

# Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe

Projet FIN-LEG-LIT ; Erasmus+ KA2 ; 2020-1-FR01-KA204-080562\_Cofinancé par le programme Erasmus+ de l'Union européenne.  
Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe

---

© EURL Aristote, 2023

© VŠĮ Finansų teisės institutas, 2023

© Association multiculturelle européenne (traduction du manuel de l'anglais en bulgare), 2023

© RFS EUROFORM (traduction du manuel de l'anglais en italien), 2023

© Hervé Pinel, 2023 (illustrations)

Les personnes qui ne détiennent pas les droits d'auteur de ce manuel peuvent l'utiliser gratuitement et librement sous une licence ouverte sans aucune limitation.

Le soutien de la Commission européenne à la production de cette publication (ouvrage) ne constitue pas une approbation de son contenu, qui reflète uniquement les opinions des auteurs, et la Commission et l'Agence nationale ne peuvent être tenues responsables de l'utilisation qui pourrait être faite des informations contenues dans cet ouvrage.



## Avant-propos

Bienvenue dans le Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe (le Manuel), élaboré dans le cadre du projet Erasmus+ cofinancé par l'UE (Code unique : 2020-1-FR01-KA204-080562 ; KA2 - Coopération pour l'innovation et l'échange de bonnes pratiques) intitulé "Financial-Legal Literacy for Europe" (FIN-LEG-LIT) [www.finleglit.eu](http://www.finleglit.eu) .

Depuis son lancement en octobre 2020, le projet FIN-LEG-LIT a réuni cinq organisations partenaires de quatre pays participants (par ordre alphabétique) :

- Bulgarie (Европейска мултикултурна асоциация (Association multiculturelle européenne))
- France (Eurl Aristote et OENE (Organisation for Empowerment and Non-Formal Education))
- Italie (RFS EUROFORM)
- Lituanie (VšĮ Finansų teisės institutas)

L'auteur principal du manuel est Dr. Tomas Veršinskas, soutenu par Rokas Lazdauskas et Rokas Liaudinskas, tous de VšĮ Finansų teisės institutas. Tous les partenaires du projet ont apporté des données et des connaissances spécifiques collectées au cours du projet, en soutenant l'élaboration du manuel et en assurant la traduction du manuel dans leurs versions linguistiques respectives. Les illustrations du manuel ont été préparées par Hervé Pinel. Le manuel a été revu par l'expert financier Andrius Normantas et par l'expert juridique Mantas Meizeraitis.

Ce manuel est une ressource complète visant à améliorer les connaissances financières et juridiques des citoyens de l'Union européenne. Sur la base du manuel, le projet FIN-LEG-



LIT a également développé l'outil d'apprentissage en ligne (l'outil électronique), qui offre une éducation financière et juridique accessible en ligne, accessible à tout moment. Le manuel et l'outil en ligne sont disponibles en cinq langues : anglais, bulgare, français, italien et lituanien. Le manuel a été publié en format papier et en version *pdf*, disponible à l'adresse [www.finleglit.eu](http://www.finleglit.eu) .

Le manuel et l'outil électronique ont été élaborés en tenant compte des pertes financières et d'investissement considérables auxquelles l'UE est confrontée en raison des différents niveaux de connaissances financières et juridiques de ses citoyens. L'enquête Eurobaromètre 2023 sur les connaissances financières des citoyens de l'UE<sup>1</sup> a mis en évidence de fortes disparités entre les pays membres, ce qui contribue à la fragmentation et aux déséquilibres économiques au sein de l'UE, laissant les individus vulnérables à la merci des fluctuations et crises économiques, en particulier dans le contexte des défis posés par la pandémie de COVID-19, la guerre en Ukraine et d'autres situations de crise.

Le projet FIN-LEG-LIT s'adresse aux adultes à faible revenu, peu qualifiés et/ou peu compétents des pays de l'UE qui, selon l'enquête Eurobaromètre mentionnée (2023), sont particulièrement vulnérables en termes d'éducation financière. Tout en ciblant ce public, le manuel et l'outil électronique peuvent également être utiles à tous les Européens désireux d'approfondir leurs connaissances financières et juridiques en matière de gestion des finances personnelles.

Le manuel et l'outil électronique sont conçus pour être utilisés comme matériel de formation de groupe dans le cadre de séminaires, d'ateliers et de conférences, ainsi que pour l'apprentissage individuel. Ces instruments ont été élaborés de manière à répondre au mieux aux besoins des citoyens européens des différents pays de l'UE et fournissent donc plutôt des informations universellement applicables, sans viser de pays spécifique ni de contexte financier et juridique particulier. Par conséquent, les informations fournies dans le manuel et l'outil électronique doivent être considérées et appliquées en tenant compte du contexte local.

Le manuel s'inspire fortement du Cadre commun de compétences financières pour les adultes dans l'Union européenne (*Financial competence framework for adults in the*

---

<sup>1</sup> Voir : <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>



*European Union*<sup>2</sup>) adopté en 2022 et fait partie des premiers outils d'éducation financière et juridique appliquant ce cadre dans la pratique.

Le manuel est structuré de manière à couvrir tous les aspects cruciaux de la gestion des finances personnelles, en intégrant à la fois les perspectives financières et juridiques. La section 1.2 du manuel présente les concepts de base de la gestion des finances personnelles et sert de tremplin pour les sections plus détaillées qui suivent. Le manuel est conçu pour s'adapter à différentes approches de lecture. Les lecteurs peuvent le parcourir entièrement, du début à la fin, ou lire de manière sélective les sections qui les intéressent particulièrement. Ainsi, toutes les sections sont rédigées de manière à être autonomes et lisibles indépendamment les unes des autres. Cette approche peut entraîner une certaine répétition des concepts fondamentaux, mais elle comprend également de nombreuses références croisées qui facilitent la recherche d'informations connexes dans d'autres sections.

Les utilisateurs du manuel et de l'outil électronique peuvent tester leurs connaissances en passant des tests en ligne dans l'outil électronique à l'adresse [www.finleglit.eu](http://www.finleglit.eu).

Nous vous invitons à découvrir le Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe et à utiliser l'outil d'apprentissage en ligne, afin de permettre aux citoyens de l'UE d'acquérir des connaissances financières et juridiques essentielles à la gestion de leurs finances personnelles. Ensemble, nous pouvons ouvrir la voie à une Europe plus instruite sur le plan financier et plus résiliente sur le plan économique.

