

Saisir vos mouvements, **calibrer** pour ancrer les chiffres dans le réel, **mesurer** performance et frais, **optimiser** les profits et les frais, **projeter** pour vérifier que la trajectoire tient. Puis recommencer.

3. L'interface générale

Toutes les pages de Fructificare partagent le même cadre : une barre latérale à gauche avec le contenu affiché à droite.

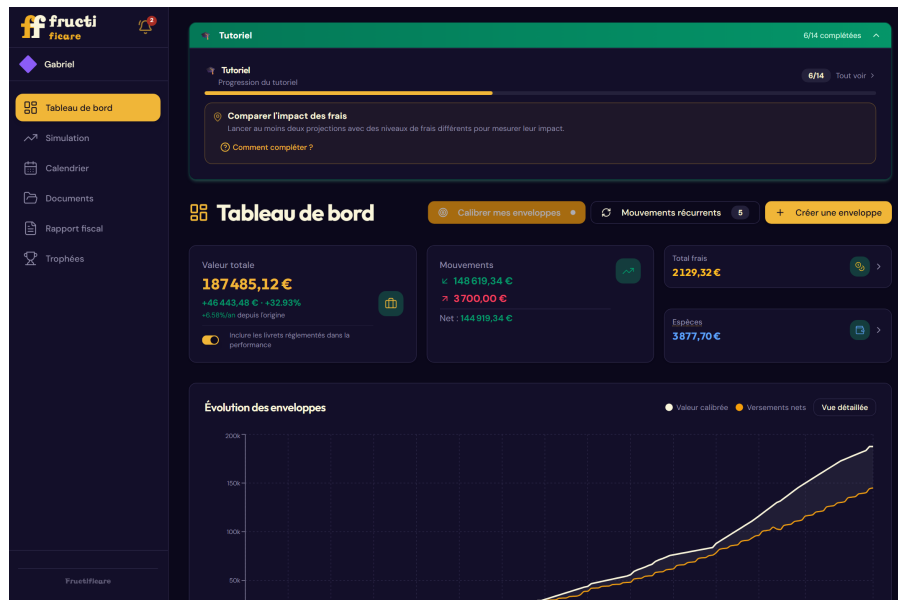


Figure 3.1 — Vue d'ensemble de l'interface

3.1 La barre latérale

Le logo

Un clic ramène au tableau de bord, depuis n'importe quel écran.

Votre profil

Un avatar et votre pseudo. Un clic ouvre la page **Trophées**.

L'avatar reflète votre **capital total**. Il vous fait vivre une épopée, de vos premiers pas jusqu'aux étoiles, et passe à l'or, cerclé d'un liseré, au-delà du million (§ 13.1).

La navigation

- **Tableau de bord** — la vue globale de votre patrimoine (chapitre 4).
- **Simulation** — projections et scénarios (chapitre 10).
- **Calendrier** — échéances, rappels et budget (chapitre 9).
- **Documents** — vos relevés et avis d'opéré au format PDF (chapitre 12).
- **Rapport fiscal** — déclaration et export PDF (chapitre 11).
- **Trophées** — progression, score de santé, objectifs (chapitre 13).

Le menu en haut de la fenêtre

Le glossaire et les paramètres ne figurent pas dans la barre latérale : ils s'ouvrent depuis le menu de la fenêtre, **Éditer > Glossaire** (chapitre 15) et **Fichier > Paramètres** (chapitre 14). Ce menu regroupe aussi la sauvegarde, l'affichage et l'aide (§ 16.6).

3.2 Les commandes globales

Langue

Le menu **Affichage > Langues** propose **Français** ou **English** et bascule toute l'interface avec une traduction complète français / anglais. Le menu de la fenêtre et ce manuel suivent la langue choisie.

Thème clair ou sombre

Le menu **Affichage > Thèmes** propose le **Thème sombre** ou le **Thème clair**. Votre choix est enregistré dans votre fichier de sauvegarde : vous le retrouverez sur un autre poste après import.

Notifications

La cloche affiche le nombre de messages non lus. Le panneau permet de marquer comme lu, de tout marquer comme lu, de supprimer une notification, ou de sauter directement à la page concernée.

Fructificare vous notifie du conseil du jour, d'un trophée bientôt atteignable, d'un objectif proche de sa cible, d'un palier FIRE franchi, d'une échéance fiscale ou d'une série de connexion sur le point d'être perdue. Le rythme est plafonné à deux notifications de progression par jour.

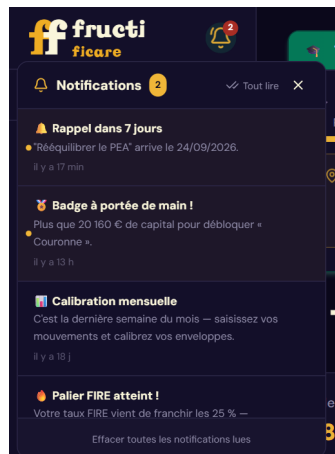


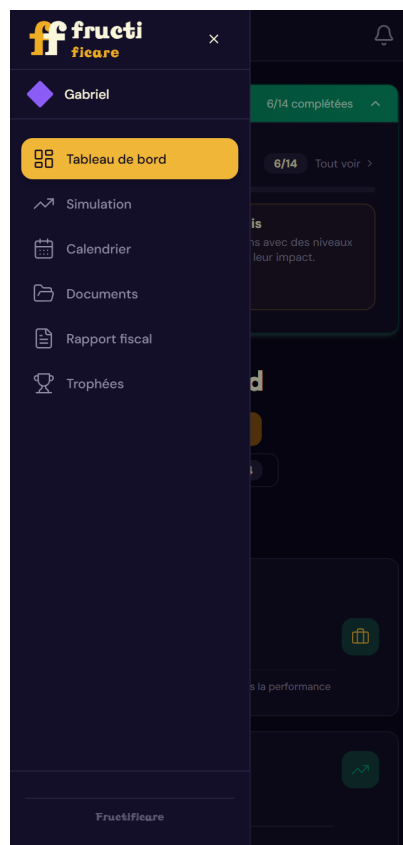
Figure 3.2 — Le panneau de notifications

3.3 L'affichage sur petit écran

En dessous d'une certaine largeur, la barre latérale se replie. Un bouton menu apparaît en haut à gauche, le logo se réduit à son icône, et la cloche des notifications remonte dans l'en-tête.



3.3.1 — Menu fermé



3.3.2 — Menu ouvert

Figure 3.3 — L'interface en largeur réduite

3.4 Le rattrapage au démarrage

Vos mouvements récurrents (chapitre 8) continuent de s'appliquer même quand l'application est fermée. À chaque lancement, Fructificare rattrape les échéances manquées depuis votre dernière session et les applique.

Un message apparaît en haut à droite. Cliquez sur **Voir le détail** pour ouvrir le récapitulatif complet :

- les mouvements appliqués automatiquement, avec leur date et leur montant ;
- les occurrences répercutées dans vos simulations.



Période : 2026-07-05 → 2026-09-17		
Appliqués automatiquement (9)		
2026-07-05	Épargne mensuelle	+200,00 €
2026-08-05	Épargne mensuelle	+200,00 €
2026-09-05	Épargne mensuelle	+200,00 €
2026-07-05	Obligations	+150,00 €
2026-08-05	Obligations	+150,00 €
2026-09-05	Obligations	+150,00 €
2026-07-10	Versement PER	+150,00 €
2026-08-10	Versement PER	+150,00 €
2026-09-10	Versement PER	+150,00 €

Figure 3.4 — Le récapitulatif de rattrapage

ATTENTION

Le rattrapage est plafonné à vingt-quatre mois. Si vous rouvrez l'application après plus de deux ans, les occurrences plus anciennes sont ignorées et le récapitulatif vous le signale explicitement.

4. Le tableau de bord

C'est la page d'accueil de Fructificare qui vous montre où en est votre patrimoine actuel.

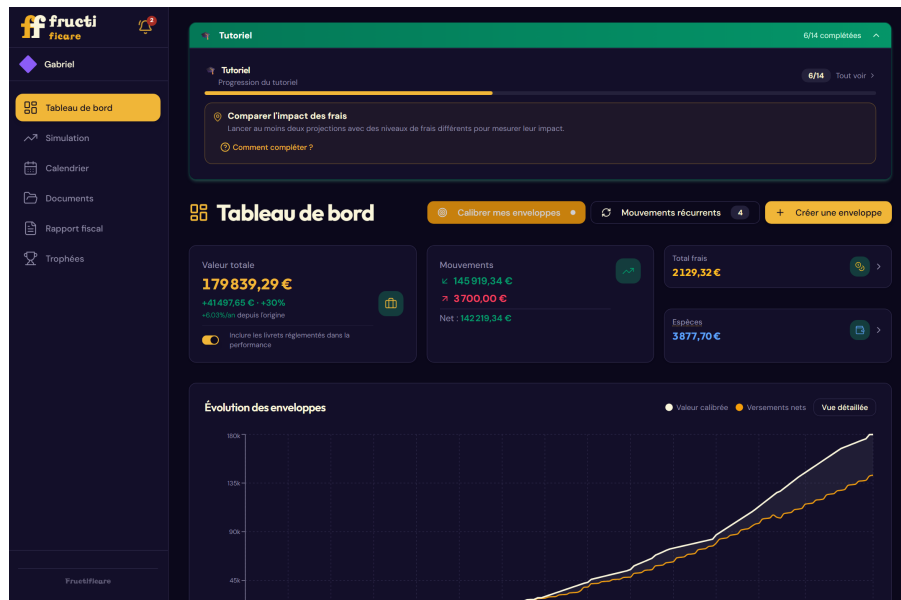


Figure 4.1 — Le tableau de bord

4.1 Les bandeaux de progression

En haut de la page, deux bandeaux repliables accompagnent vos débuts.

- **Tutoriel** — la mission en cours et votre avancement sur les quatorze quêtes (§ 1.7). Il disparaît définitivement une fois le parcours terminé.
- **Défi du mois** — la mission mensuelle et le nombre de jours restants pour la valider (§ 13.5).

Un clic sur la bande replie ou déploie la section.

BON À SAVOIR

Ces deux bandeaux vous encombrant ? Désactivez **Afficher la progression** dans les Paramètres (§ 14.2).

4.2 La barre d'actions

Trois boutons, en haut à droite du titre.

Calibrer mes enveloppes

Ouvre la fenêtre de saisie des valeurs réelles (chapitre 6). Le bouton devient **ambre et clignotant** quand une calibration est en retard, c'est-à-dire lorsqu'une de vos enveloppes n'a jamais été calibrée ou que sa dernière calibration remonte à plus de trente jours.

Mouvements récurrents

Ouvre le panneau des versements et retraits programmés (chapitre 8). Le nombre affiché à droite du libellé est celui des séries **actives**.

Créer une enveloppe

Décrit au § 4.3 ci-dessous.

À gauche, à côté du titre de la page, une **flamme** affiche votre série de connexion : le nombre de jours consécutifs d'ouverture de l'application (§ 13.5).

4.3 Créer une enveloppe

Une enveloppe représente un compte réel : votre PEA chez tel courtier, votre contrat d'assurance vie, votre livret A. Créez-en autant que vous en détenez.

1. Cliquez sur **Créer une enveloppe**.
2. Donnez-lui un **nom** reconnaissable — le nom de l'établissement fait très bien l'affaire.
3. Choisissez une **couleur**. Fructificare vous propose une teinte encore inutilisée. Cette couleur suivra l'enveloppe partout : lignes de tableau, courbes, camemberts, calendrier.
4. Sélectionnez le **type**. Il détermine la fiscalité appliquée et les repères d'ancienneté.
5. Renseignez la **date d'ouverture du contrat**.
6. Ajustez les **frais annuels** et le **rendement cible** si vous les connaissez.
7. Validez avec **Créer**.

Figure 4.2 — La fenêtre de création d'enveloppe

Les six types d'enveloppe

Type	Pour quoi	Fiscalité
PEA	Actions et ETF européens	Exonéré d'IR après 5 ans
CTO	Compte-titres ordinaire, crypto	Flat tax 31,4 %
Assurance vie	Contrat multisupport	Abattement après 8 ans
PER	Épargne retraite	Flat tax 31,4 %
Compte réglementé	Livret A, LDDS, LEP	Exonéré
Personnalisé	Tout le reste	Aucun calcul automatique

Si vous choisissez **Compte réglementé**, un second menu apparaît pour préciser le livret (Livret A, LDDS, LEP ou autre). Ces enveloppes sont par défaut exclues du rapport fiscal et des calculs de performance mais ce paramètre peut être modifié par l'utilisateur.

La date d'ouverture du contrat

Ce champ sert à trois choses :

- appliquer le bon régime fiscal selon l'ancienneté (PEA de moins ou plus de 5 ans, assurance vie de moins ou plus de 8 ans) ;
- afficher l'indicateur de maturité fiscale sur la liste des enveloppes (§ 4.7) ;
- créer automatiquement un événement d'anniversaire dans votre calendrier (§ 9.2).

Il borne aussi les dates de saisie : vous ne pourrez pas enregistrer un mouvement antérieur à l'ouverture du contrat.

Frais annuels et rendement cible

Les **frais annuels** se saisissent au choix en pourcentage de l'encours ou en euros fixes par an — basculez avec les boutons % et €. C'est le TER de votre contrat, indiqué dans les conditions générales.

Le **rendement cible annuel** sert de référence aux projections et à la courbe pointillée de la fiche enveloppe (§ 5.6). Lissé vide, il est complété par défaut selon le type :

- PEA et CTO : 8 % ;
- assurance vie et PER : 4 % ;
- compte réglementé : 2,4 % ;
- personnalisé : 0 %.

ATTENTION

Renseignez les frais dès la création, même approximativement. C'est le seul moyen d'obtenir plus tard une comparaison honnête entre vos contrats — et l'écart sur vingt ans est rarement anecdotique (§ 2.5).

Inclure dans mon rapport fiscal

Cochée par défaut, sauf pour les comptes réglementés. Décochez-la pour une enveloppe que vous suivez à titre indicatif et qui n'a rien à faire dans votre déclaration.

4.4 Les tuiles de synthèse

Quatre chiffres résument votre situation. Ils occupent le haut de la page, juste sous la barre d'actions.

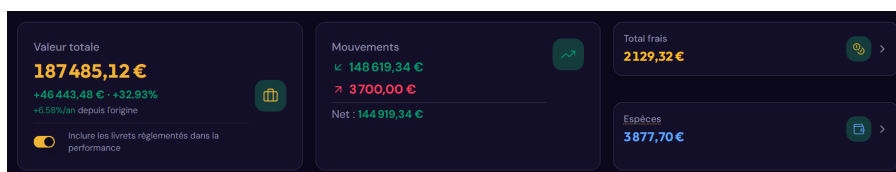


Figure 4.3 — Les tuiles de synthèse

Valeur totale

La valeur actuelle de votre portefeuille, d'après vos dernières calibrations. Sous le montant :

- la plus ou moins-valeur totale, en euros et en pourcentage ;
- le **rendement annualisé depuis l'origine**, calculé selon la méthode de Dietz modifiée (§ 16.3) ;
- le total des livrets réglementés, sur une ligne séparée.

BON À SAVOIR

Les livrets réglementés sont par défaut exclus de la valeur totale et du calcul de performance. Leur rendement est administré et leur inclusion fausserait la lecture de vos placements à risque. Ils apparaissent donc à part, en dessous, mais ce paramètre peut être modifié par l'utilisateur.