---

<sup>2</sup> Voir : [https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills\\_en](https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-individuals-financial-skills_en)



## Contenu

Avant-propos .....	3
Liste des tableaux.....	7
PARTIE 1 - MES PREMIERS PAS DANS LE DOMAINE DES FINANCES PERSONNELLES .....	8
1.1 TERMES CLÉS DES FINANCES PERSONNELLES.....	9
1.2 J'AI GAGNÉ DE L'ARGENT - QUE FAIRE ENSUITE ? .....	13
1.3 LA DETTE - QU'EST-CE QUE C'EST ET COMMENT ÇA MARCHE ? .....	24
1.4 MON ARGENT ET MA FAMILLE.....	29
1.5 PRINCIPAUX PROBLÈMES FINANCIERS ET SOLUTIONS .....	33
PARTIE 2 - GÉRER MES FINANCES PERSONNELLES .....	39
2.1 DÉPENSES ET DÉPENSES INUTILES .....	40
2.2. MON ÉPARGNE - OPPORTUNITÉS ET RISQUES .....	46
2.3. CONTRACTER UN PRÊT ET PRÊTER DE L'ARGENT .....	50
2.4. L'ARGENT PEUT-IL FAIRE DE L'ARGENT ? .....	56
2.5. DÉTRESSE FINANCIÈRE PERSONNELLE - ACTIONS ET SOLUTIONS .....	61
PARTIE 3 - MES FINANCES PERSONNELLES EN TANT QU'ÉLÉMENT DU SYSTÈME ÉCONOMIQUE.....	65
3.1. INVESTIR MON ARGENT - RÈGLES D'OR.....	66
3.2. ASSURANCE .....	72
3.3. PRÉPARER MA RETRAITE .....	77
3.4. JE SOUHAITE FAIRE UN DON. À QUI FAIRE CONFIANCE ?.....	82
PARTIE 4 - GESTION DES FINANCES PERSONNELLES EN SITUATION DE CRISE.....	85
4.1. ÊTRE TOUJOURS PRÊT À FAIRE FACE À L'IMPRÉVU.....	86
4.2. COMMENT AGIR UNE FOIS QUE LE GRAND RALENTISSEMENT ÉCONOMIQUE EST LÀ ?	91
4.3. OPPORTUNITÉS PENDANT LA PÉRIODE DE CRISE .....	96
4.4. UNE FOIS LA CRISE PASSÉE.....	100



## Liste des tableaux

Tableau 1 : Exemple de budget.....	15
Tableau 2 : Exemple du suivi des dépenses.....	41
Tableau 3 : Comment les cigarettes « dévorent » - elles votre argent ?.....	44
Tableau 4 : Diminution de la valeur de votre épargne en raison de l'inflation.....	48
Tableau 5. Quel est le coût réel d'un prêt à long terme ?.....	52
Tableau 6 : Comment votre argent peut faire de l'argent.....	60
Tableau 7. L'investissement lutte contre l'inflation. Qu'advient-il de vos 10 000 EUR ? ....	69
Tableau 8. Épargne pour la retraite sous forme de dépôts.....	79
Tableau 9. Épargner et investir pour la retraite .....	79
Tableau 10. Préparer sa retraite - quand commencer .....	81
Tableau 11. Volume du fonds d'urgence .....	89



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe

Projet FIN-LEG-LIT ; Erasmus+ KA2 ; 2020-1-FR01-KA204-080562\_Cofinancé par le programme Erasmus+ de l'Union européenne.

---

Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe

# **PARTIE 1 - MES PREMIERS PAS DANS LE DOMAINE DES FINANCES PERSONNELLES**





## 1.1 TERMES CLÉS DES FINANCES PERSONNELLES

Pour beaucoup de gens, le droit et la finance sont pleins de termes et d'expressions étranges et peu familiers. Toutefois, comme dans tous les autres domaines où nous ne sommes pas des professionnels, nous n'avons pas besoin de connaître tous les détails. Nous conduisons une voiture, mais cela ne signifie pas que nous connaissons le nom de chacune de ses pièces détachées. Qu'en est-il des termes relatifs à notre corps ? Encore plus compliqués ? Pourtant, nous pouvons vivre une vie heureuse sans même connaître tous les détails. Il en va de même pour le droit et la finance. C'est aux professionnels de nous aider chaque fois qu'une connaissance et un soutien professionnels sont nécessaires.

Cependant, pour gérer vos finances personnelles, une fois que vous serez à l'aise avec ces mots et expressions, vous pourrez constater à quel point vos horizons financiers s'élargissent et à quel point les craintes imaginaires s'estompent. Dans cette section, vous découvrirez certains des mots clés liés aux finances personnelles, qui seront utilisés par la suite dans ce manuel.

Lorsque vous commencez à réfléchir à la gestion de vos finances personnelles, il est utile d'avoir une idée de la signification de ces termes, que vous connaissez probablement déjà pour la plupart :



**Actif.** Quelque chose qui a de la valeur et que l'on peut posséder, comme des biens, des investissements ou des liquidités.

**Huissier de justice.** Officier ou agent autorisé d'exécuter les décisions de justice, de recouvrer les dettes et de saisir les biens pour satisfaire aux obligations financières en suspens.

**Faillite :** Statut juridique dans lequel une personne ne peut pas rembourser ses dettes et demande la protection d'un tribunal pour les régler.

**Obligations.** Titres de créance émis par des entreprises ou des gouvernements qui versent des intérêts aux détenteurs d'obligations.

**Budget.** Plan financier qui répartit les revenus entre les dépenses, l'épargne et les investissements.



**Collatéral.** Actif donné en garantie d'un prêt, qui peut être saisi si le prêt n'est pas remboursé.

**Intérêt composé.** Intérêts gagnés à la fois sur le montant initial du principal et sur les intérêts accumulés au cours des périodes précédentes. Au fur et à mesure que les intérêts sont ajoutés au capital, le montant total augmente à un rythme accéléré, ce qui permet aux investissements ou aux dettes de croître de manière significative au fil du temps.

**Crédit.** La capacité d'emprunter de l'argent ou d'accéder à des biens ou à des services en sachant que l'argent sera remboursé ultérieurement.

**Crise.** Situation dans laquelle survient un événement soudain et inattendu qui peut avoir des conséquences négatives graves, comme une crise financière ou une crise sanitaire.

**Dettes.** Argent dû à des créanciers, comme les soldes de cartes de crédit, les prêts ou les hypothèques.

**Dépenses non-essentiels.** Dépenses non essentielles ou facultatives qui ne sont pas vitales pour la survie. Ces dépenses comprennent les divertissements, les sorties au restaurant, les vacances et les articles de luxe.

**Diversification.** Répartition des investissements entre différents actifs afin de réduire les risques.

**Retraite anticipée.** Choisir d'arrêter de travailler et de prendre sa retraite avant l'âge défini de la retraite.

**Fonds d'urgence (réserve financière).** Somme d'argent mise de côté pour couvrir les dépenses imprévues ou les urgences, telles que les factures médicales, les réparations de voiture ou la perte d'un emploi.



**Dépenses essentielles.** Coûts de base et nécessaires à la vie, tels que l'alimentation, le logement, les services publics, les soins de santé et le transport.

**Dépenses.** Coûts associés à la vie, tels que le loyer, les services publics, les courses, les transports et les loisirs.

**Revenu.** Argent gagné à partir de diverses sources, comme les salaires, les investissements ou les biens locatifs.

**Inflation.** Augmentation générale des prix et diminution du pouvoir d'achat de la monnaie au fil du temps.



**Insolvabilité.** Situation financière dans laquelle une personne ou une organisation n'est pas en mesure de payer ses dettes à leur échéance. Cela signifie qu'ils doivent plus d'argent qu'ils n'en ont à leur disposition pour rembourser leurs dettes, ce qui peut conduire à des difficultés financières, voire à la faillite.

**Assurance.** Protection financière contre les événements imprévus, tels que la maladie, les blessures ou les dommages matériels.

**Intérêt.** Le coût supplémentaire associé à l'emprunt d'argent, généralement exprimé en pourcentage du montant emprunté, que l'emprunteur doit rembourser en plus du montant initial.

**Taux d'intérêt.** Le pourcentage facturé par les prêteurs pour emprunter de l'argent ou gagné sur l'épargne.

**Investissements.** Actifs achetés dans l'espoir de générer des revenus ou des gains en capital, tels que des actions, des obligations, des fonds communs de placement ou des biens immobiliers.

**Passif.** Dettes et obligations financières que vous devez à d'autres personnes.

**Prêt.** Argent emprunté à un prêteur et qui doit être remboursé avec des intérêts.

**Hypothèque.** Prêt contracté pour l'achat d'un bien immobilier, généralement remboursé sur une longue période avec des intérêts.

**Fonds commun de placement.** Il s'agit d'un mécanisme d'investissement qui met en commun l'argent de plusieurs investisseurs pour acheter divers actifs.

**Revenu passif.** Revenus générés sans participation active à leur obtention, tels que les revenus locatifs ou les revenus d'investissements.

**Procuration.** Autorisation légale permettant à une autre personne d'agir en votre nom pour des questions financières ou juridiques.

**Billet à ordre.** Promesse écrite de rembourser une somme d'argent spécifique à une partie désignée dans un délai déterminé.

**Refinancement.** Remplacement d'un prêt existant par un nouveau prêt dont les conditions sont plus favorables, comme des taux d'intérêt plus bas ou des périodes de remboursement plus longues.





## 1.2 J'AI GAGNÉ DE L'ARGENT - QUE FAIRE ENSUITE ?

Quand vous gagnez de l'argent, vous vous posez naturellement la question de savoir ce que vous aimeriez en faire. En fait, vous avez quatre options :

- dépenser
- épargner
- investir
- donner

Bien que ces quatre options soient des choix valables, elles demandent toutes une certaine connaissance. Il ne faut pas dépenser son argent inutilement et l'épargne ne doit pas se transformer en poussière dévorée par l'inflation et d'autres risques. Ce manuel vous présentera les avantages et les risques liés à chacune de ces quatre options, afin que vous puissiez disposer des éléments nécessaires pour prendre des décisions éclairées concernant votre argent. La section 1.2 présente une vue d'ensemble des quatre options mentionnées, mais vous trouverez plus de détails dans d'autres sections du manuel.

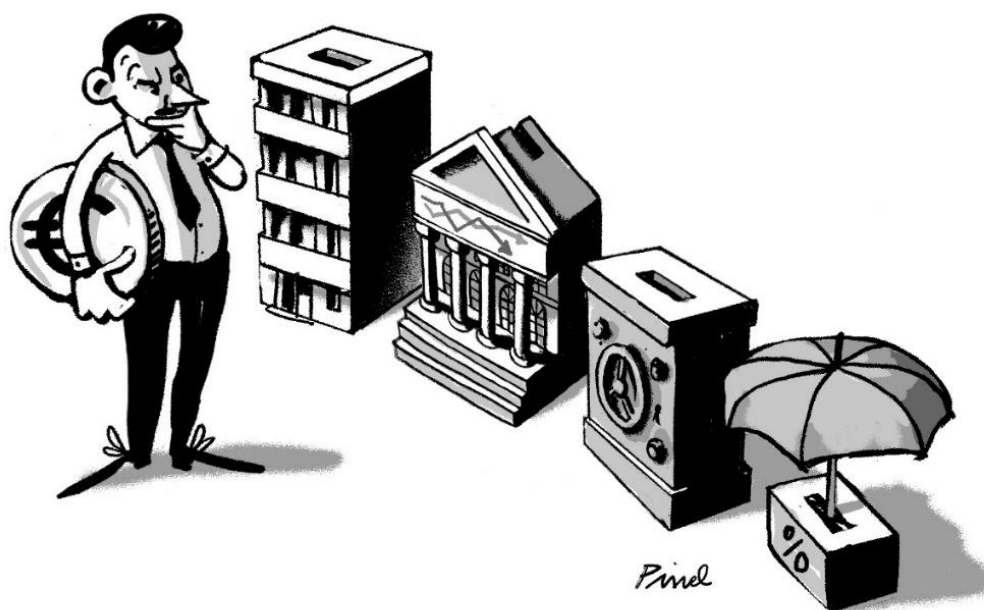
**LES DÉPENSES.** Commençons donc par les dépenses. Dépenser de l'argent est un pur plaisir. Si la vie était aussi courte qu'un jour, il n'y aurait probablement pas beaucoup de réflexion et nous pourrions facilement dépenser notre argent ou le donner à d'autres et le problème serait résolu. Cependant, la vie est bien plus longue que cela et nos besoins et projets sont également plus complexes. C'est pourquoi, lorsque l'on a gagné de l'argent, il faut évaluer soigneusement ce que l'on doit en faire. Il faut toujours penser à long terme et penser à soi non seulement aujourd'hui, mais aussi dans 20, 30 ans et à la retraite.

Il est suggéré que, si l'on pense à long terme, une personne devrait consacrer environ **10 à 20 %** de son argent à l'**épargne** et aux **investissements**. Par conséquent, lorsque l'on parle de **dépenses**, on parle des **80 %** restants de l'argent. Cependant, tous ces pourcentages sont relatifs et le montant à consacrer aux quatre options mentionnées dépend de votre situation spécifique. Dans tous les cas, les dépenses doivent également respecter certaines règles. Dans le cas contraire, les dépenses peuvent ruiner votre situation financière. En d'autres termes, vous devriez contrôler vos dépenses.



Il est suggéré de consacrer **50 %** de son revenu aux **dépenses essentielles** et **30 %** aux **dépenses non-essentielles**. Les **20 %** restants peuvent être consacrés à **l'épargne et à l'investissement**. Pour gérer ces dépenses, il est important d'en faire le suivi et d'établir un **budget**. Vous pouvez prendre une simple feuille de papier, un fichier Excel ou tout autre format qui vous convient le mieux et y inscrire toutes vos sources de revenus et de dépenses du mois, puis de l'année. En ayant ces lignes de revenus et de dépenses clairement visibles, vous serez en mesure d'analyser et de décider comment répartir l'argent gagné, quelles dépenses conserver ou réduire, quelles lignes de revenus augmenter et comment. Si vous parvenez à réduire vos dépenses, vous pourrez consacrer le montant correspondant à d'autres objectifs financiers.

Il peut sembler difficile d'établir un budget personnel. Mais ce n'est pas le cas. Cette tâche peut même être agréable et apporter un grand sentiment de satisfaction et de contrôle lorsque vous avez soudain une vue d'ensemble claire de toutes vos finances. Il n'existe pas de format unique pour votre budget. Vous pouvez commencer par une liste de base sur **papier** et, au fur et à mesure que vos connaissances financières se développent, vous pouvez créer un budget plus sophistiqué. Vous pouvez également utiliser **des applications**





**de budgétisation**, dont beaucoup sont disponibles gratuitement. Dès le départ, votre budget doit comporter des catégories pour vos dépenses et vos revenus. Ces catégories vous permettent de calculer la différence entre vos dépenses et vos revenus, ce qui vous donne une idée claire de votre situation financière et des mesures que vous pouvez prendre. Vous pouvez alors vous fixer des **objectifs financiers** et ajuster vos dépenses et vos revenus en conséquence pour atteindre ces objectifs. Un budget est généralement planifié pour une période d'un an. Vous trouverez ci-dessous un exemple très simple de ce à quoi peut ressembler un budget.