Mouvements

Le total de ce que vous avez versé, de ce que vous avez retiré, et le solde net des deux. Les livrets réglementés en sont également exclus, et signalés sur une ligne dédiée.

Total frais

Le cumul de tous vos frais depuis l'origine : frais de versement, frais de retrait et frais annuels de gestion accumulés. Cliquez sur la tuile pour ouvrir le **détail par enveloppe**.

Détail des frais par enveloppe	
Assurance vie Horizon	
Frais annuels	1781,55 €
Frais de versement/retrait	0,00 €
Total	1781,55 €
PER Retraite	
Frais annuels	134,11 €
Frais de versement/retrait	0,00 €
Total	134,11 €
PEA Actions	
Frais annuels	0,00 €
Frais de versement/retrait	109,96 €
Total	109,96 €
Crypto-actifs	
Frais annuels	0,00 €
Frais de versement/retrait	80,00 €
Total	80,00 €
Compte-titres Diversification	
Frais annuels	0,00 €
Frais de versement/retrait	23,70 €
Total	23,70 €
Total général	2129,32 €

Figure 4.4 — Le détail des frais par enveloppe

Espèces

La somme des liquidités dormant dans vos enveloppes : de l'argent disponible sur le compte, issu d'une vente que vous avez choisi de conserver sur place, mais pas encore réinvesti (§ 5.5).

Comme la tuile des frais, elle est cliquable — une petite flèche l'indique. Elle ouvre le **détail des espèces par enveloppe** : chaque enveloppe qui détient des liquidités, avec son montant, de la plus grosse à la plus petite, et le total général.

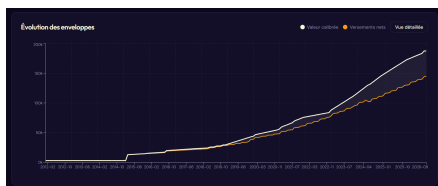
4.5 Évolution des enveloppes

Le premier graphique retrace la valeur de votre portefeuille dans le temps. Il n'apparaît qu'à partir de deux points de calibration.

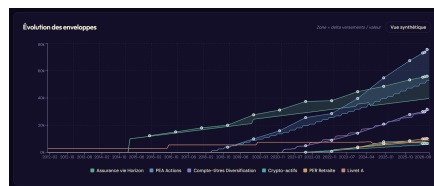
Deux lectures sont proposées, via le bouton de bascule en haut à droite.

- **Vue synthétique** — la valeur totale calibrée, les versements nets, et entre les deux une bande colorée qui matérialise le gain (vert) ou la perte (rouge).
- **Vue détaillée** — une courbe par enveloppe, à sa propre couleur.

Les points marqués sur les courbes correspondent aux mois où vous avez réellement calibré. Entre deux points, la valeur est interpolée.



4.5.1 — Vue synthétique



4.5.2 — Vue détaillée

Figure 4.5 — Les deux vues du graphique d'évolution

4.6 La répartition

Le camembert répond à la question de la diversification : où est concentré mon argent ?

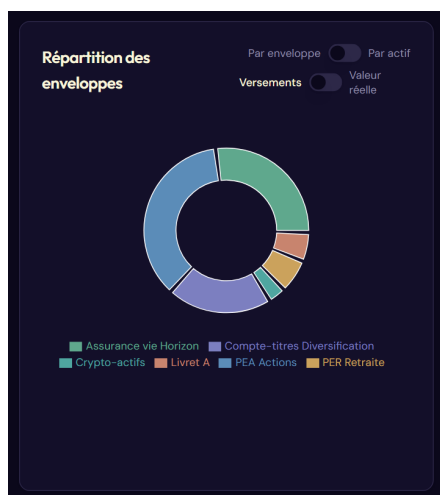
Par enveloppe ou par type d'actif

La vue par défaut montre la part de chaque compte, la seconde celle de chaque classe d'actif — fonds euros, obligations, actions, ETF, crypto, immobilier, SCPI, or, exotique. C'est la seconde qui compte pour juger d'un risque de concentration.

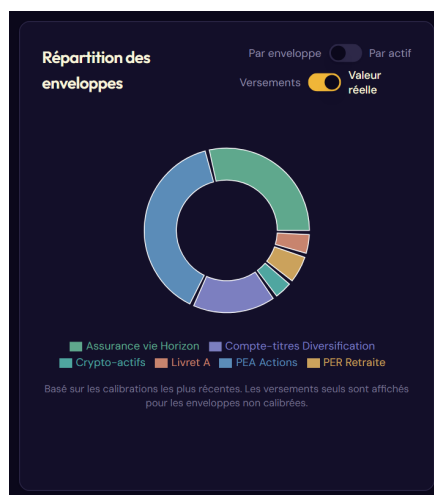
Versements ou valeur réelle

Par défaut, le camembert répartit vos **versements**. Basculez sur **valeur réelle** pour raisonner sur les montants calibrés : c'est plus juste, puisque vos lignes n'ont pas toutes progressé au même rythme.

Cette bascule reste inactive tant qu'aucune calibration n'existe.



4.6.1 — Par enveloppe, versements



4.6.2 — Par enveloppe, valeur réelle

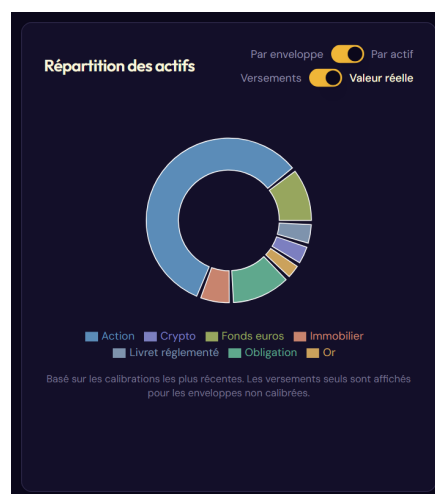
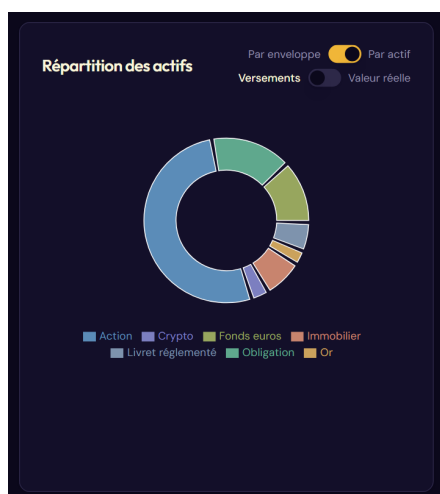


Figure 4.6 — Le camembert et ses deux bascules

4.7 La liste des enveloppes

Le tableau récapitulatif, à droite du camembert. Chaque ligne prend la couleur de son enveloppe ; un clic sur la ligne ouvre la fiche détaillée (chapitre 5).

Colonne	Ce qu'elle contient
Nom	Le nom de l'enveloppe, et pour un livret son sous-type
Type	PEA, CTO, assurance vie...
Solde	La dernière valeur calibrée, avec la plus-value en pourcentage
Versements	Le total versé depuis l'origine

Tant qu'une enveloppe n'est pas calibrée, la colonne **Solde** affiche simplement le cumul de vos versements et la plus-value reste vide — Fructificare ne connaît pas encore sa valeur réelle.

L'indicateur de maturité fiscale

Un **liseré vert** à gauche de la ligne et une **pastille bouclier** à côté du nom signalent une enveloppe assez ancienne pour bénéficier de sa fiscalité avantageuse : plus de cinq ans pour un PEA, plus de huit ans pour une assurance vie.

Survolez la pastille pour lire l'avantage exact. Une légende rappelle la règle sous le tableau dès qu'au moins une enveloppe est concernée.

Enveloppes 6 enveloppes

Nom de l'enveloppe	Type	Solde	Versements	
Assurance vie Horizon	Assurance Vie	56 073,81 € +41.6 %	39 600,00 €	>
PEA Actions	PEA	75 668,08 € +43.2 %	52 851,54 €	>
Compte-titres Diversification	CTO	31 708,75 € +3.2 %	30 727,80 €	>
Crypto-actifs	CTO	6 609,92 € +11.3 %	5 940,00 €	>
PER Retraite	PER	10 224,56 € +18.9 %	8 600,00 €	>
Livret A Livret A	Compte réglementé	7 200,00 €	7 200,00 €	>

Enveloppe assez ancienne pour bénéficier de sa fiscalité avantageuse (PEA > 5 ans, assurance vie > 8 ans).

Figure 4.7 — La liste des enveloppes avec un indicateur de maturité

4.8 L'épargne cumulée

Un histogramme empilé mois par mois : combien vous aviez investi, et dans quoi, à chaque étape. Il se lit comme l'accumulation de votre effort d'épargne.

La même bascule enveloppes / actifs que le camembert s'applique. Sur un historique long, la zone défile horizontalement.

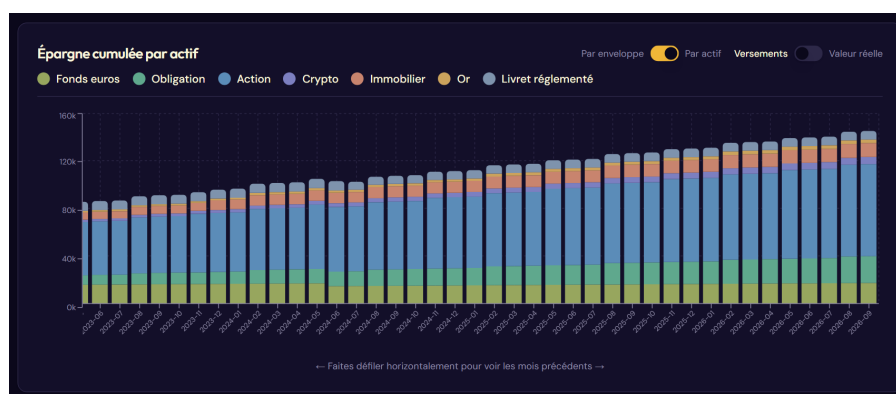


Figure 4.8 — L'historique d'épargne cumulée

4.9 Le rendement annuel

Le dernier graphique donne votre performance année civile par année civile, livrets réglementés exclus. L'année en cours est signalée comme un cumul à date : elle n'est pas comparable aux années complètes.

Survolez le titre pour lire la note méthodologique sur le calcul de Dietz modifiée.



Figure 4.9 — L'histogramme de rendement annuel

ATTENTION

Le rendement affiché peut différer de celui de votre banque. Fructificare pondère chaque versement par sa date au sein de la période ; les établissements retiennent parfois d'autres conventions.

5. La fiche enveloppe

Un clic sur une ligne du tableau de bord ouvre la fiche d'une enveloppe. C'est ici que se fait l'essentiel du travail : saisir les mouvements, lire la performance, comprendre d'où viennent les frais.

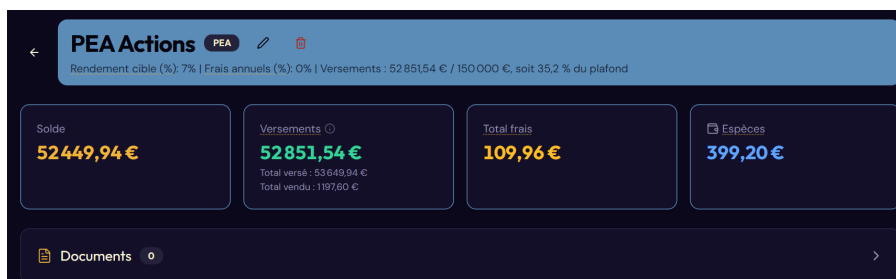


Figure 5.1 — La fiche d'une enveloppe

5.1 L'en-tête

Un bandeau à la couleur de l'enveloppe, avec son nom et son type.

Deux icônes à droite du nom : le **crayon** pour modifier l'enveloppe, la **corbeille** pour la supprimer (§ 5.11).

Sous le nom, une ligne de rappel affiche le rendement cible et les frais annuels.

Pour un **PEA**, cette ligne suit aussi le plafond de versement de 150 000 € : le total déjà versé, le plafond, et la part utilisée — par exemple « Versements : 75 000,00 € / 150 000 €, soit 50 % du plafond ». Ne compte que l'argent apporté de l'extérieur, frais inclus : un achat payé avec les espèces de l'enveloppe ne consomme pas de plafond, et un retrait n'en libère pas. Un versement qui dépasserait le plafond est refusé, avec le montant encore disponible.

5.2 Les quatre tuiles

Tuile	Ce qu'elle affiche
Rendements	Valeur actuelle, coût total et plus-value, en euros et en pourcentage
Versements	Le capital net en place, avec en dessous le total versé et le total vendu
Total frais	Cumul des frais de mouvement et des frais annuels
Espèces	Liquidités disponibles dans l'enveloppe

La première tuile n'affiche les **Rendements** qu'à partir d'une calibration. Sans elle, elle n'affiche que le simple solde des versements.

5.3 Les documents de l'enveloppe

Sous les tuiles, un encadré **Documents** indique le nombre de PDF rattachés à l'enveloppe — relevés de compte, avis d'opéré, IFU. Un clic ouvre la liste de ces documents : vous pouvez en **ajouter** un, **l'ouvrir**, **modifier** sa fiche ou le **supprimer**, sans quitter la fiche enveloppe.

Un document ajouté ici est automatiquement lié à l'enveloppe. Il apparaît aussi sur la page **Documents**, qui rassemble tous vos documents, et où le détail de l'import est décrit (chapitre 12).

5.4 Ajouter un mouvement

Le formulaire occupe le haut de la page. Il sert aussi bien aux versements qu'aux retraits : c'est le bouton final qui décide.

1. Choisissez la **date**. Elle ne peut pas être antérieure à l'ouverture du contrat, ni postérieure à aujourd'hui.
2. Saisissez le **montant** brut.
3. Renseignez les **frais de transaction** prélevés par votre courtier, en pourcentage ou en euros.
4. Ajoutez les **frais annuels** propres à cette ligne, si elle en supporte de spécifiques.
5. Sélectionnez le **type d'actif**.
6. Complétez éventuellement la **note**, la **quantité** et le **prix unitaire**.
7. Cliquez sur **Achat** pour un versement ou **Vente** pour un retrait.

Figure 5.2 — Le formulaire d'ajout de mouvement

Les types d'actif

Dix catégories sont proposées : fonds euros, obligation, action, ETF, crypto, immobilier, SCPI, or, exotique, et « autre ». La même liste se retrouve dans tous les formulaires : mouvement, mouvement type, mouvement récurrent et répartition multi-actifs.

Choisir **autre** fait apparaître un champ libre. Le nom que vous y saisissez devient un **type d'actif personnalisé réutilisable** : il figurera dans la liste lors de vos prochaines saisies.

Un mouvement, plusieurs actifs

Un versement sur une assurance vie se répartit rarement sur un seul support. Cochez **Types d'actifs multiples**, puis **Configurer** pour ventiler le montant en pourcentages. Le total doit faire exactement 100 % ; l'application vous le rappelle en temps réel.