**Tableau 1 : Exemple de budget**

Recettes/dépenses annuelles (2023)	Scénario pessimiste	Scénario réaliste	Scénario optimiste	Que faire pour parvenir à un scénario optimiste ?
Salaire	6000	12000	13000	Effectuer des tâches supplémentaires rémunérées au travail
Faire le ménage dans des appartements	240	360	720	Nettoyer 18 appartements au lieu de 12 par an (30 euros/appartement)
...	...	...	...	
...	...	...	...	
<b>Recettes totales</b>	6240	12360	13720	
<b>Dépenses totales</b>	12000	12000	12000	
<b>RÉSULTAT TOTAL</b>	<b>-5760</b>	<b>360</b>	<b>1720</b>	

Ce budget vous permet de comprendre clairement vos sources de revenus et la différence entre vos revenus et vos dépenses (appelée "RÉSULTAT TOTAL"). Il est recommandé d'établir un tel budget en début d'année et d'envisager trois scénarios possibles : pessimiste, réaliste et optimiste. Tout au long de l'année, divers événements imprévus peuvent survenir, comme la perte d'un emploi ou des dépenses inattendues. Votre objectif principal doit être de structurer vos sources de revenus et vos dépenses de manière à éviter, au minimum, un résultat négatif à la fin de l'année dans le scénario pessimiste. Dans ce cas, vous devriez indiquer clairement dans le tableau les actions à entreprendre pour chaque ligne budgétaire afin d'augmenter vos revenus et d'atteindre le résultat souhaité.





L'établissement d'un budget nécessite un suivi attentif de vos dépenses afin de comprendre combien d'argent vous dépensez chaque mois et chaque année. Des informations plus détaillées sur le suivi des dépenses sont présentées à la section 2.1 - Dépenses et dépenses inutiles.

Ce budget vous permet de clarifier votre situation financière et de commencer à réfléchir à la manière de mieux gérer vos finances et de vous fixer des objectifs financiers. Qu'il s'agisse de rembourser ses dettes, d'acheter un vélo ou une maison, de préparer sa retraite ou tout autre objectif que vous avez en tête, ce manuel vous propose différents conseils qui peuvent vous aider à les atteindre. Pour atteindre vos objectifs, vous devrez trouver les moyens d'ajuster vos revenus et vos dépenses afin de parvenir au résultat souhaité, ce qui peut prendre plusieurs années, voire plusieurs décennies. En fin de compte, la voie que vous choisirez dépend entièrement de vous.

Les dépenses essentielles comprennent les dépenses de base qui sont nécessaires pour vivre, comme la nourriture, le paiement du loyer, les versements hypothécaires, l'électricité et le transport. Les dépenses non-essentielles ne sont pas essentielles à votre subsistance, comme le cinéma, les restaurants et les voyages. Par conséquent, lorsque vous vous demandez où et comment dépenser de l'argent, vous devriez d'abord **donner la priorité** aux dépenses essentielles. Ce n'est que lorsque les dépenses essentielles sont couvertes que vous pouvez planifier le montant que vous pouvez consacrer aux dépenses non-essentielles.



Pour ne pas dépenser inutilement son argent, il faut **éviter les dépenses impulsives**. Nous savons tous qu'il ne faut pas faire ses courses l'estomac vide, car on risque d'acheter beaucoup plus que ce dont on a réellement besoin et que les produits achetés ne sont peut-être pas les bons. Par conséquent, avant de vous rendre au magasin, établissez une liste de courses et suivez-la. Cela dit, vous devriez également **rechercher des promotions, des offres, des réductions, des ventes** ou des coupons avant d'aller au magasin ou pendant que vous faites vos achats. Réfléchissez bien pour savoir si vous avez vraiment besoin de ces produits et si l'offre est avantageuse pour vous. Les offres peuvent aussi être "fausses", alors faites attention à ne pas tomber dans le piège du marketing et à ne pas dépenser inutilement votre argent.

L'achat en ligne peut vite se transformer en dépenses inutiles, alors réfléchissez bien à vos achats potentiels et vérifiez si vous avez vraiment besoin de ces produits. Les achats en ligne avec possibilité de retour sont également très utiles pour dépenser l'argent de manière judicieuse et retourner les articles que vous décidez finalement de ne pas acheter parce que vous n'en avez pas besoin ou qu'ils ne vous conviennent pas.





En outre, la règle principale en matière de dépenses devrait être d'**utiliser uniquement l'argent dont vous disposez** et non le crédit. Si vous avez recours à l'endettement pour payer des biens et des services, le prix de ces biens et services sera plus élevé et vous devrez faire preuve d'une discipline supplémentaire pour rembourser la dette. Le fait de recourir à l'endettement pour vos dépenses montre que vos dépenses ne correspondent pas à vos revenus. Il est préférable de recourir à l'endettement pour des achats importants, tels que l'achat d'une voiture ou d'un appartement, pour lesquels vous n'avez pas la possibilité de payer la totalité du montant en une seule fois et de votre poche. Pour éviter de recourir à l'endettement, il peut être judicieux de posséder une carte de crédit ou de débit avec un crédit « 0 ». Cela vous permettra de payer avec l'argent dont vous disposez et non avec l'argent d'un établissement de crédit ou d'un autre fournisseur de crédit.

Une fois que vous avez établi votre budget, il est important de **revoir régulièrement vos postes de dépenses**. Une fois par mois, vous pouvez jeter un coup d'œil à vos lignes de dépenses et identifier ce qui était nécessaire, ce qui ne l'était pas et où vous auriez pu économiser de l'argent. Un examen annuel de votre budget est très important, car vous pouvez voir les dépenses de toute l'année. Une année est un cycle et l'analyse de votre budget annuel vous permet de mieux voir si vos finances vont dans le sens de vos objectifs financiers ou s'il y a quelque chose que vous devriez changer dans vos dépenses ou vos revenus. L'examen régulier de votre budget vous aide non seulement à mieux gérer vos finances, mais vous donne également le sentiment d'être conscient de votre situation et de la contrôler. Souvent, nous recevons des revenus et dépensons de l'argent comme si nous suivions le cours de la rivière. Cependant, si nous commençons à analyser et à contrôler nos finances, cela peut s'avérer beaucoup plus sûr et confortable que de risquer des falaises sur le fleuve en espérant que vous les éviterez grâce à la chance. N'oubliez pas que c'est vous qui construisez votre propre chance, y compris sur le plan financier !

Si vous avez des **dettes, remboursez-les** conformément au calendrier de paiement prévu. Les dettes génèrent d'autres dettes en termes de taux d'intérêt ou d'amendes pour retard de paiement, ce qui ajoute une difficulté supplémentaire à votre situation financière. Par conséquent, le remboursement des dettes doit faire partie de vos priorités de dépenses et vous devriez vous astreindre à une discipline de remboursement. Vous trouverez plus de détails sur la dette dans la section 1.3 (La dette - qu'est-ce que c'est et comment ça marche). Il existe d'autres postes de dépenses importants, comme l'**assurance**, qui contribue fortement à votre sécurité financière et peut éventuellement couvrir des dépenses que vous devriez couvrir par vous-même si vous n'étiez pas assuré. Vous en saurez plus sur l'assurance à la section 3.2 (Assurance).



Dans tous les cas, les dépenses doivent correspondre à vos capacités financières. Il est préférable de vivre en deçà de vos capacités financières, ce qui vous permet de disposer d'un coussin de sécurité au cas où vos revenus baisseraient ou que d'autres événements auraient un impact négatif sur votre situation financière. Même si cela se produit, vous n'aurez pas besoin de changer radicalement votre style de vie et vos habitudes.

**L'ÉPARGNE** est un autre élément fondamental des finances personnelles. Les gens épargnent pour différentes raisons, comme la constitution d'un fonds d'urgence, l'achat d'une voiture, l'épargne pour un appartement ou la retraite. Épargner sans objectif n'est pas efficace, car l'argent épargné est mangé par l'inflation et ne contribue pas de manière ciblée à la réalisation de vos objectifs. Si vous épargnez sans objectif, votre argent risque la dépréciation en raison de l'inflation ou que vous le dépensiez au détriment de vos autres besoins financiers. Par exemple, si vous avez pour objectif de constituer votre **fonds d'urgence**, qui vous permettra de vivre quelques 3 à 6 mois au cas où vous perdriez vos sources de revenus, vous respecterez certaines règles liées à cette épargne. Vous saurez que le fonds d'urgence doit être intouchable et ne doit être utilisé que dans les situations d'urgence. Par conséquent, vous ne dépenserez pas cet argent pour acheter des biens ou des services, ni pour vos vacances. D'ailleurs, la constitution d'un fonds d'urgence devrait être la priorité en termes de finances personnelles. Non seulement vous augmenterez votre sécurité et votre flexibilité financières, mais vous vous sentirez également beaucoup plus en sécurité sur le plan psychologique, sachant que vous disposez toujours d'un peu d'argent en cas d'urgence. Pour en savoir plus sur la constitution d'un fonds d'urgence, reportez-vous à la section 4.1 (Être toujours prêt à faire face à l'imprévu).

Comme indiqué précédemment, il serait excellent de consacrer environ **20 % de vos revenus à l'épargne et à l'investissement**. Toutefois, la mesure dans laquelle vous pouvez consacrer une partie de vos revenus à l'épargne et à l'investissement dépend de votre situation financière. Si ce n'est pas possible aujourd'hui, vous devriez analyser vos postes de revenus et de dépenses afin de gagner plus ou de consacrer une somme plus importante à des fins d'épargne et d'investissement.

Outre l'intouchable fonds d'urgence, il est également important d'avoir de l'argent sous forme de **liquidités librement accessibles**, qui vous serviront toujours de coussin pour couvrir vos dépenses. Vous devriez éviter les situations où votre compte est à « 0 » ou, pire encore, où vous devriez recourir à un crédit pour couvrir vos dépenses. Il doit toujours y avoir un peu d'argent supplémentaire dans votre poche ou sur votre compte. D'ailleurs, outre le fait d'avoir la plus grande partie de votre argent sous forme électronique, il est



également judicieux d'avoir une partie de vos liquidités sous forme papier. Vous serez ainsi mieux protégé contre les situations inattendues telles qu'un distributeur automatique de billets qui ne fonctionne pas, une carte de débit perdue ou un téléphone portable qui ne fonctionne pas.

Comme indiqué ci-dessus, il est important d'**établir des priorités en matière d'épargne**, mais différents objectifs d'épargne peuvent être atteints en même temps et en parallèle. Vous pouvez décider du montant mensuel que vous consacrerez à la constitution d'un fonds d'urgence, du montant que vous épargnerez pour disposer d'un coussin financier sous forme de liquidités librement accessibles et du montant que vous consacrerez à d'autres objectifs à court terme (comme l'achat d'un vélo ou l'épargne pour les vacances) ou à long terme (comme l'épargne en vue de la retraite).

Pour épargner de l'argent, vous pouvez utiliser différentes **formes et différents instruments**. Vous pouvez épargner des liquidités sur votre compte bancaire, épargner de l'argent en espèces, faire un dépôt à la banque ou dans un autre établissement de crédit, de sorte que votre argent génère de l'argent sous forme d'intérêts. En fonction de vos objectifs d'épargne, vous pourrez choisir l'instrument qui correspond le mieux à votre objectif. Vous devriez consulter votre conseiller financier ou un banquier, par exemple, pour savoir quels instruments conviennent le mieux aux différents objectifs d'épargne. Par exemple, vos fonds d'urgence doivent être disponibles immédiatement si vous en avez besoin. Cependant, ils peuvent être épargnés sous forme d'un compte d'épargne, qui génère des intérêts tout en vous permettant de retirer une partie ou la totalité de l'argent au moment voulu. En revanche, si vous épargnez pour un long terme, vous pouvez conserver l'argent sous forme de dépôts bancaires avec un taux d'intérêt plus élevé, mais aussi avec une échéance fixe (1 an par exemple). Avant de choisir un instrument d'épargne, il est important de demander au fournisseur de l'instrument si vous pouvez facilement retirer tout ou partie de votre argent en cas de besoin, si cet instrument génère des intérêts et s'il est assuré dans le cadre des systèmes d'assurance-dépôts exigés par l'UE.

Plusieurs **risques majeurs sont liés à l'épargne**. Le tout premier est l'**inflation**, car elle ronge continuellement votre argent. Les prix des biens et des services ont tendance à augmenter et votre argent perd donc de sa valeur. Les 100 euros dont vous disposez aujourd'hui ne vous permettront pas d'acheter les mêmes biens et services dans un an. Si l'inflation est modérée (disons 2 % par an), en un an, vous devrez dépenser 102 euros pour acheter ces biens et services. Mais il peut y avoir des périodes où l'inflation atteint 10 % par an ou plus...



Un autre risque, lié à l'épargne, est le risque que le **fournisseur** des instruments d'épargne que vous utilisez devienne **insolvable**. Par exemple, vous épargnez votre argent sous forme d'un dépôt bancaire et la banque devient insolvable et ne peut pas vous rembourser votre argent. Il est donc important de choisir un instrument d'épargne qui est assuré. Cela vous permettra de récupérer la totalité ou une partie de votre argent même en cas d'insolvabilité du prestataire de services.

Outre les risques déjà mentionnés, il existe de nombreux autres risques liés à l'épargne, tels que la fraude, les changements de réglementation, les réformes monétaires ou d'imposition. Par conséquent, même si l'épargne peut sembler une option très sûre, c'est n'est pas forcément la meilleure solution, car elle rapporte « 0 » ou peu d'intérêts. Il existe des instruments qui sont financièrement plus intéressants en termes de revenus passifs, lorsque votre argent rapporte de l'argent. Si vous vous concentrez uniquement sur l'épargne, vous **risquez de rater des occasions** d'avoir plus de revenus.