Répartition par type d'actif

Cochez les types et saisissez les pourcentages (total = 100%)

Type d'actif	Pourcentage
☐ Fonds euros	
☒ Obligation	40 %
☐ Action	
☒ ETF	40 %
☐ Crypto	
☐ Immobilier	
☒ SCPI	20 %
☐ Or	
☐ Exotique	

Total : 100 % ✓

Enregistrer

Figure 5.3 — La répartition multi-actifs

Quantité et prix unitaire

Deux champs facultatifs, utiles pour les titres cotés. Renseignez-en deux et le troisième se calcule : saisir 10 unités à 145,30 € remplit automatiquement le montant à 1 453 €.

Ces valeurs alimentent le prix d'achat moyen pondéré du tableau « Totaux par note » (§ 5.9) et le calcul des rendements par actif (§ 5.8).

La note

Fructificare **regroupe** tous les mouvements portant la même note et en calcule les totaux (§ 5.9). Utilisez-la pour suivre une ligne précise dans le temps — le nom d'un ETF, d'une SCPI, d'un titre.

BON À SAVOIR

Restez rigoureux sur l'orthographe de vos notes : « ETF World » et « ETF world » formeront deux groupes distincts.

Les aperçus

Deux encadrés apparaissent au fil de la saisie :

- l'aperçu des frais, qui affiche le montant prélevé et le net effectivement investi ;
- l'aperçu de la poche espèces, qui indique quelle part de l'achat sera financée par vos liquidités existantes et quelle part par un apport nouveau.

Les deux panneaux voisins

En haut de la carte, deux boutons ouvrent des outils indépendants :

- **Mouvements types** — vos modèles de saisie réutilisables (chapitre 7) ;
- **Mouvements récurrents** — vos versements et retraits programmés (chapitre 8).

BON À SAVOIR

Ces deux notions sont indépendantes. Un mouvement type vous fait gagner du temps à la saisie manuelle ; un mouvement récurrent agit tout seul à chaque échéance. Vous pouvez utiliser l'un, l'autre, ou les deux ensemble.

5.5 La question du retrait

Quand vous cliquez sur Vente, Fructificare pose une question avant d'enregistrer : où va l'argent ?



Figure 5.4 — La fenêtre de confirmation de retrait

- **Conserver en espèces** — l'argent reste dans l'enveloppe, disponible pour un futur achat. Il alimente la poche espèces et sera automatiquement mobilisé lors de votre prochain versement. C'est le cas d'un arbitrage : vous vendez une ligne pour en acheter une autre.
- **Ne pas conserver** — l'argent quitte l'enveloppe pour de bon. C'est un rachat, et c'est souvent ce cas qui déclenche une imposition (chapitre 11).

ATTENTION

Le choix a des conséquences fiscales. Sur un PEA, un PER ou une assurance vie, seul l'argent qui sort de l'enveloppe est imposable : un arbitrage conservé en espèces ne l'est pas. Sur un compte-titres, et pour toute vente de crypto contre des euros, la vente est imposable même si l'argent reste en espèces (§ 11.2).

5.6 La courbe d'évolution

Le graphique central de la fiche. Il superpose ce que vous avez versé et ce que l'enveloppe vaut réellement.

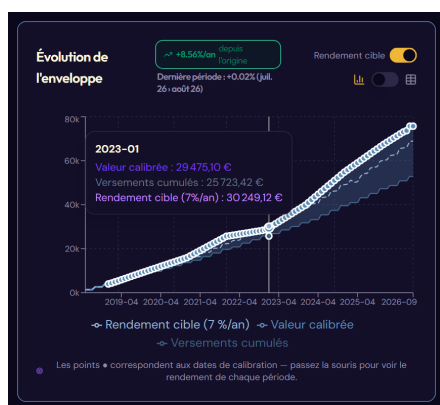
Un badge affiche le **rendement réel depuis l'origine**, calculé selon la méthode de Dietz modifiée : chaque versement est pondéré par sa date, de sorte qu'un apport récent ne fausse pas la performance annualisée.

La courbe de rendement cible

Activez-la pour superposer une courbe en pointillés : la trajectoire qu'aurait suivie votre enveloppe si chaque versement avait effectivement rapporté le rendement cible défini à la création. L'écart entre les deux courbes est votre écart à l'objectif.

Le tableau de données

Le bouton de bascule en haut à droite remplace le graphique par un tableau. Vous y lisez chaque calibration avec sa plus-value cumulée et son rendement de période. Les valeurs *en italique* sont interpolées : elles correspondent à des mois que vous n'avez pas calibrés.



5.5.1 — La courbe avec le rendement cible et une infobulle

Évolution de l'enveloppe

Badge: +8,56%/an depuis l'origine

Dernière période: +0,02% (juil. 26 - août 26)

Mois	Versements nets	Valeur réelle	Plus-value cumulée	Rendement (période)
2018-12	3 942,10 €	3 837,77 €	-104,33 €	—
2019-01	3 942,10 €	4 347,73 €	+405,63 €	—
2019-02	4 840,39 €	4 857,68 €	+117,30 €	—
2019-03	4 840,39 €	5 367,64 €	+527,34 €	—
2019-04	4 840,39 €	5 877,60 €	+1 037,30 €	—

5.5.2 — Le tableau de données

Figure 5.5 — La courbe d'évolution et son tableau

5.7 Le rendement annuel

Un histogramme année par année pour cette seule enveloppe. À côté du titre, un bouton Calibrer ouvre directement la fenêtre de calibration focalisée sur l'enveloppe en cours — les autres apparaissent grisées.

5.8 Les rendements par actif

ATTENTION

Cette section reste invisible tant que vous n'avez pas fait une calibration détaillée. Elle a besoin de la ventilation par position que propose l'option « Détailler par position » (§ 6.3). Avec des calibrations de valeur totale seule, Fructificare ne sait pas répartir la performance entre vos actifs :

les chiffres alimentent alors la tuile « Rendements » du haut de page, et rien ne s'affiche ici.

Une tuile par actif, issue de votre dernière calibration détaillée :

- la valeur actuelle de la ligne ;
- son coût total, c'est-à-dire ce que vous y avez investi ;
- sa plus-value en euros et en pourcentage.

Deux avertissements peuvent apparaître :

- **Calcul mixte** — certains mouvements de cet actif ont une quantité renseignée, d'autres non. Le coût de revient mélange alors deux méthodes et perd en précision.
- **Actif sans mouvement** — vous avez calibré une ligne à laquelle aucun mouvement n'est rattaché. Fructificare affiche sa valeur mais refuse d'inventer une performance.

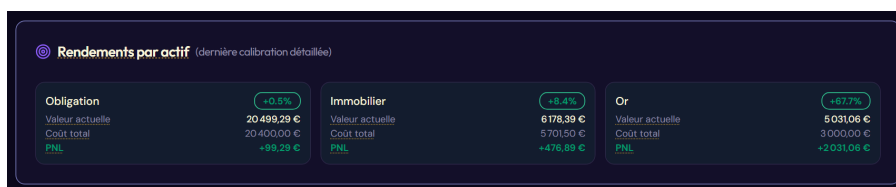


Figure 5.6 — Les rendements par actif

5.9 Les totaux par note

Ce tableau regroupe tous les mouvements partageant la même note et en fait la synthèse. C'est l'outil de suivi d'une ligne précise.

Colonne	Ce qu'elle donne
Total unités	La somme des quantités achetées
PAM	Le prix d'achat moyen pondéré
Total net	Le solde versements moins retraits
Total frais	Les frais cumulés sur cette ligne

Le **prix d'achat moyen pondéré** ne prend en compte que les mouvements disposant à la fois d'une quantité et d'un prix unitaire. Si certains en sont dépourvus, le total d'unités s'affiche en rouge avec un avertissement : le chiffre est partiel.

Totaux par note				
ETF Monde	Total unités : 1 538,1401	PAM : 25,51 €	Total net : +39 959,92 €	Total frais : 88,08 €
⚠ Total d'unités partiel : 1 mouvement de cette note sans quantité renseignée.				
ETF Europe	Total unités : 234,6125	PAM : 41,24 €	Total net : +8 458,02 €	Total frais : 21,78 €
⚠ Total d'unités partiel : 1 mouvement de cette note sans quantité renseignée.				
ETF Pays émergents	Total unités : 161,2933	PAM : 25,06 €	Total net : +4 034,49 €	Total frais : 8,10 €

Figure 5.7 — Les totaux par note

5.10 Le tableau des mouvements

L'historique complet, en bas de page. Chaque colonne est triable d'un clic sur son en-tête : date, type, type d'actif, montant brut, frais, frais annuels, montant net, note.

Deux marqueurs peuvent accompagner une ligne :

- **Espèces** — un retrait conservé dans la poche de liquidités.
-  — un mouvement généré automatiquement par une série récurrente (chapitre 8). Sa note apparaît en italique.

La quantité et le prix unitaire, quand ils sont renseignés, s'affichent en petit sous le montant.

Chaque ligne se modifie ou se supprime par les icônes de droite. Au-delà de 100 mouvements, le tableau se découpe en plusieurs pages.

Historique des mouvements (76)

Date 	Type 	Type d'actif 	Montant avant frais 	Frais de transaction 	Frais annuels (%) 	Montant après frais 	Note (optionnel) 	Actions
2026-09-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 
2026-08-10	Achat	Immobilier	600,00 €	-0,60 € (0.1%)	-	+599,40 €	Foncière cotée	 
2026-08-10	Achat	Obligation	1 000,00 €	-1,00 € (0.1%)	-	+999,00 €	ETF Obligations d'É...	 
2026-08-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 
2026-07-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 
2026-06-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 
2026-05-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 
2026-04-15	Vente  Espèces	Immobilier	1 500,00 €	-1,50 € (0.1%)	-	-1 498,50 €	Foncière cotée	 
2026-04-05	Achat	Obligation	150,00 €	-	-	+150,00 €	<i>[Mouvement ré...</i>	 

Figure 5.8 — Le tableau des mouvements

5.11 Modifier ou supprimer l'enveloppe

Modifier

Le crayon de l'en-tête ouvre une fenêtre où vous pouvez changer le nom, la couleur, les frais, le rendement cible, la date d'ouverture et l'inclusion au rapport fiscal. Les mouvements ne sont pas touchés.

Supprimer

La corbeille demande confirmation et vous annonce précisément ce qui partira avec l'enveloppe : le nombre de **mouvements programmés** et de **calibrations** concernés.



Figure 5.9 — La confirmation de suppression

ATTENTION

La suppression est irréversible et emporte tout l'historique de l'enveloppe. Si vous hésitez, exportez d'abord vos données (§ 14.3) : vous pourrez toujours revenir en arrière par un import.

6. Calibrer ses enveloppes

6.1 Pourquoi calibrer

Fructificare ne se connecte à aucune banque. Il est donc nécessaire de calibrer vos enveloppes vous-même. Cela ne prend pas longtemps et il est conseillé de le faire au moins une fois par mois.

Ce que la calibration permet :

- calculer la valeur totale actuelle de votre portefeuille et sa plus-value (§ 4.4) ;
- dessiner les courbes d'évolution (§ 4.5, § 5.6), les rendements annualisés et les histogrammes annuels (§ 4.9, § 5.7) ;
- estimer les plus-values du rapport fiscal (§ 11.2) ;
- calculer le score de santé financière (§ 13.2) ;
- définir l'avatar, qui suit votre capital réel (§ 13.1) ;
- afficher la vue « valeur réelle » du camembert de répartition (§ 4.6).

ATTENTION

Tant qu'une enveloppe n'est pas calibrée, sa plus-value par défaut est nulle — y compris dans le rapport fiscal. C'est la raison pour laquelle un rapport fiscal produit sur des enveloppes non calibrées n'affichera aucune imposition estimée.

À quel rythme ?

Une fois par mois suffit, et c'est le rythme que Fructificare vous suggère. Le bouton **Calibrer mes enveloppes** du tableau de bord passe en ambre clignotant dès qu'une enveloppe n'a jamais été calibrée, ou que sa dernière calibration remonte à plus de trente jours.

Un rappel « Calibration mensuelle » apparaît également dans votre calendrier (§ 9.2).

BON À SAVOIR

Calibrez toujours à la même période du mois — à réception de vos relevés, par exemple. Des points régulièrement espacés donnent des courbes lisibles et des rendements comparables d'une période à l'autre.

6.2 Saisir une calibration

Ouvrez la fenêtre depuis le tableau de bord — bouton **Calibrer mes enveloppes** — pour traiter toutes vos enveloppes d'un coup, ou depuis une fiche enveloppe pour n'en calibrer qu'une.

Figure 6.1 — La fenêtre de calibration

1. Vérifiez la **date par défaut**, en haut de la fenêtre. Elle s'applique à toutes les enveloppes.
2. Pour chaque enveloppe, saisissez sa **valeur totale** relevée sur votre compte.
3. Si nécessaire, changez la **date** de cette enveloppe seule dans le champ à droite — vos relevés n'arrivent pas tous le même jour.
4. Cliquez sur le bouton **Calibrer** de la ligne. Le message « Calibration enregistrée » confirme l'enregistrement.
5. Répétez pour les autres enveloppes, puis fermez la fenêtre.

En dessous de chaque ligne s'affichent la **dernière calibration** connue avec sa date et son montant, et un badge de **rendement réel** annualisé. Ils permettent de repérer rapidement une saisie aberrante.

6.3 Détailler par position

Sous le champ de valeur totale, un lien **Détailler par position** ouvre la ventilation. Au lieu d'un seul chiffre, vous répartissez la valeur entre vos lignes.

Fructificare propose deux découpages, selon ce que vous avez saisi :

- **par mouvement type** — si vous en avez créé pour cette enveloppe (chapitre 7), chacun devient une position à valoriser, avec rappel du nombre d'unités détenues ;
- **par type d'actif** — sinon, une ligne par classe d'actif présente dans l'enveloppe.

Un contrôle de cohérence vérifie en direct que la somme des positions égale bien le total. Tant que ce n'est pas le cas, un avertissement ambre vous signale l'écart.

Compte-titres Diversi... CTO Dernier: 31/08/2026 — 31708,75 € Rendement réel +2.94%/an

Valeur totale (€) 31950 jj/mm/aaaa AuJ. Calibrer

Masquer le détail

ETF Obligations d'État	20600
Foncière cotée	6250
ETC Or physique	5100
Somme : 31950,00 € — cohérente	

Figure 6.2 — La ventilation par position

ATTENTION

Prenez cette habitude dès votre première calibration. La ventilation par position est la seule chose qui débloque la section « Rendements par actif » de la fiche enveloppe (§ 5.8). Sans elle, vous n'aurez jamais le détail de performance ligne par ligne — seulement un chiffre global. Une calibration de valeur totale ne peut pas être « détaillée » après coup : il faut la modifier ou en saisir une nouvelle.

Niveau 1 ou niveau 2 ?

	Niveau 1 — valeur totale	Niveau 2 — détaillée
Temps de saisie	Une ligne	Une ligne par position
Valeur du portefeuille	Oui	Oui
Courbes et rendements	Oui	Oui
Estimation fiscale	Oui	Oui
Rendements par actif	Non	Oui
Prix de revient par ligne	Non	Oui

En clair : le niveau 1 suffit pour piloter votre patrimoine globalement. Le niveau 2 est nécessaire dès que vous voulez savoir laquelle de vos lignes tire la performance vers le haut ou vers le bas.

6.4 L'historique des calibrations

Le second onglet, **Historique**, liste toutes vos calibrations, la plus récente en tête. Chaque ligne prend la couleur de son enveloppe.

Un badge indique le niveau de détail :

- **Niv. 1** — valeur totale seule ;
- **Niv. 2** — ventilée par position.