**INVESTISSEMENTS.** L'investissement est une autre option que vous devriez envisager dans le cadre de la gestion de vos finances personnelles. Lorsque vous investissez de l'argent, vous espérez que cet investissement vous rapportera un rendement sous forme d'intérêts, de dividendes, d'une augmentation de prix ou d'un salaire plus élevé. Les options d'investissement sont très diverses et vous devriez trouver celles qui correspondent le mieux à votre capacité financière, à vos objectifs financiers, à vos connaissances et à votre expérience. Parmi les possibilités d'investissement les plus populaires, on peut citer :

- L'éducation
- Titres (actions, obligations, bons du Trésor, fonds communs de placement, ETF, etc.)
- Biens immobiliers
- L'or
- Objets de collection
- ...

Ces différentes formes d'investissement seront examinées plus en détail au point 3.1 (Investir mon argent - règles d'or).



Les différents investissements sont liés à différents niveaux de risque. Les investissements plus risqués peuvent générer plus d'argent (rendement plus élevé), mais le risque de perdre de l'argent est également plus élevé. D'un autre côté, vous pouvez choisir des instruments d'investissement moins risqués, mais qui devraient également générer moins de rendement. Par ailleurs, certains instruments d'investissement sont relativement simples, tandis que d'autres requièrent davantage de connaissances et d'expérience. Avant d'investir, vous devriez décider quels sont vos **objectifs d'investissement**, quelle est votre **stratégie** d'investissement, **combien d'argent** vous allez consacrer à l'investissement et **quels instruments** vous allez utiliser pour l'investissement.

Étant donné que l'investissement est lié au risque de perdre une partie ou la totalité de votre argent, vous **ne devriez investir que l'argent que vous pouvez "oublier"**. Vous ne devriez pas investir l'argent dont vous pourriez avoir besoin pour couvrir vos dépenses. Dans le cas contraire, vous pourriez être contraint de vendre les instruments dans lesquels vous avez investi à un point bas et subir des pertes. En outre, vous devriez être psychologiquement préparé aux hauts et aux bas du marché, afin de ne pas paniquer et de ne pas vendre vos investissements à perte.



Un autre mot clé de l'investissement est la **diversification**. Cela signifie que vous devriez investir dans une série d'instruments d'investissement plutôt que dans les actions d'une ou de deux entreprises, par exemple. Votre **portefeuille d'investissements** doit être diversifié et même si l'une des entreprises dans laquelle vous avez investi fait faillite, cela ne devrait pas être un désastre pour vous, puisque vous avez investi dans un éventail d'actifs.

Plus **vous commencez à investir tôt**, plus vous avez de chances de réussir à long terme. Toutefois, il ne serait pas judicieux de commencer immédiatement à investir de grosses sommes d'argent dans des instruments que vous ne connaissez pas. **Commencez** par de **petites** sommes et par des instruments que vous comprenez. Parallèlement, investissez dans votre formation et découvrez d'autres instruments d'investissement, pas à pas, année après année.

**Investir régulièrement** est la manière la plus efficace d'investir pour les non-professionnels. Cette approche permet de contrer les hauts et les bas du marché, ce qui fait partie du processus. Essayer de prévoir quand acheter et quand vendre ses instruments d'investissement est une tâche difficile réalisée par les professionnels, qui ne sont pas protégés contre le risque d'échec.



N'oubliez pas que l'investissement pour un non-professionnel n'est pas aussi dynamique que ce que l'on voit dans les films. Par conséquent, avant de commencer à investir, **enlevez vos lunettes roses** et considérez l'investissement comme un processus intéressant, mais long et plutôt lent, pour atteindre vos objectifs financiers. La plupart des histoires sur l'enrichissement rapide grâce à l'investissement restent limitées à un petit nombre d'individus. Pourtant, beaucoup prennent des risques disproportionnés et perdent une partie, voire la totalité de leur argent. C'est pourquoi, lorsque vous investissez, il faudrait :

- commencer tôt
- définir vos objectifs
- se baser sur la stratégie
- avancer lentement et
- ne jamais cesser d'apprendre

Les possibilités d'investissement qui vous conviennent le mieux dépendent de votre situation financière, de vos objectifs et de votre tolérance au risque. Il est important de faire ses propres recherches et de consulter un conseiller financier avant de prendre des décisions d'investissement afin de s'assurer qu'elles correspondent à vos objectifs financiers et à votre tolérance au risque.

**DONATION.** Le don est une autre possibilité d'utilisation de votre argent. C'est un plaisir et un effort important de soutenir financièrement une cause ou une organisation qui, selon vous, a besoin de votre aide financière. Vous devriez évaluer avec soin le **montant que** vous pouvez consacrer aux dons et analyser les **causes et les organisations que vous souhaitez** soutenir. Les technologies actuelles vous permettent de faire des dons à des organisations locales ou à des acteurs mondiaux, tels que le Programme alimentaire mondial des Nations unies ou d'autres. Vos approches en matière de dons doivent s'inscrire dans votre stratégie globale de gestion des finances personnelles et ne pas aller à l'encontre de vos objectifs financiers. Le respect de vos objectifs financiers globaux vous permettra de faire des dons en permanence, et même plus que vous ne le faites actuellement.

Toutefois, il est important de noter qu'il existe de nombreuses **escroqueries dont le** seul objectif est de vous soutirer de l'argent et qui n'ont rien à voir avec les causes et les travaux auxquels vous souhaitez contribuer financièrement. Par conséquent, vérifiez qui vous donne de l'argent et si les informations sur le bénéficiaire sont exactes. Il existe de faux sites web d'organisations valables, des personnes qui prétendent représenter les organisations bénéficiaires et des organisations qui sont des escroqueries destinées à collecter votre argent. Il est donc utile de **faire des recherches** avant de faire un don, de



communiquer avec les personnes de l'organisation que vous appréciez et même de consulter votre banque si les coordonnées bancaires de l'organisation sont exactes.

En plus d'éviter les escroqueries, vous devriez également vous renseigner sur **la manière dont le bénéficiaire** potentiel de votre don **gère les fonds reçus**. Vous devriez éviter de faire un don à ceux qui gèrent mal les fonds reçus. Vous avez souvent la possibilité d'indiquer un objectif spécifique pour votre don, afin que l'argent soit utilisé exactement aux fins pour lesquelles vous l'avez fait. Recherchez des organisations qui fournissent **aux donateurs un retour d'information** sur l'utilisation des fonds reçus.

En outre, bien que le don soit une œuvre de bienfaisance, vous devriez garder à l'esprit que, dans de nombreux cas, vous pouvez avoir droit à des **avantages fiscaux** pour les dons que vous effectuez. Veillez à consulter les autorités fiscales de votre pays ou un conseiller fiscal privé à ce sujet. Les dons peuvent avoir différentes implications fiscales. Il est donc utile de s'en informer au préalable.