Deux icônes ferment chaque ligne. Le **crayon** permet de modifier la ligne. La **corbeille** supprime la calibration, après une confirmation.

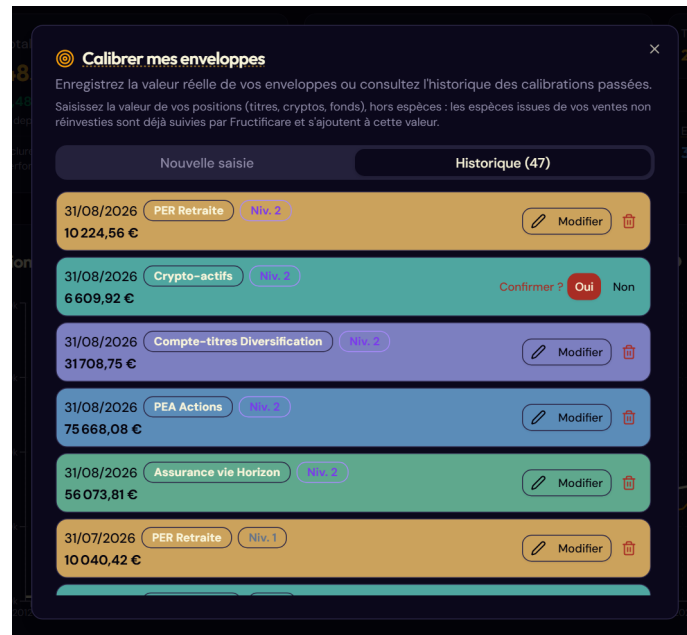


Figure 6.3 — L'historique des calibrations

BON À SAVOIR

Supprimer une calibration ne supprime aucun mouvement. Vous ne perdez que le point de valorisation : les courbes se recalculent sans lui, en interpolant entre les points restants.

6.5 Calibrer une seule enveloppe

Depuis une fiche enveloppe, le bouton **Calibrer** — à côté du titre « Rendement annuel » (§ 5.7) — ouvre la même fenêtre, mais **focalisée** : seule l'enveloppe en cours est modifiable, les autres apparaissent grisées. Cela évite les saisies dans la mauvaise ligne quand on gère une dizaine de comptes.

7. Les mouvements types

Un mouvement type est un modèle de saisie. Il mémorise tout ce qui ne change pas d'un versement à l'autre — l'enveloppe, le support, les frais — pour qu'il ne reste à renseigner que la date et le montant.

BON À SAVOIR

Un mouvement type ne déclenche rien tout seul. Si vous cherchez un versement qui se fait automatiquement à chaque échéance, c'est avec le mouvement récurrent décrit dans le chapitre 8.

7.1 Quand en créer un

Dès qu'un même investissement revient. Si vous versez tous les mois sur le même ETF, avec les mêmes frais de courtage et la même répartition, autant enregistrer ces informations répétitives une seule fois.

7.2 Ouvrir le panneau

Depuis une fiche enveloppe, cliquez sur **Mouvements types**, en haut de la carte de saisie. Le panneau s'ouvre.



Figure 7.1 — Le panneau des mouvements types

7.3 La liste

Chaque modèle occupe un bloc, à la couleur de l'enveloppe à laquelle il est rattaché. Y figurent son nom, son enveloppe, son type d'actif et le rappel de ses frais de versement et de ses frais annuels.

Deux icônes à droite : le crayon pour modifier, la corbeille pour supprimer.

BON À SAVOIR

Supprimer un modèle ne supprime aucun mouvement déjà saisi. Vous perdez seulement le gabarit.

7.4 Créer un modèle

1. Cliquez sur **Créer un modèle**.
2. Donnez-lui un **nom** parlant — c'est celui que vous choisirez dans les menus déroulants. Le nom du support fait l'affaire : « ETF World », « Fonds euros », « SCPI Bureaux Europe ».
3. Choisissez l'**enveloppe** de rattachement.
4. Sélectionnez le **type d'actif**, ou cochez **Types d'actifs multiples** pour une répartition en pourcentages.
5. Renseignez les **frais de versement/retrait** et les **frais annuels**, en pourcentages ou en euros.
6. Validez avec **Créer le modèle**.

Figure 7.2 — Le formulaire de création

ATTENTION

Les frais du modèle sont ceux qui seront pré-remplis à chaque usage. Vérifiez-les sur vos conditions tarifaires plutôt que de les estimer : c'est ce chiffre qui alimentera ensuite la tuile « Total frais » et le score de santé.

7.5 Utiliser un modèle

Trois endroits font appel à vos modèles.

À la saisie manuelle

Dans le formulaire d'ajout de mouvement (§ 5.4), le menu **Mouvements types** pré-remplit le type d'actif et les frais. Il ne reste qu'à saisir la date et le montant.

Pour créer une série récurrente

Dans l'onglet de création d'un mouvement récurrent, le bouton **Importer un mouvement type** reprend les mêmes réglages (§ 8.2).

Comme position de calibration

C'est l'usage le moins évident et le plus utile. Quand une enveloppe a des modèles, l'option **Détailler par position** de la fenêtre de calibration (§ 6.3) propose **un champ par modèle** plutôt qu'un champ par classe d'actif. Vous valorisez alors chaque ligne de votre contrat telle qu'elle apparaît sur votre relevé, avec rappel du nombre d'unités détenues.

BON À SAVOIR

C'est la raison de fond de créer des modèles. Sans eux, votre calibration détaillée se fait par grande classe d'actif — « actions », « fonds euros ». Avec eux, elle se fait ligne par ligne, et les rendements par actif (§ 5.8) deviennent réellement exploitables.

8. Les mouvements récurrents

Un mouvement récurrent est un versement ou un retrait programmé. Une fois créé, il se matérialise seul à chaque échéance — y compris pour les échéances passées pendant que l'application était fermée.

BON À SAVOIR

À ne pas confondre avec les mouvements types (chapitre 7), qui sont un modèle pour vous aider à saisir plus vite.

8.1 Ouvrir le panneau

Trois chemins mènent au panneau des mouvements récurrents :

- depuis le tableau de bord, bouton **Mouvements récurrents** — le compteur indique le nombre de séries actives ;
- depuis une fiche enveloppe, bouton **Mouvements récurrents** — l'enveloppe est pré-sélectionnée ;
- depuis le calendrier, onglet **Mouvements programmés** (§ 9.4).

Le panneau comporte deux onglets : la création et l'historique.

Mouvements récurrents

Gérez vos versements et retraits récurrents sur vos enveloppes.

+ Créer un récurrent Historique 5

Enveloppe *

Sélectionner une enveloppe...

Type *

Versement Retrait

Montant (€) *

Ex : 200

Frais de transaction (%)

0 % €

Appliqués à chaque occurrence.

Frais déduits du montant Frais ajoutés au montant

Les frais sont prélevés sur le montant reçu ou envoyé.

Frais annuels (%)

0 % €

Ajoutés aux frais de l'enveloppe (accumulés selon la durée de détention).

Date de début *

17/09/2026 Aug.

Récurrence *

Mensuelle

Date de fin (optionnel)

jj/mm/aaaa Aug.

ⓘ Aucune — reconduit automatiquement selon la récurrence

Note (optionnel, max 200 car.)

Ex : Épargne programmée mensuelle

Créer le mouvement régulier

Figure 8.1 — Le panneau des mouvements récurrents

8.2 Créer une série

1. Choisissez l'**enveloppe** de destination.
2. Indiquez le **type** : versement ou retrait.
3. Saisissez le **montant** de chaque occurrence.
4. Renseignez les **frais de transaction** — ils seront prélevés à chaque échéance — puis les **frais annuels** éventuels.
5. Fixez la **date de début** et la **récurrence**.
6. Laissez la **date de fin** vide pour que le mouvement continue de s'appliquer par défaut jusqu'à ce que vous l'arrêtiez, ou fixez-en une.
7. Ajoutez une **note** et le **type d'actif** si nécessaire.
8. Validez avec **Créer le mouvement régulier**.

Mouvements récurrents

Gérez vos versements et retraits récurrents sur vos enveloppes.

+ Créer un récurrent

Historique 5

Enveloppe *

PER Retraite

Type *

↳ Versement

↗ Retrait

Montant (€) *

200

Frais de transaction (%)

0

% €

Appliqués à chaque occurrence.

Frais déduits du montant

Frais ajoutés au montant

Les frais sont prélevés sur le montant reçu ou envoyé.

Frais annuels (%)

0

% €

Ajoutés aux frais de l'enveloppe (accumulés selon la durée de détention).

Date de début *

10/10/2026

Auj.

Récurrence *

Mensuelle

Date de fin (optionnel)

jj/mm/aaaa

Auj.

Aucune — reconduit automatiquement selon la récurrence

Note (optionnel, max 200 car.)

Versement PER complémentaire

TYPE D'ACTIF (optionnel)

Types d'actifs multiples

Sélectionner un type d'actif...

Créer le mouvement régulier

Figure 8.2 — Le formulaire de création

Les quatre récurrences

Récurrence	Périodicité	Usage typique
Mensuelle	Tous les mois	Versement programmé sur un contrat
Trimestrielle	Tous les 3 mois	Dividendes, loyers de SCPI
Semestrielle	Tous les 6 mois	Prime, versement complémentaire
Annuelle	Une fois par an	Versement de fin d'année, frais de tenue de compte

BON À SAVOIR

Les mouvements récurrents ne concernent que vos enveloppes d'investissement. Une dépense ou un revenu courant — un loyer, un abonnement, un salaire — se saisit dans l'onglet Budget du mois du calendrier, avec sa récurrence (§ 9.5).

Importer un mouvement type

Si vous avez créé des modèles pour cette enveloppe (chapitre 7), le bouton **Importer un mouvement type** reprend en une fois son type d'actif et ses frais. C'est la façon la plus rapide de créer une série cohérente avec vos saisies manuelles.

Répartir sur plusieurs actifs

Comme à la saisie manuelle, cochez **Types d'actifs multiples** puis **Configurer** pour ventiler chaque occurrence en pourcentages. Le total doit atteindre 100 %.

ATTENTION

Une série créée avec une date de début passée génère immédiatement toutes les occurrences écoulées depuis cette date. Vérifiez la date avant de valider.

8.3 L'historique

Le second onglet liste toutes vos séries, actives comme terminées, chacune teintée à la couleur de son enveloppe.

Chaque bloc affiche le nom de l'enveloppe, le montant, la récurrence, la période couverte et la note.

Une série **terminée** — arrêtée manuellement, ou dont la date de fin est dépassée — se distingue par une **bordure en pointillés** et un badge « Terminé ». Elle conserve la teinte de son enveloppe, pour rester lisible.

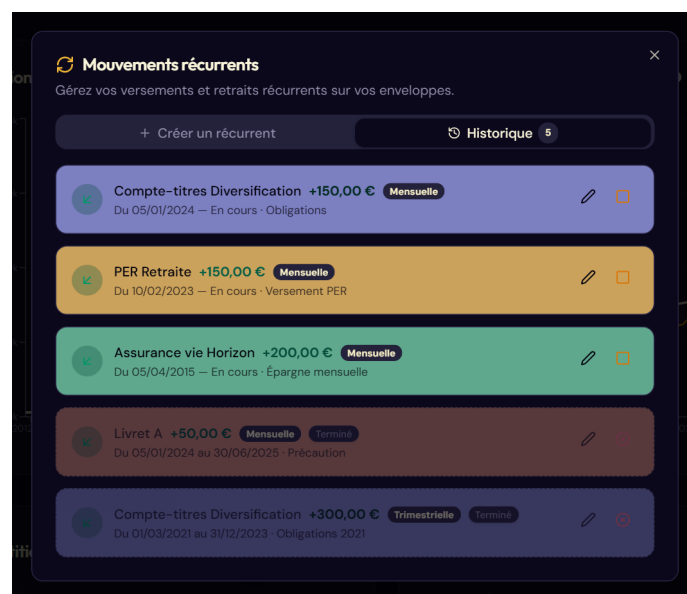


Figure 8.3 — L'historique des séries

Modifier une série

Le **crayon** ramène au formulaire, pré-rempli. Changer le montant, la date de début, la récurrence, le type ou les frais s'applique à **toute la série, passé compris** : les mouvements déjà générés sont supprimés puis recréés avec les nouveaux paramètres, et le solde de l'enveloppe est recalculé. Pour

changer de montant à partir d'une date sans toucher au passé, arrêtez la série et créez-en une nouvelle.

Tout changement de montant est consigné dans un **journal des modifications** affiché sous le bloc, avec sa date et les deux valeurs. Vous gardez ainsi la trace d'une modification de versement.

Arrêter une série

L'icône **carré** interrompt la série après confirmation. Les mouvements déjà générés restent en place.

Supprimer une série

Disponible uniquement sur une série **arrêtée**. Fructificare vous annonce d'abord combien de transactions ont été générées par cette série et pour quel montant total : elles seront supprimées avec elle.

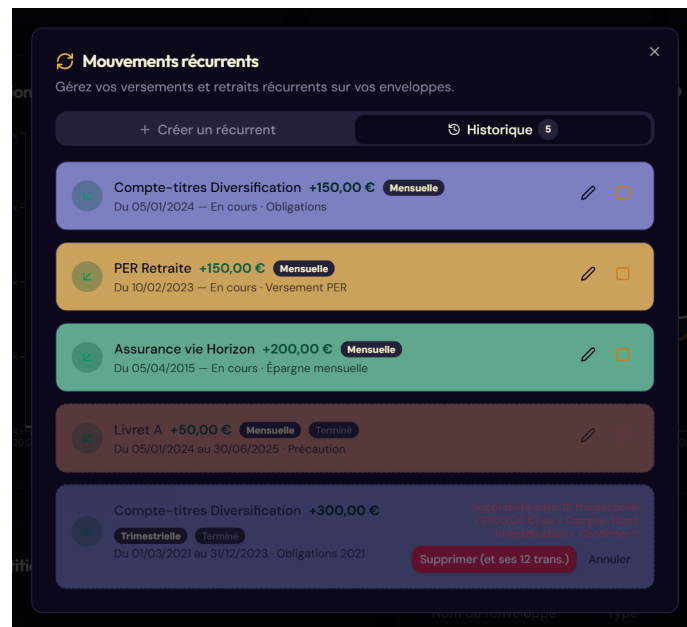


Figure 8.4 — La confirmation de suppression

ATTENTION

Arrêter et supprimer ne sont pas la même chose. Arrêter conserve l'historique : vos versements passés restent dans l'enveloppe et dans vos statistiques. Supprimer efface la série et tous les mouvements qu'elle a produits — votre solde en sera modifié.

8.4 Le rattrapage automatique

Vos séries continuent d'exister quand l'application est fermée. À chaque démarrage, Fructificare compare la date du jour à la dernière échéance connue et génère tout ce qui manque (§ 3.4).

Le récapitulatif distingue deux cas :

- **appliqués automatiquement** — les occurrences créées sans intervention ;

- **répercutés en simulation** — les occurrences matérialisées dans vos scénarios.

Dans le tableau des mouvements d'une enveloppe, une occurrence issue d'une série porte le marqueur  et sa note s'affiche en italique (§ 5.10).

ATTENTION

Le rattrapage est plafonné à vingt-quatre mois. Au-delà, les occurrences les plus anciennes sont ignorées et le récapitulatif vous indique combien ont été écartées. Si vous reprenez un suivi après une longue interruption, vérifiez vos soldes.

9. Le calendrier et le budget

Le calendrier rassemble vos mouvements passés et à venir, vos rappels, vos échéances fiscales, vos anniversaires de contrat...

Trois onglets le complètent en dessous : **Rappels**, **Mouvements programmés** et **Budget du mois**.

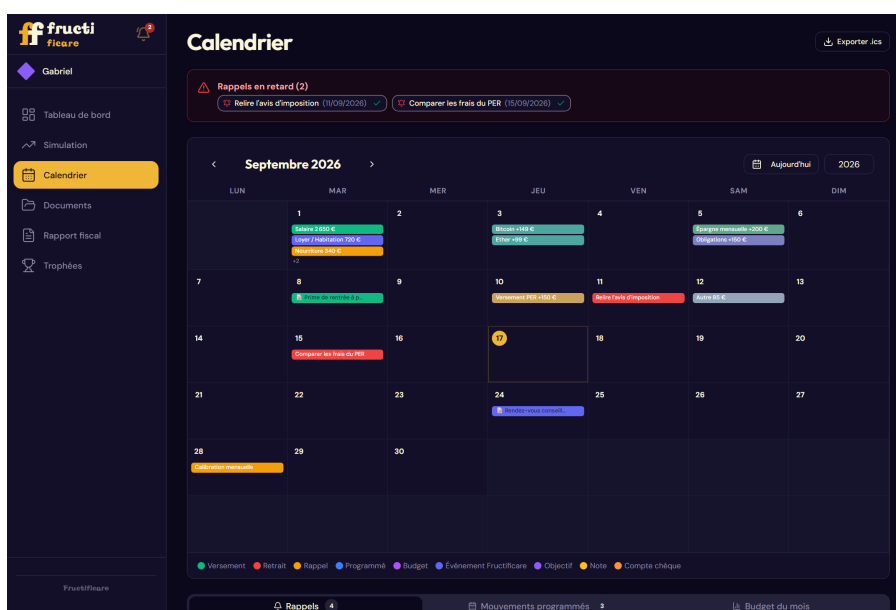


Figure 9.1 — La page calendrier

9.1 La grille mensuelle

Les flèches de part et d'autre du mois vous déplacent d'un mois à l'autre. Le bouton Aujourd'hui ramène au mois courant, et le champ à droite permet de sauter directement à une année.

Chaque jour affiche jusqu'à **trois** pastilles d'événements. Au-delà, un compteur « +n » indique ce qui n'est pas montré. Cliquez sur le jour pour tout voir.

La légende

Couleur	Événement
Vert	Versement
Rouge	Retrait
Ambre	Rappel
Bleu	Mouvement programmé
Violet	Entrée de budget
Indigo	Événement Fructificare (bilan, revue des frais...)
Violet clair	Échéance d'objectif
Jaune	Note personnelle

Couleur	Événement
Orange	Mouvement sur compte chèque

La fenêtre du jour

Un clic sur une case ouvre le détail de la journée : chaque événement y figure avec son montant, sa répartition par actif le cas échéant, et ses actions (valider un rappel, appliquer un mouvement programmé).

En bas de la fenêtre, trois boutons ajoutent un élément à cette date : **Budget** ouvre la saisie d'une entrée de budget (§ 9.5), **Note** une note de calendrier, et **Rappel** un rappel (§ 9.3).



Figure 9.2 — Le détail d'une journée

Les notes de calendrier

Une note libre attachée à une date, dans l'une des huit couleurs disponibles. Elle n'entre dans aucun calcul : c'est un pense-bête, pour retenir le contexte d'une décision — « arbitrage après le krach », « prime reçue ».

Exporter vers votre agenda

Le bouton **Exporter .ics** produit un fichier calendrier standard, que vous pouvez importer dans Outlook, Google Agenda ou Apple Calendrier.

9.2 Les événements générés automatiquement dans le calendrier

Événement	Quand	Pourquoi
Calibration mensuelle	Chaque mois	Relever la valeur de vos comptes (chapitre 6)
Défi mensuel — J-3	Trois jours avant la fin du mois	Valider la mission du mois (§ 13.5)
PEA — 5 ans	À l'anniversaire du contrat	Exonération d'impôt sur le revenu acquise
Assurance vie — 8 ans	À l'anniversaire du contrat	Abattement fiscal acquis
Bilan trimestriel	Tous les trois mois	Faire le point sur la trajectoire
Bilan annuel	1 ^{er} janvier	Revoir objectifs et performances

Événement	Quand	Pourquoi
Revue des frais	15 janvier et 15 juillet	Vérifier ce que coûtent vos contrats
Échéances fiscales	Au printemps	Préparer puis déposer la déclaration

Les anniversaires de contrat PEA et assurance vie ne sont créés que si vous avez renseigné la **date d'ouverture** de l'enveloppe concernée (§ 4.3).

9.3 Onglet Rappels

Vos rappels personnels, à côté de ceux que Fructificare génère (§ 9.2). En tête de liste, le défi du mois et les échéances du mois en cours (calibration, bilan, fiscalité) rappellent ce qui vous attend.

Ajouter un rappel

1. Cliquez sur **Ajouter un rappel**.
2. Saisissez le **libellé** — par exemple « Vérifier mon PEA », « Relever les valeurs ».
3. Fixez la **date**.
4. Choisissez la **récence** : aucune, mensuelle ou annuelle.
5. Validez avec **Enregistrer**.

Un rappel se modifie, se valide ou se supprime depuis la liste.

Les rappels en retard

Un bandeau rouge apparaît en haut de la page dès qu'un rappel a dépassé sa date sans être validé. Chaque rappel y figure avec sa date et une coche pour le marquer comme fait, sans quitter la page.

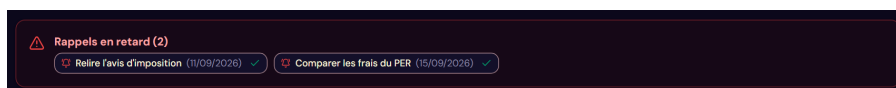


Figure 9.3 — Le bandeau des rappels en retard

9.4 Onglet Mouvements programmés

Une vue de vos mouvements réguliers actifs depuis le calendrier : enveloppe, montant, récence, date de début et note. Le bouton **Gérer** — comme le crayon de chaque ligne — ouvre le panneau complet des mouvements récurrents (chapitre 8), où se font la création, la modification et l'arrêt des séries.

9.5 Onglet Budget du mois

Le taux d'investissement

Vous trouverez la part de votre salaire du mois effectivement investie, en pourcentage. L'appréciation ci-dessous est donnée à titre indicatif et ne constitue pas un conseil en investissement. La part investie dépend de la situation de chacun et doit être personnalisée.

Taux	Appréciation
30 % et plus	Excellent 🏆
20 à 29 %	Très bien 🍌
10 à 19 %	Bien 👍
Moins de 10 %	Continuez vos efforts 🌱

Le calcul suppose qu'une entrée de catégorie **Salaire** existe pour le mois. Le salaire peut aussi être renseigné dans les Paramètres : il sert alors de base quand le mois ne contient aucune entrée « Salaire ».

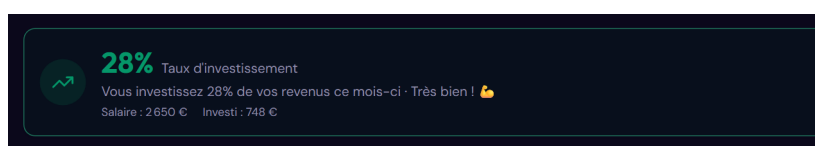


Figure 9.4 — Le taux d'investissement

La liste des mouvements du mois

Tous les flux du mois, quelle que soit leur origine : entrées de budget, transactions d'enveloppe, occurrences récurrentes, dépenses de compte chèque. Une pastille de couleur indique la source de chaque ligne. Les mouvements renseignés sur les enveloppes d'investissement sont automatiquement importés ici, mais pensez à compléter avec vos dépenses récurrentes liées au train de vie (loyer, frais de transport, nourriture, abonnements etc.).

Ajouter un mouvement de budget

C'est ici que se saisissent les dépenses et les revenus courants qui ne concernent aucune enveloppe d'investissement — loyer, abonnement, salaire. Ils sont rattachés au **compte chèque**, qui n'entre dans aucune statistique de placement.

1. Cliquez sur **Ajouter un mouvement** — ou sur **Budget** depuis la fenêtre d'un jour (§ 9.1).
2. Choisissez la **catégorie** parmi les sept proposées.
3. Si vous avez choisi **Autre**, précisez un libellé personnalisé.
4. Saisissez le **montant** et la **date**.
5. Choisissez une **récence** éventuelle : aucune, hebdomadaire, mensuelle, trimestrielle ou annuelle. Une entrée récurrente se reporte automatiquement sur les périodes suivantes.
6. Validez avec **Dépenses** ou **Apports** selon qu'il s'agit d'une sortie ou d'une entrée d'argent.

Les sept catégories :

- Salaire — vos revenus ; c'est la base du taux d'investissement ;
- Loyer, Nourriture, Charges — vos dépenses contraintes ;
- Loisirs — vos dépenses arbitrables ;
- Investissement — ce que vous mettez de côté ;

- Autre — avec un libellé libre.

Un second onglet **Historique** liste vos entrées de budget passées. Il ne montre que les entrées budget : vos mouvements d'enveloppe restent sur leur fiche.

Le camembert de répartition

La répartition de vos dépenses du mois par catégorie.

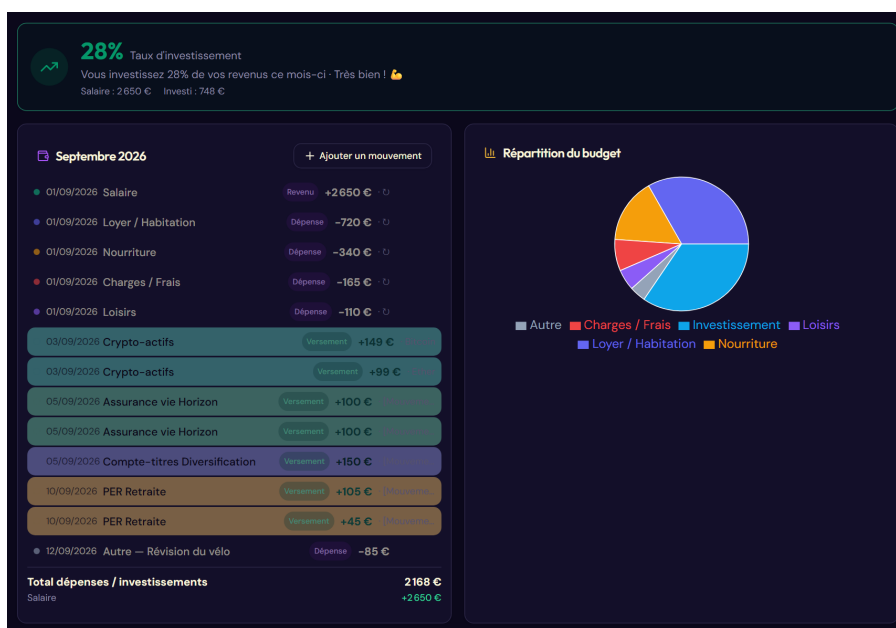


Figure 9.5 — L'onglet Budget du mois

BON À SAVOIR

Le budget n'est pas obligatoire. Si vous ne renseignez ni salaire ni dépenses, le reste de Fructificare fonctionne normalement — vous perdez simplement le taux d'investissement, le Crossover Point et la composante liquidité du score de santé.

10. Simulations

Les simulations dans Fructificare vous permettent de projeter ce qui pourrait arriver. C'est un espace de brouillon — **rien de ce que vous y faites ne touche vos vraies enveloppes**. Vous pouvez y tester une hausse de versement, un krach, un départ à la retraite anticipé, sans aucun risque pour vos données.

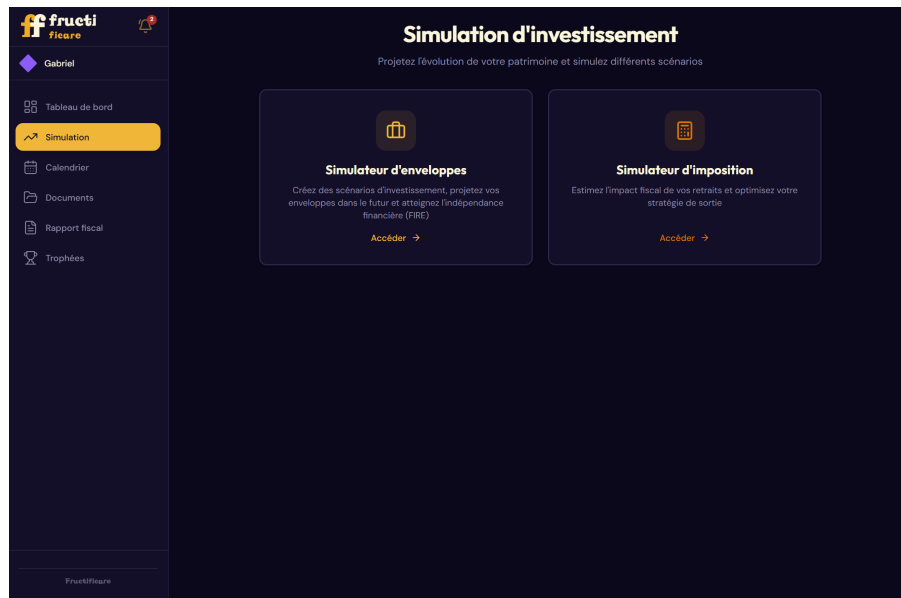


Figure 10.1 — La page d'accueil des simulations

10.1 Deux outils, deux questions

La page Simulation propose deux entrées, qui répondent à des questions différentes.

- **Simulateur d'enveloppes** — « Où sera mon patrimoine dans 10, 20 ou 30 ans ? » C'est l'outil principal, décrit dans tout ce chapitre.
- **Simulateur d'imposition** — « Combien l'État prendra-t-il si je retire maintenant ? » Il est traité au chapitre 11, avec le reste de la fiscalité.

10.2 La liste de vos simulations

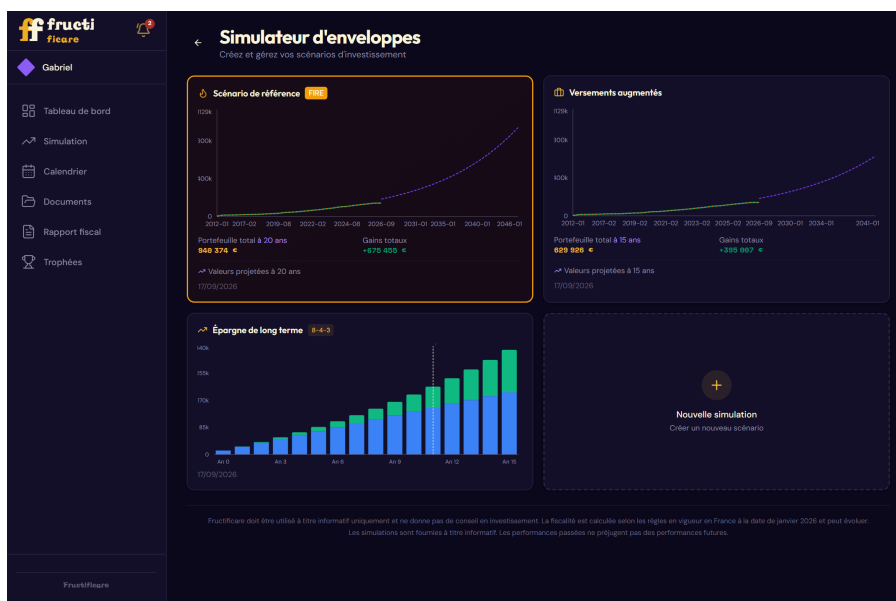


Figure 10.2 — La grille des simulations enregistrées

Chaque scénario que vous créez devient une tuile :

- un mini-graphique — valeur, versements, et la projection en violet ;
- **Portefeuille total** et **Gains** à l'horizon que vous aviez choisi la dernière fois ;
- l'horizon mémorisé, affiché en violet à côté du libellé (« à 20 ans ») ;
- la date de création du scénario.