## 1.3 LA DETTE - QU'EST-CE QUE C'EST ET COMMENT ÇA MARCHE ?

**La dette** désigne l'argent emprunté qui doit être remboursé, le plus souvent avec des **intérêts**. Elle peut être soit un outil utile pour atteindre vos objectifs financiers, soit une source de détresse, selon la manière dont la dette est gérée. Cette gestion exige de la **patience** et de la **discipline**, comme dans toutes les sphères des finances personnelles. Les cartes de crédit, les prêts automobiles, les hypothèques, les prêts personnels et les dettes médicales sont autant de sources courantes d'endettement. Pour gérer efficacement les dettes, il est important d'**éviter les dettes inutiles**, d'effectuer les **paiements à temps** et d'**élaborer un plan de remboursement** des dettes existantes. Il est très important d'évaluer l'impact de la dette sur votre budget et de voir si vous serez en mesure d'effectuer des paiements réguliers au créancier.

La dette **peut résulter** non seulement d'un contrat de prêt entre le prêteur et l'emprunteur, comme vous et votre banque. Elle peut également résulter d'autres situations, par exemple le retard de paiement de factures de services ou de biens ou les dommages causés à une autre personne ou à ses biens. L'une des dettes les plus courantes est la dette de loyer et de services publics. Le retard ou le non-paiement du loyer ou des services publics tels que les factures d'électricité, d'eau ou de gaz peut entraîner des dettes. Pour **éviter les dettes de loyer** et de **services publics**, vous devriez inclure ces dépenses dans votre budget et effectuer des paiements réguliers à temps. La mise en place de **paiements automatiques** ou de rappels peut aider à s'assurer que les factures sont payées à temps. Bien que les dettes liées aux services publics soient généralement considérées comme moins urgentes que d'autres formes de dettes telles que celles liées aux cartes de crédit, il est essentiel, pour assurer la stabilité financière, de rester vigilant quant aux factures de services publics et d'effectuer les paiements en temps voulu, afin d'éviter que les dettes liées aux services publics ne deviennent un fardeau.

Si vous empruntez de l'argent, vous devrez normalement en payer le prix sous forme d'**intérêts**. Les paiements d'intérêts désignent le montant supplémentaire qu'un emprunteur doit payer en plus de la somme empruntée en guise de compensation au prêteur pour l'utilisation des fonds. Il est essentiel de connaître les **taux d'intérêt** et les modalités de remboursement de votre dette. Lorsque l'on s'endette, il est important d'examiner soigneusement les risques et les avantages, en particulier lorsqu'il s'agit de **taux**





**d'intérêt élevés.** Les taux d'intérêt élevés peuvent augmenter considérablement le montant de la dette au fil du temps et conduire à une situation de détresse financière. Il est préférable d'éviter les prêts à taux d'intérêt élevé et de rechercher des solutions alternatives en cas d'urgence financière. Les taux d'intérêt sont abordés plus en détail à la section 2.3 (Contracter un prêt et prêter de l'argent).

Si vous décidez de vous endetter, vous devriez **emprunter intelligemment** et le faire de manière responsable afin d'atteindre vos objectifs financiers et de minimiser les coûts. Emprunter intelligemment comprend des principes tels que n'emprunter que ce qui est nécessaire, comparer les taux d'intérêt, comprendre les conditions du prêt et avoir un plan de remboursement. En gérant vos dettes de manière responsable et en évitant les dettes inutiles, vous pouvez maintenir votre stabilité financière, atteindre vos objectifs financiers et minimiser les risques juridiques.

Si vous cherchez à gérer vos finances personnelles, le **remboursement de vos dettes** est un élément clé. La gestion des dettes exige de la **discipline** et la **mise en œuvre d'un plan**. En comprenant les différents types de dettes, en envisageant des options de refinancement et en mettant en œuvre de bonnes pratiques de gestion des dettes, vous pouvez vous efforcer d'atteindre la stabilité financière.

Lorsque vous envisagez de contracter un prêt, vous devriez être conscient que le marketing et les processus de prêt simplifiés peuvent influencer votre décision d'emprunter un **crédit facile d'accès et à coût élevé**, en particulier s'il est proposé en ligne ou par le biais d'appareils mobiles. Vous devriez évaluer soigneusement les conséquences d'un tel emprunt et vous efforcer de rembourser cette dette à taux d'intérêt élevé dès que possible.

Il est essentiel d'effectuer des **paiements réguliers** à temps pour gérer correctement la dette. **Effectuer des paiements supplémentaires**, même modestes, peut également contribuer à **rembourser les dettes plus rapidement** et à **réduire** le montant des **intérêts payés**.

Si vous avez plusieurs dettes dont les taux d'intérêt sont élevés, la **consolidation des dettes** peut être une stratégie utile. Il s'agit de contracter un prêt à un taux d'intérêt plus bas pour rembourser des dettes à taux d'intérêt plus élevé, ce qui peut faciliter la gestion de vos dettes.

En ce qui concerne les dettes, le premier instrument à utiliser est votre **budget** (voir la section 1.2 sur l'établissement d'un budget). Le budget vous aidera à identifier les domaines dans lesquels vous pouvez **réduire vos dépenses** et, en conséquence, **rembourser vos dettes**. Une fois que vous avez établi votre budget, il est important de



**classer** vos dettes **par ordre de priorité en fonction de leur taux d'intérêt** et de vous efforcer de rembourser d'**abord les dettes à taux d'intérêt élevé**. Cela permettra de réduire le montant des intérêts payés au fil du temps et d'accélérer le processus de remboursement des dettes.



Tout en remboursant vos dettes, il est essentiel d'éviter de les alourdir en vous abstenant de contracter de nouvelles dettes ou d'augmenter les soldes existants. Si vous avez du mal à rembourser vos dettes, envisagez de **négozier avec vos créanciers** pour réduire les taux d'intérêt ou établir un plan de remboursement plus favorable. Il est essentiel de **communiquer** ouvertement **avec votre créancier**, surtout si vous prévoyez d'avoir des





difficultés à rembourser votre dette rapidement. Si vous prévoyez de ne pas être en mesure de rembourser la dette à temps ou d'effectuer des paiements périodiques en temps voulu, il est conseillé d'en discuter avec le créancier à l'avance, plutôt que d'attendre que le paiement soit dû et que le créancier entame des actions en justice pour recouvrer la dette.

Le fait d'aborder le problème à l'avance permet souvent aux deux parties de trouver la solution la meilleure et la plus simple. En cherchant une solution avant même la date de paiement définie, et en ne violant pas le contrat lié à la dette (prêt ou accord de prestation de services), vous gagnez du temps avant que le débiteur n'entame des procédures légales de recouvrement de la dette. Dans tous les cas, il est conseillé de consulter des professionnels du droit dans ce type de situation. Se cacher du créancier peut plutôt augmenter le risque potentiel de payer des frais juridiques supplémentaires liés au recouvrement de la dette. Ces **frais juridiques** peuvent être **considérables** et même plus élevés que la dette initiale. Les **actions de recouvrement** peuvent également conduire à une saisie sur salaire ou à une saisie d'actifs pour recouvrer la dette. C'est pourquoi vous devriez **demandez l'avis d'un professionnel du droit si vous êtes** confronté à une action en justice.