Créer une simulation

La création se fait en deux temps.

7. **Choisir le type.** Une **Simulation classique** sert à projeter librement vos enveloppes ; une **Règle 8-4-3** sert d'exercice pédagogique (§ 10.5).
8. **Pour une simulation classique :** Donnez un nom au scénario, puis choisissez **Importer mes enveloppes actuelles** — vos vraies enveloppes sont recopiées avec leurs versements récurrents — ou **Partir d'une simulation vierge**, pour construire un patrimoine hypothétique.

10.3 Le détail d'une simulation

Ouvrir une simulation donne accès à un tableau de bord parallèle, avec ses propres réglages.

La barre d'outils

Outil	Ce qu'il fait
Inflation	Activée, l'inflation est retranchée du rendement de chaque mouvement : les montants projetés s'expriment alors en euros d'aujourd'hui. Le taux d'inflation peut être modifié en cliquant sur la partie droite du bouton.
Paramètres FIRE	Vos besoins mensuels et votre taux de retrait sûr. Le capital nécessaire se recalcule en direct. Ces réglages sont partagés avec le reste de l'application.
Stress test	Applique un krach à une date choisie : actions, ETF et obligations -20 %, crypto

Outil	Ce qu'il fait
	-50 % ; les fonds euros, l'immobilier, les SCPI, l'or et les actifs exotiques ne sont pas touchés.
Mouvements récurrents	Ouvre le panneau des versements programmés, appliqué à la simulation seule.
Supprimer	Efface le scénario. Vos vraies enveloppes ne sont pas concernées.

Les bandeaux de réussite

- **Crossover Point atteint** — vos intérêts cumulés dépassent la somme de vos versements. Le point de bascule à partir duquel votre capital travaille plus que vous.
- **Indépendance financière atteinte (FIRE)** — vos revenus passifs couvrent vos besoins mensuels déclarés. Le bandeau affiche l'excédent et le pourcentage atteint.

Les tuiles et les frais

Portefeuille total, total versé, intérêts nets (en euros et en pourcentage), progression FIRE et objectif FIRE. Une carte séparée présente la répartition des frais entre frais de versement et frais annuels, et affiche leur impact cumulé à l'horizon — un chiffre souvent plus élevé qu'attendu.

Les contrôles de projection

Deux commandes règlent l'horizon : un sélecteur de **date cible** (mois et année) et un **curseur d'année** qui affiche la valeur projetée en direct pendant que vous le déplacez.

ATTENTION

Une projection n'est pas une promesse. Elle applique un rendement constant à des versements réguliers ; les marchés, eux, montent et descendent. Elle est surtout utile pour comparer des scénarios entre eux et non pour prédire un montant.

10.4 La fiche enveloppe d'une simulation

Cliquer sur une enveloppe de simulation ouvre **la même fiche qu'au chapitre 5**, rendue sur les données du scénario. Inutile de la redécrire : seules trois choses changent.

- **Espace isolé** — rien de ce que vous faites ici n'apparaît sur votre tableau de bord.
- **Graphiques prolongés** — les courbes continuent dans le futur, au rendement cible de l'enveloppe.
- **Calibration simplifiée** — la fenêtre de calibration ne demande pas la ventilation par position.

10.5 La règle 8-4-3

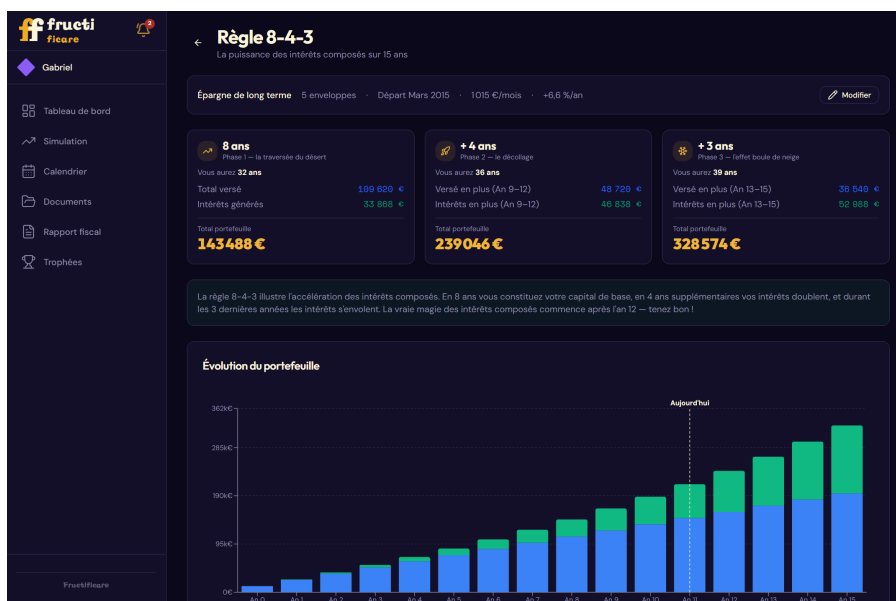


Figure 10.3 — La simulation « règle 8-4-3 »

La règle 8-4-3 est un exercice pédagogique pour visualiser la puissance des intérêts composés. Elle illustre une idée simple : *les intérêts mettent longtemps à démarrer, puis accélèrent exponentiellement.*

La formule : en 8 ans vous constituez votre capital de base ; en 4 ans supplémentaires vos intérêts augmentent rapidement ; et durant les 3 dernières années, les intérêts s'envolent.

Configurer

Le panneau de configuration demande un nom de simulation, les enveloppes à inclure, une date de départ (An 0), un capital de départ, un versement mensuel et un rendement annuel.

BON À SAVOIR

Le capital de départ se remplit tout seul : Fructificare y place le total que vous aviez versé, sur les enveloppes sélectionnées, à la date choisie pour l'An 0. Changez l'An 0 et le montant suit. Vous restez libre de le corriger à la main.

Lire le résultat

- **Trois cartes de phase** — « la traversée du désert » (8 ans), « le décollage » (+4 ans), « l'effet boule de neige » (+3 ans).
- **Histogramme empilé** sur 15 ans, séparant versements et intérêts, avec un repère « Aujourd'hui ».
- **Tuiles de synthèse** — total apporté, total des intérêts, capital final.
- **Calendrier de progression** — 180 cases, une par mois, indiquant le gain de chaque mois écoulé.
- **Tableau année par année** — les années écoulées en caractères normaux, les années futures en italique.

11. Fiscalité

Un gain n'est vraiment à vous qu'après impôt. Fructificare propose deux outils complémentaires : un **simulateur** pour répondre à « et si je retirais maintenant ? », et un **rapport fiscal** pour retrouver, l'année suivante, ce qu'il faut déclarer.

ATTENTION

Fructificare n'est pas un logiciel de déclaration. Les montants qu'il produit sont des estimations, calculées selon les règles françaises en vigueur en janvier 2026. Vérifiez-les avec l'imprimé fiscal unique (IFU) que votre établissement vous envoie.

11.1 Le simulateur d'imposition

Figure 11.1 — Le simulateur d'imposition

Accessible depuis la page Simulation, il fonctionne sur des montants que vous saisissez librement (ne lit pas vos enveloppes).

Onglet	Ce que vous saisissez	Ce qu'il calcule
PEA	Valeur actuelle, versements, durée de détention	Plus-value, prélèvements sociaux, impôt sur le revenu, imposition totale, valeur nette, taux effectif
CTO	Idem, avec une case « crypto »	Idem, en appliquant le régime spécifique aux crypto-actifs
Assurance vie	Idem, plus la situation familiale	Idem, en appliquant l'abattement de 4 600 € (9 200 € pour un couple) au-delà de 8 ans
Documentation	—	Les barèmes en vigueur, une fiche par enveloppe, et des pistes d'optimisation

Chaque onglet se termine par un conseil contextuel : par exemple, sur un PEA de moins de cinq ans, l'intérêt d'attendre le cap avant de retirer.

11.2 Le rapport fiscal

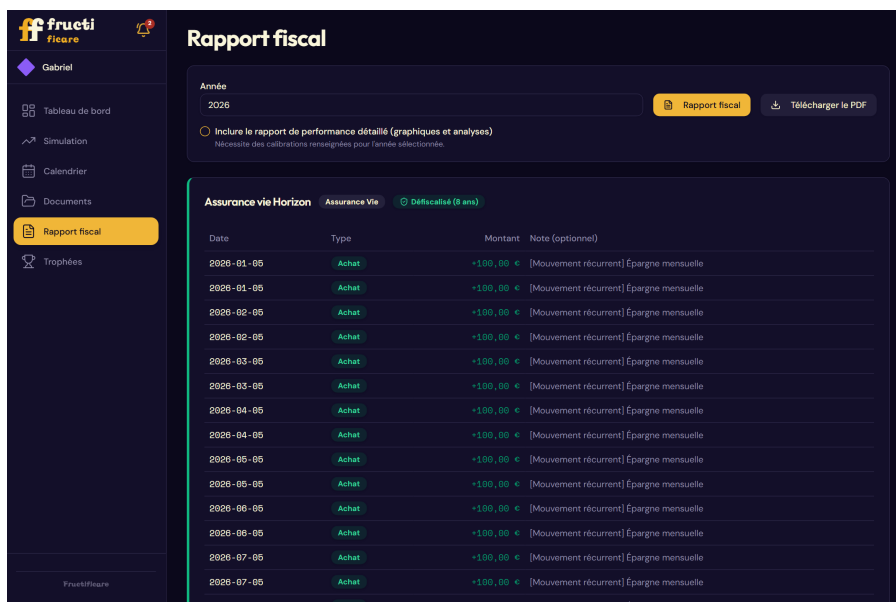


Figure 11.2 — La page Rapport fiscal

Contrairement au simulateur, le rapport fiscal travaille sur **vos données réelles**. Vous choisissez une année, et il reconstitue ce qui s'est passé sur chaque enveloppe.

Ce que montre chaque carte

- les mouvements de l'année, avec un badge « Retraits imposables » sur les retraits concernés ;
- les versements de l'année, les retraits imposables de l'année, les versements cumulés ;
- **le solde actuel** — la dernière valeur calibrée de l'enveloppe, et ses **espèces** non réinvesties quand il y en a ;
- **le détail de l'imposition** — plus-value estimée, prélèvements sociaux, impôt sur le revenu, total.

Quels retraits sont imposables

- **PEA, PER, assurance vie** — seul l'argent qui sort de l'enveloppe est imposable ; vendre et garder les espèces à l'intérieur ne déclenche rien.
- **Compte-titres (CTO)** — chaque vente est imposable l'année où elle a lieu, même si le produit reste en espèces sur le compte.
- **Crypto** — la vente contre des euros est imposable, dans toute enveloppe. Les plus-values sont imposables au titre de l'année des cessions, mais se déclarent et se paient l'année suivante : le rapport le rappelle sur la carte concernée.

Un solde précédé d'un « ~ » est estimé. Faute de calibration, Fructificare le déduit de vos versements nets. C'est un ordre de grandeur et non un montant constaté.

Pourquoi calibrer change tout

Fructificare applique la règle des rachats partiels, retrait par retrait et dans l'ordre chronologique :

Gain imposable = **Montant du retrait** - (**Versements nets** × **Montant du retrait** ÷ **Valeur totale de l'enveloppe**)

- **Versements nets** — l'argent que vous avez apporté, diminué de la part de capital déjà remboursée par vos retraits précédents ;
- **Valeur totale de l'enveloppe** — sa valeur juste avant le retrait : la calibration la plus proche, espèces comprises, ramenée à la date du retrait par les versements et retraits intervenus entre les deux.

Par exemple, pour 100 000 € versés sur une assurance vie qui en vaut 150 000 €, un retrait de 50 000 € contient 16 666,67 € de gains ; il reste ensuite 66 666,67 € de versements nets pour le retrait suivant. Pour la crypto, la loi applique le même principe aux cessions. Pour les actions d'un compte-titres, le calcul officiel repose sur le prix d'achat moyen des titres vendus : le résultat affiché est alors une estimation.

Cette formule a une conséquence directe : **tant que l'enveloppe n'est pas calibrée, la plus-value estimée vaut zéro**. Sans valorisation connue, l'application ne peut pas inventer un gain — et n'affichera donc aucune imposition. **Calibrer est la condition pour obtenir une estimation fiscale utile** (chapitre 6).

Quand l'imposition ne s'affiche pas

Les lignes d'imposition n'apparaissent que pour les enveloppes dotées d'un régime fiscal. Sinon, un message explique pourquoi.

Situation	Message affiché
Aucun retrait dans l'année	Aucun retrait cette année : pas d'imposition à déclarer.
Retraits sans plus-value	Retraits sans plus-value sur la période : pas d'imposition.
Enveloppe personnalisée	Enveloppe personnalisée : aucun régime fiscal pré-calculé.
Livret réglementé	Livret réglementé : intérêts exonérés d'impôt et de prélèvements sociaux.
Retraits avec plus-value	Le détail du régime appliqué (voir les annexes)

Le badge « Défiscalisé »

Un liseré vert et un badge **Défiscalisé** signalent les enveloppes ayant franchi leur seuil d'ancienneté à la fin de l'année du rapport : 5 ans pour un PEA, 8 ans pour une assurance vie.

11.3 L'export PDF

Le bouton **Rapport fiscal** produit le rapport à l'écran ; vous pouvez **Télécharger le PDF** de ce rapport pour en faire un document à archiver ou à transmettre à votre comptable.

Le PDF standard contient :

- un en-tête et la liste des enveloppes concernées ;
- **une synthèse par type d'actif** — retraits, plus-values, imposition, avec le rappel des taux appliqués ;
- **le détail par enveloppe** — tableau des mouvements, encadré de synthèse, mention de maturité fiscale ;
- des pieds de page numérotés.

Le rapport de performance détaillé

Une case à cocher ajoute quatre pages d'analyse. Elle **nécessite au moins une calibration sur l'année** : sans valorisation, il n'y a pas de performance à tracer.

9. **Couverture** — la courbe annuelle de votre portefeuille.
10. **Synthèse du portefeuille** — valeurs de début et de fin, camembert de répartition, livrets réglementés comptés à part.
11. **Performance par enveloppe** — une section par enveloppe, avec sa courbe mensuelle.
12. **Analyse annuelle globale** — rendements par année, frais de versement, progression FIRE.

12. Documents

Un relevé de compte, un avis d'opéré, un IFU : ces PDF finissent en général éparpillés entre les téléchargements, les pièces jointes de courriels et un dossier oublié. Fructificare vous permet de les **ranger avec les enveloppes auxquelles ils se rapportent**, pour les retrouver le jour où vous en avez besoin — au moment de déclarer, ou de calibrer.

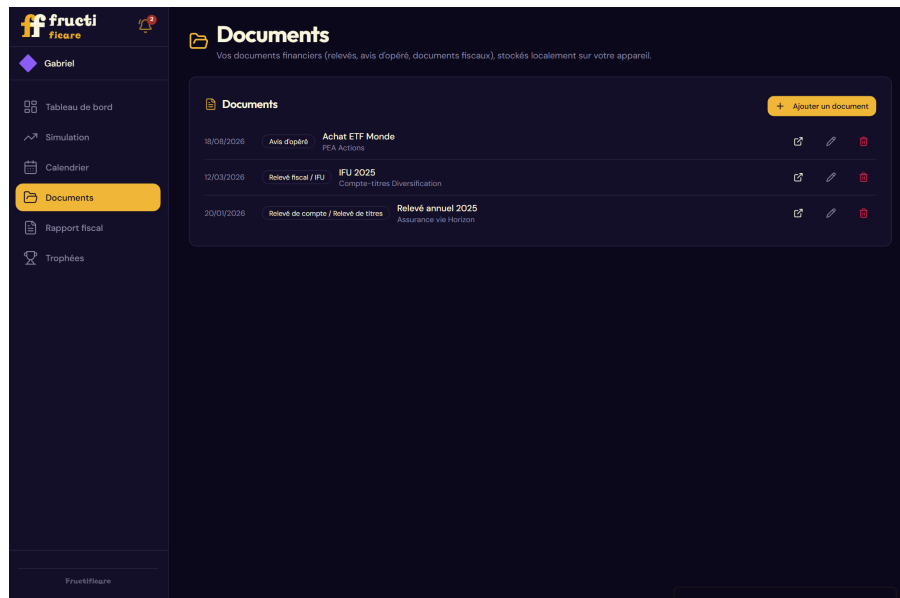


Figure 12.1 — La page Documents

12.1 Où se placent vos documents importés

Comme le reste de Fructificare, ces fichiers restent stockés en local. À l'import, le PDF est **copié** dans un dossier de l'application :

```
%APPDATA%\app.fructificare.desktop\documents imp\
```

Chaque enveloppe y reçoit son propre sous-dossier ; les documents non rattachés à une enveloppe vont dans un sous-dossier « global ».

BON À SAVOIR

C'est une copie qui va dans le dossier de l'application, votre fichier d'origine reste où il était.

ATTENTION

Le fichier de sauvegarde JSON ne contient que les métadonnées (nom, date, type, chemin), jamais le PDF lui-même. **Si vous changez d'ordinateur, copiez aussi le dossier « documents imp » : sinon vos fichiers ne suivront pas et le programme affichera « Fichier introuvable ».**

12.2 Ajouter un document

1. Depuis la page **Documents**, ou depuis la section Documents d'une fiche enveloppe, cliquez sur **Ajouter un document**.
2. Choisissez un PDF. Le sélecteur ne propose que ce format.
3. Renseignez la fiche, puis validez. Le fichier est recopié et la fiche apparaît dans la liste.

Les champs de la fiche

Champ	À quoi il sert
Date	La date du document — pas celle de l'import. C'est elle qui sert au classement.
Type de document	Relevé de compte / de titres · Avis d'opéré · Relevé fiscal / IFU · Rapport annuel / Document d'information · Autre
Libellé du type	N'apparaît que si vous avez choisi « Autre ». Permet de nommer votre propre catégorie, par exemple « Attestation fiscale ».
Nom	Le libellé affiché dans la liste. Pré-rempli avec le nom du fichier, modifiable.
Enveloppe liée	L'enveloppe concernée, ou « Aucune » pour un document global.

12.3 Consulter, modifier, supprimer

Chaque ligne de la liste porte trois boutons.

- **Ouvrir** — le PDF s'ouvre dans votre lecteur habituel (Acrobat, Edge, Aperçu...).
- **Modifier** — pour modifier les données renseignées à l'import du document.
- **Supprimer** — retire la fiche et efface le fichier recopié, après confirmation. Votre PDF d'origine, lui, n'est pas touché.

Un bouton **Dossier** ouvre directement le dossier des documents importés dans l'explorateur Windows, si vous préférez y accéder à la main.

« Fichier introuvable »

Ce badge orange signale une fiche dont le PDF a disparu du dossier de l'application — supprimé manuellement, ou non recopié lors d'un changement d'ordinateur. La fiche reste, pour que vous sachiez ce qui manque ; il suffit de la supprimer et de réimporter le document.

12.4 Deux points de sécurité

Ouvrir un document, c'est demander à Windows de lancer un programme. Fructificare encadre donc cette opération de deux façons, invisibles à l'usage mais qui expliquent certains refus.

- **Les chemins sont vérifiés.** Un document dont l'emplacement enregistré ne correspond pas exactement à la forme attendue est refusé, avec le message « *Ce document référence un emplacement invalide* ». Ce contrôle protège d'une sauvegarde JSON modifiée qui tenterait de faire ouvrir un fichier arbitraire de votre disque.

- **L'accès disque est restreint.** L'application ne peut lire et écrire que dans ses propres dossiers. Un PDF situé ailleurs n'est accessible qu'au moment où **vous** le désignez dans la boîte de dialogue — et pour cette fois seulement.

13. Progression & trophées

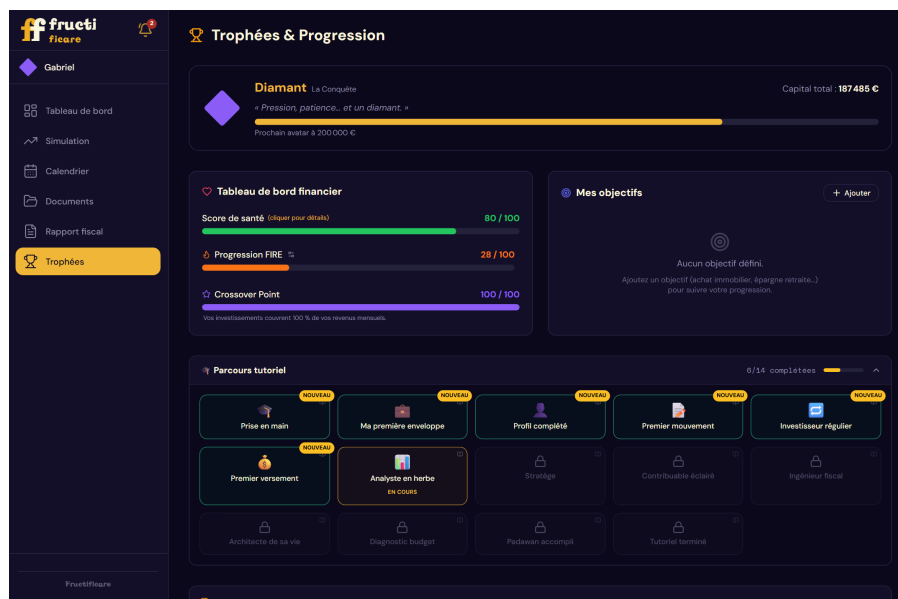


Figure 13.1 — La page Trophées

13.1 Votre avatar

L'avatar évolue avec votre **capital total** — la valeur calibrée quand elle existe, sinon vos versements nets, toutes enveloppes confondues, livrets compris. L'en-tête affiche l'avatar, le nom du palier et son chapitre, sa devise, votre capital et le montant du palier suivant.

L'avatar raconte une **épopée en 19 paliers**, de vos premiers pas jusqu'aux étoiles, en cinq chapitres : *l'Éveil*, *le Voyage*, *la Chevalerie*, *la Conquête* et *les Étoiles*. D'un palier au suivant, votre capital est multiplié par 1,5 à 2 : chaque étape demande un effort comparable. La couleur de l'avatar change à chaque chapitre, et chaque palier porte une devise qui salue le chemin parcouru.

Au-delà du million commence la **Légende** : les 19 avatars se rejouent en or, cerclés d'un liseré, jusqu'au milliard. L'or est réservé à la Légende. Le détail des seuils figure en annexe (§ 16.5).

13.2 Vos trois indicateurs

Le score de santé financière

Une note sur 100, cliquable, qui ouvre le détail de son calcul. Elle agrège cinq composantes.

Composante	Points	Ce qu'elle mesure
Diversification	20	La concentration de votre patrimoine sur une seule enveloppe ou un seul actif
Performance	25	Votre rendement, rapporté à une cible ajustée au risque et à votre âge
Maîtrise des frais	20	Les frais annuels pondérés et le poids des frais déjà payés
Résilience & inflation	25	Votre exposition à un krach, pondérée par votre âge

Composante	Points	Ce qu'elle mesure
Liquidité	10	Le nombre de mois de revenu couverts par vos livrets réglementés
Bonus	5	Jeune et performant, ou sénior et résilient

Le score a besoin de votre **date de naissance** — plusieurs composantes dépendent de votre horizon de placement. Vous pouvez la saisir dans les Paramètres de l'application. Un historique et un bouton de recalcul complètent la fenêtre.

La progression FIRE

Le pourcentage du capital nécessaire à votre indépendance financière que vous avez déjà constitué. Cliquable : la fenêtre détaille le calcul et permet d'ajuster vos besoins mensuels et votre taux de retrait — réglages partagés avec les simulations.

BON À SAVOIR

La progression FIRE prend en compte toutes vos enveloppes, livrets réglementés inclus.

Le Crossover Point

La part de vos revenus mensuels déjà couverte par vos investissements. Il nécessite votre revenu mensuel net, saisi dans les Paramètres.

13.3 Vos objectifs

Vous pouvez créer vous-même jusqu'à **20 objectifs** personnels : un libellé, un montant cible, les enveloppes concernées (ou le patrimoine total), une date visée et une icône — maison, voiture, retraite, voyage, enfants, autre.

Chaque carte affiche une barre de progression et une estimation du temps restant au rythme actuel de vos versements. La complétion est détectée automatiquement.

13.4 Le parcours tutoriel

Un bandeau dépliant, en haut de la page comme du tableau de bord, qui suit **14 missions** de prise en main. Chaque tuile ouvre un guide **Comment compléter** pas à pas.

13.5 Les trophées

Fructificare compte **120 trophées**, répartis en 16 catégories : utilisateur, tutoriel, régularité, patrimoine, gains, gestion, fiscal, santé, FIRE, séries, défis mensuels, cumul de défis, cumul de calibrations, fidélité, ancienneté, et objectifs personnels.

Lire la page

- **Les 5 derniers trophées obtenus** ouvrent la section, toutes catégories confondues, du plus récent au plus ancien.
- **Une barre de progression globale** indique où vous en êtes sur l'ensemble.

- **Un affichage par catégorie** permet de déplier ce qui vous intéresse.

Un clic sur **n'importe quel trophée** — obtenu ou non — ouvre une fiche qui explique ce qu'il récompense et comment l'obtenir. Les trophées non obtenus s'affichent en teintes grisées ; les autres gardent les couleurs du thème.

Le défi du mois

Une mission par mois, **12 au total** : automatisation globale, maître des frais, rééquilibrage, déclarant, revue du calendrier, prêt pour la crise, alerte frais, prélèvement à la source, optimiseur fiscal, fin d'année, point sur les rendements, bilan annuel.

Chaque défi est re-validable une fois par an ; le trophée correspondant, lui, reste acquis définitivement.

Les séries

- **Séries de connexion** — jours consécutifs d'utilisation, avec un jour de grâce par série. Paliers à 7, 30, 100 et 365 jours. Une flamme apparaît à côté du titre du tableau de bord.
- **Séries de calibration** — mois consécutifs où vous avez calibré. Paliers à 3, 6 et 12 mois.

BON À SAVOIR

Tout cela peut se désactiver. Le réglage « Afficher la progression » des Paramètres masque le tutoriel et le défi du mois. La page Trophées reste accessible, et le score de santé continue d'être calculé.

14. Paramètres, sauvegarde & sécurité

L'accès se fait via **Fichier > Paramètres**.

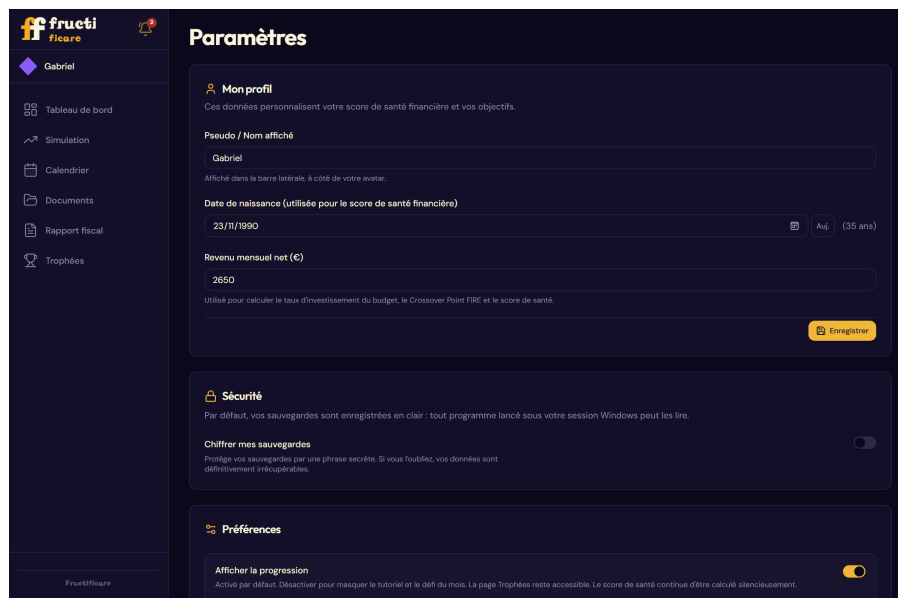


Figure 14.1 — La page Paramètres

14.1 Votre profil

Champ	À quoi il sert
Pseudo	Le nom affiché dans la barre latérale, à côté de votre avatar. Purement décoratif.
Date de naissance	Personnalise le score de santé financière : la résilience attendue et les bonus dépendent de votre horizon de placement.
Revenu mensuel net	Sert au taux d'investissement du budget, au Crossover Point et au score de santé.

BON À SAVOIR

Ces informations restent locales. Elles sont dans votre fichier de sauvegarde, au même titre que vos enveloppes, et ne servent qu'aux calculs de l'application.

14.2 Préférences

- **Afficher la progression** — masque le tutoriel et le défi du mois. La page Trophées reste accessible et le score de santé continue d'être calculé.
- **Couleurs des enveloppes** — bascule entre la palette *Pastel* et la palette *Classique*, en direct. Les couleurs que vous avez personnalisées enveloppe par enveloppe sont préservées.

14.3 Où sont vos données

Contenu	Emplacement
Sauvegardes automatiques	%APPDATA%\app.fructificare.desktop\save\
Documents PDF importés	%APPDATA%\app.fructificare.desktop\documents imp\

Fructificare enregistre tout seul, quelques secondes après chaque modification, et conserve les **dix sauvegardes les plus récentes**. La plus ancienne est effacée au fur et à mesure. La carte **Sauvegarde automatique** des Paramètres liste ces fichiers et permet d'en **restaurer** un d'un clic.

Exporter et importer

Depuis le menu **Fichier : Exporter une sauvegarde...** écrit un fichier JSON, nommé par défaut **fructificare-save-AAAA-MM-JJ.json**, à l'emplacement de votre choix, et **Importer une sauvegarde...** l'importe. **Fichiers récents...** mémorise les emplacements déjà utilisés.

ATTENTION

Attention aux dossiers synchronisés. Sur Windows 11, Documents, Bureau et Images sont souvent synchronisés vers OneDrive par défaut. Y exporter une sauvegarde non chiffrée revient à envoyer l'intégralité de votre patrimoine vers le cloud Microsoft. Préférez un dossier local, une clé USB, ou activez le chiffrement.

14.4 Chiffrer vos sauvegardes

Par défaut, vos sauvegardes sont des fichiers JSON **en clair** : n'importe quel programme lancé sous votre session Windows peut les ouvrir et y lire votre patrimoine, vos versements et vos objectifs. Vous pouvez chiffrer vos sauvegardes pour éviter cela.

Activer

1. Paramètres → **Sécurité** → **Chiffrer mes sauvegardes**.
2. Choisissez une phrase secrète d'au moins 12 caractères, puis validez.
3. La sauvegarde en cours est réécrite chiffrée, et les sauvegardes restées en clair sont supprimées.

ATTENTION

Cette phrase ne peut pas être réinitialisée. Il n'existe ni séquestre de clé, ni question de secours : si vous l'oubliez, vos sauvegardes sont définitivement illisibles, y compris par l'auteur du logiciel. Notez-la dans un gestionnaire de mots de passe avant d'activer la fonction.

À chaque ouverture de Fructificare, une fenêtre demandera votre phrase pour débloquer la lecture de la sauvegarde.

Vos anciennes sauvegardes

Elles restent **parfaitement utilisables**. Un fichier en clair s'importe normalement, sans qu'on vous demande quoi que ce soit — et il est **automatiquement réenregistré chiffré**. La conversion se fait donc toute seule, par un simple import.

Seules les sauvegardes automatiques du dossier de l'application sont effacées à l'activation. Vos exports rangés ailleurs — Bureau, clé USB, disque externe — ne sont pas touchés, et restent en clair jusqu'à ce que vous les réimportiez.

Comment ça marche

Votre phrase n'est stockée nulle part. Elle est transformée en clé de 256 bits par une fonction volontairement lente (PBKDF2-SHA256, 600 000 répétitions), qui chiffre ensuite le fichier en AES-256-GCM. Le « GCM » ajoute une signature interne : un fichier modifié, ne serait-ce que d'un bit, est refusé au lieu de produire des chiffres faux.

La solidité dépend presque entièrement de votre phrase.

Votre phrase	Temps de cassage (1 carte graphique)
Un mot de passe déjà vu dans une fuite	Quelques minutes
Un mot suivi de chiffres — « Fructificare2026 ! »	Environ un jour
Une phrase inventée, « originale »	Quelques années
Quatre mots tirés au hasard	Plusieurs milliers d'années
Cinq mots tirés au hasard	Hors d'atteinte

14.5 Journal d'activité

Un fichier texte de diagnostic, exportable, qui retrace les opérations de l'application : chargements, imports, calibrations, erreurs. Utile pour comprendre un comportement inattendu ou pour accompagner un signalement de bogue.

14.6 Tout réinitialiser

Il efface définitivement vos enveloppes, transactions, calibrations, mouvements types et récurrents, simulations, budget et documents — la fenêtre de confirmation en donne la liste explicite.

Votre progression (trophées, quêtes) et vos préférences sont conservées.

ATTENTION

Exportez une sauvegarde avant. La réinitialisation n'a pas d'annulation, et les sauvegardes automatiques seront écrasées par la nouvelle situation — vide — dans les secondes qui suivent.

14.7 Vérifier l'application que vous installez

Cette vérification est **facultative**. Les versions publiées de Fructificare ne sont pas signées par un certificat de signature de code : Windows affiche un avertissement SmartScreen à la première exécution, et rien ne distingue, à l'œil, le vrai installateur d'une copie modifiée. Si vous voulez vous en assurer, l'empreinte du fichier le permet.

Chaque version est publiée avec un fichier **SHA256SUMS.txt** : l'empreinte des binaires, 64 caractères qui changent entièrement si un seul octet du fichier change. Pour la vérifier, dans PowerShell :

```
Get-FileHash .\Fructificare_x64-setup.exe -Algorithm SHA256
```

Comparez le résultat avec la ligne correspondante du fichier publié. S'ils diffèrent, n'exécutez pas le fichier.

15. Glossaire

Fructificare embarque **33 définitions**, écrites pour être comprises sans connaissance préalable — accessibles depuis **Éditer > Glossaire**.

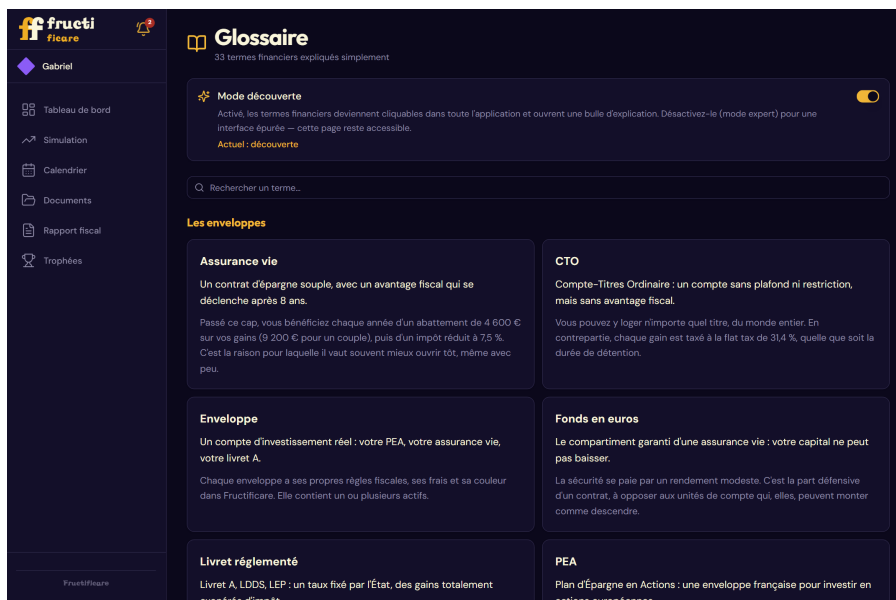


Figure 15.1 — La page Glossaire

15.1 Le mode découverte

En haut de la page, un interrupteur commande le **mode découverte**. Activé — c'est le réglage par défaut — les termes financiers sont **cliquables dans toute l'application** : un clic ouvre une bulle qui explique le mot.

Désactivez-le pour obtenir une interface épurée. La page Glossaire, elle, reste accessible dans tous les cas.

BON À SAVOIR

Le champ de recherche filtre à la fois les termes et leur définition. Chercher « impôt » remonte donc aussi « Flat tax » et « Abattement », dont la définition contient le mot.

15.2 Les définitions

Les enveloppes

Terme	Définition
Enveloppe	Un compte d'investissement réel : votre PEA, votre assurance vie, votre livret A.
PEA	Plan d'Épargne en Actions : une enveloppe française pour investir en actions européennes.
CTO	Compte-Titres Ordinaire : un compte sans plafond ni restriction, mais sans

Terme	Définition
	avantage fiscal.
Assurance vie	Un contrat d'épargne souple, avec un avantage fiscal qui se déclenche après 8 ans.
Fonds en euros	Le compartiment garanti d'une assurance vie : votre capital ne peut pas baisser.
Livret réglementé	Livret A, LDDS, LEP : un taux fixé par l'État, des gains totalement exonérés d'impôt.

Les opérations

Terme	Définition
Mouvement	Un versement ou un retrait sur une enveloppe, à une date donnée.
Calibration	Saisir à la main la valeur réelle d'une enveloppe, relevée sur votre relevé bancaire.
Espèces	De l'argent présent sur l'enveloppe mais pas encore investi.
Versements	L'argent que vous avez déposé sur l'enveloppe (cumul de vos dépôts).
Prix d'achat moyen pondéré	Le prix moyen auquel vous avez acheté une ligne, en tenant compte des quantités.

La performance

Terme	Définition
Plus-value	La différence entre ce que vaut votre placement et ce que vous y avez mis.
PNL	« Profit and Loss » : le gain ou la perte d'une ligne, en euros.
Coût total	Le capital réellement investi sur cette ligne : vos versements moins vos retraits, avant tout gain.
Valeur actuelle	Ce que vaut aujourd'hui votre ligne ou votre enveloppe, d'après la dernière calibration.
Rendement cible	Le taux annuel que vous supposez pour projeter la croissance de l'enveloppe.
Rendement annuel	Ce que votre argent a rapporté sur une année, en pourcentage.
Dietz modifiée	La méthode de calcul de rendement utilisée par Fructificare.
TER	« Total Expense Ratio » : le coût annuel total d'un placement, en pourcentage.

Les frais

Terme	Définition
Frais de gestion	Ce que votre assureur ou votre courtier prélève chaque année sur votre encours.
Frais de versement	Une commission prélevée à chaque fois que vous investissez.

La fiscalité

Terme	Définition
Fiscalité	Les règles qui déterminent ce que l'État prélève sur vos gains.
Flat tax	Le prélèvement forfaitaire unique de 31,4 % sur les gains financiers.
Prélèvements sociaux	18,6 % prélevés sur vos gains, quelle que soit l'enveloppe.
Abattement	Une part de vos gains qui échappe à l'impôt.
Rachat partiel	Retirer une partie de votre assurance vie sans fermer le contrat.

Stratégie et long terme

Terme	Définition
Intérêts composés	Vos gains produisent eux-mêmes des gains, année après année.
Règle 8-4-3	Une façon de visualiser l'accélération des intérêts composés.
FIRE	« Financial Independence, Retire Early » : vivre des revenus de son patrimoine.
Crossover Point	Le moment où vos placements vous rapportent plus que vous n'y versez.
Diversification	Répartir son argent sur plusieurs placements pour limiter le risque.
Inflation	La hausse générale des prix, qui grignote la valeur de votre argent.
Stress test	Simuler un krach pour voir ce que deviendrait votre patrimoine.

16. Annexes

16.1 Les types d'enveloppe et leur fiscalité

Type	Traitement à la sortie
PEA	Flat tax 31,4 % ; exonération d'impôt sur le revenu après 5 ans (les prélèvements sociaux restent dus)
CTO / Crypto	Flat tax 31,4 %
Assurance vie < 8 ans	Flat tax 31,4 %
Assurance vie ≥ 8 ans	Abattement 4 600 € (9 200 € pour un couple), puis IR à 7,5 % jusqu'à 150 000 € de versements
PER	Flat tax 31,4 %
Compte réglementé	Exonéré ; exclu des calculs de performance
Personnalisé	Aucun régime fiscal pré-calculé

Taux en vigueur : prélèvements sociaux 18,6 % · impôt sur le revenu 12,8 % · flat tax 31,4 % (janvier 2026). Plafond de versement PEA : 150 000 €.

16.2 Les types d'actif

fonds euros · obligation · action · ETF · crypto · immobilier · SCPI · or · exotique · autre, auxquels s'ajoutent les types personnalisés que vous créez vous-même.

16.3 Comment sont calculés les rendements

Fructificare utilise la **méthode de Dietz modifiée**. Elle répond à une difficulté simple : si vous versez 10 000 € le 30 décembre, cet argent n'a pas travaillé toute l'année, et il serait faux de le compter comme s'il avait été là depuis janvier.

Chaque versement et chaque retrait est donc **pondéré par sa date** au sein de la période : un versement de début d'année compte presque pour son montant entier, un versement de fin d'année presque pour rien.

BON À SAVOIR

Le rendement affiché peut différer de celui de votre banque. Les établissements utilisent parfois d'autres conventions de calcul.

16.4 Le score de santé financière en détail

Composante	Points	Base de calcul
Diversification	20	Indice de concentration (Herfindahl-Hirschman) sur vos enveloppes et vos actifs

Composante	Points	Base de calcul
Performance	25	Rendement rapporté à une cible ajustée au risque et à votre âge
Maîtrise des frais	20	TER annuel pondéré, plus le ratio de frais déjà payés
Résilience & inflation	25	Exposition à un krach, pondérée par votre âge
Liquidité	10	Mois de revenu couverts par vos livrets réglementés
Bonus	5	Jeune et performant, ou sénior et résilient

16.5 Les paliers d'avatar

Dix-neuf paliers de 0 € à 750 000 €, répartis en cinq chapitres et calculés sur votre capital total, livrets compris.

Avatar	Palier	Chapitre	À partir de
	Premiers pas	I. L'Éveil	0 €
	Jeune pousse	I. L'Éveil	500 €
	Sac au dos	I. L'Éveil	1 000 €
	Boussole	I. L'Éveil	2 000 €
	Carte du monde	II. Le Voyage	3 000 €
	Feu de camp	II. Le Voyage	5 000 €
	Monture	II. Le Voyage	7 500 €
	Bouclier	II. Le Voyage	10 000 €
	Épée	III. La Chevalerie	15 000 €
	Forteresse	III. La Chevalerie	20 000 €
	Trésor	III. La Chevalerie	30 000 €
	Dragon	III. La Chevalerie	50 000 €
	Grand large	IV. La Conquête	75 000 €
	Sommet	IV. La Conquête	100 000 €
	Diamant	IV. La Conquête	150 000 €
	Couronne	IV. La Conquête	200 000 €
	Décollage	V. Les Étoiles	300 000 €
	Orbite	V. Les Étoiles	500 000 €
	Étoile filante	V. Les Étoiles	750 000 €
	Les 19 avatars en or, cerclés	Légende	1 M€ à 1 Md€

Au-delà du million commence la Légende : les dix-neuf avatars reviennent en or, cerclés d'un liseré, de 1 M€ à 1 Md€ (1 M€, 1,5 M€, 2 M€, 3 M€, 5 M€, 7,5 M€, 10 M€... jusqu'au milliard). Aucun avatar n'est doré avant le million.

16.6 Raccourcis clavier et menu natif

Menu	Éléments
Fichier	Nouveau (Ctrl+N) · Sauvegarder (Ctrl+S) · Exporter une sauvegarde... · Importer une sauvegarde... · Fichiers récents... · Paramètres · Quitter
Éditer	Glossaire
Affichage	Thèmes › Thème sombre · Thème clair — Langues › Français · English
Aide	Manuel d'utilisation

BON À SAVOIR

Le manuel s'ouvre depuis l'application, hors ligne. Le PDF que vous lisez est embarqué dans le programme : « Aide → Manuel d'utilisation ». Il s'ouvre dans la langue d'affichage — ce manuel en français, ou sa version anglaise quand Fructificare est en anglais.

16.7 Ce que Fructificare ne fait pas

- récupérer automatiquement le solde de vos comptes — aucune connexion bancaire, par choix ;
- passer des ordres, ni vous recommander un placement ;
- remplacer un conseiller en gestion de patrimoine ou un expert-comptable ;
- produire une déclaration fiscale officielle — les montants sont des estimations ;
- synchroniser vos données entre plusieurs ordinateurs.

ATTENTION

Fructificare est un outil informatif. Il ne délivre aucun conseil en investissement. Les calculs fiscaux suivent les règles françaises en vigueur en janvier 2026 et peuvent évoluer.