De plus, si vous ne remboursez pas la dette à temps, cela peut avoir un impact négatif sur votre **dossier de crédit**. Un historique de crédit négatif peut entraîner des difficultés pour emprunter de l'argent à l'avenir. Par exemple, le fait de ne pas rembourser une petite dette à temps peut avoir un impact négatif sur votre dossier de crédit, ce qui pourrait vous empêcher d'obtenir un prêt pour l'achat d'un appartement plus tard. Il est donc essentiel de veiller à rembourser les dettes (même les plus petites) en temps voulu pour éviter des conséquences négatives sur votre planification financière future.

Si vous avez des difficultés à rembourser votre **dette**, vous pouvez également envisager de la **refinancer**. Avant de le faire, assurez-vous que le nouveau crédit n'aggrave pas votre situation ou ne réduit pas vos droits par rapport à votre crédit actuel. Cela peut être une bonne option lorsque les taux d'intérêt ont baissé, que vous souhaitez consolider votre dette, modifier les conditions du prêt, etc. Toutefois, il est important d'examiner attentivement les coûts et les avantages du refinancement avant de prendre une décision. Pour cela, demandez l'aide d'un conseiller financier ou d'un conseiller en crédit.

Vous devriez également savoir que les **consommateurs sont protégés** par les législations européennes et nationales, ce qui signifie que vous pouvez bénéficier de protections spécifiques en vertu des réglementations applicables, notamment en ce qui concerne l'octroi de crédit. En cas d'incertitude ou de problème concernant la relation entre l'emprunteur et le créancier, vous pouvez non seulement consulter un avocat privé, mais



aussi vous adresser à l'institution qui supervise le marché financier dans votre pays pour obtenir des conseils gratuits. Cette institution peut vous aider à clarifier vos droits, en particulier si vous soupçonnez le créancier de les enfreindre ou si vous ne connaissez pas vos droits. Dans certains cas, ces **institutions de surveillance** peuvent même agir en tant que médiateurs dans les litiges entre débiteurs et créanciers relevant de leur compétence. Renseignez-vous sur l'institution de contrôle qui s'occupe des questions financières dans votre pays et prenez contact avec elle par courrier électronique ou par téléphone.

Si votre situation d'endettement est devenue catastrophique et que vous ne voyez pas de solution apparente, il est bon de savoir que de nombreux pays de l'UE proposent des procédures de dépôt de **bilan individuel**. Cet outil juridique peut permettre d'alléger les dettes, mais il a aussi des conséquences à long terme, comme un accès limité au crédit à l'avenir. Bien qu'il puisse s'agir d'une option en cas de graves difficultés financières, n'oubliez pas qu'il ne s'agit pas d'une procédure simple et qu'il est conseillé de demander conseil à des avocats professionnels spécialisés dans le domaine en question.





## 1.4 MON ARGENT ET MA FAMILLE

Gérer son propre argent peut s'avérer difficile, et gérer les finances d'une famille est encore plus complexe. Les finances personnelles exigent de la discipline, de la patience et une vision claire, et cela devient encore plus difficile à réaliser lorsque plusieurs personnes, comme les membres de la famille, sont impliquées. Il n'existe pas d'approche unique pour la gestion des finances familiales et, comme dans toutes les affaires familiales, la gestion des finances familiales exige des compromis et la recherche de la meilleure façon de procéder.

Dans certaines familles, **une personne assume la responsabilité** de la gestion des finances. Cette personne peut avoir plus d'expérience ou d'intérêt pour les questions financières. L'avantage de cette approche est qu'elle permet de répartir clairement les responsabilités et d'éviter les conflits. Cependant, elle peut aussi conduire à ce qu'une seule personne supporte la charge du stress financier et limiter l'implication de l'autre conjoint ou des membres de la famille dans la prise de décisions financières. Ceux qui ne sont pas impliqués dans la gestion du budget familial peuvent se sentir exclus de cet aspect important de la vie familiale.

D'autre part, les **deux conjoints** peuvent être impliqués dans la gestion des finances. Cette approche peut favoriser le travail d'équipe et éviter qu'une seule personne ne porte tout le poids du stress financier. Les deux conjoints peuvent contribuer à la prise de décisions financières et chacun peut apporter des perspectives et des compétences différentes. Par exemple, un membre de la famille peut avoir des connaissances en matière d'investissement, un autre peut tenir un registre des dépenses familiales, et tous deux peuvent prendre des décisions communes concernant le budget, etc. Cette approche permet également de partager la responsabilité des décisions prises, évitant ainsi qu'un seul membre de la famille ne porte le fardeau d'un éventuel échec. Toutefois, cette approche nécessite également des compromis entre les conjoints qui peuvent avoir des idées différentes sur les priorités ou les stratégies financières.

Les familles peuvent également opter pour une approche plus collaborative de la prise de décision financière, impliquant **toute la famille, y compris les enfants**. Cette approche constitue un terrain d'entraînement idéal pour les enfants en termes d'éducation financière. Toute la famille agit comme une équipe, en fixant des objectifs financiers communs, en trouvant un consensus et en communiquant sur les questions financières.



Cette approche est également bénéfique en termes de répartition des responsabilités, chaque membre de la famille pouvant être chargé d'une responsabilité spécifique, comme le suivi des dépenses, la recherche de promotions et de réductions ou l'analyse d'informations relatives aux investissements. Cette approche comporte ses propres défis en ce qui concerne l'équilibre entre les besoins et les souhaits des différents membres de la famille, et elle peut nécessiter plus de temps et d'efforts pour parvenir à un consensus.



Quelle que soit l'approche choisie par une famille, il est essentiel d'avoir une **communication ouverte** et **honnête** sur les questions financières. Les membres de la famille doivent pouvoir discuter ouvertement de leurs objectifs financiers, de leurs préoccupations et des défis à relever, et travailler ensemble pour trouver des solutions.

Comme pour la gestion des finances individuelles, l'**établissement d'un budget** dans les finances familiales est également essentiel. La famille doit établir un **plan de revenus et de dépenses**. Le **suivi des revenus et des dépenses**, la **hiérarchisation des dépenses** et l'**adaptation des habitudes de consommation** font partie intégrante de la budgétisation.

Malgré les spécificités susmentionnées de la gestion des finances familiales, les aspects fondamentaux restent les mêmes que pour la gestion des finances personnelles. Les familles doivent fixer leurs objectifs financiers et trouver et mettre en œuvre les solutions correspondantes. Des informations sur les dépenses, l'épargne, l'investissement et les dons sont disponibles dans d'autres sections pertinentes du manuel (par exemple, les sections 1.2, 2.1, 2.2, 3.1, 3.4).

Les familles devraient également constituer un **fonds d'urgence pour** couvrir les dépenses imprévues pendant une période de 3 à 6 mois au cas où la famille perdrait ses sources de revenus. La **gestion de leurs dettes**, la recherche de moyens d'**augmenter** leurs **revenus** et l'**éducation des enfants** dans le domaine de l'éducation financière sont autant de questions auxquelles la plupart des familles s'attaquent pour maintenir leur situation financière en bon état.

Il est important d'**éduquer les enfants à la culture financière** et de les impliquer dans la prise de décisions financières afin de promouvoir la responsabilité et la stabilité financières à long terme. Les enfants devraient être sensibilisés à la culture financière le plus tôt possible, même dès l'âge préscolaire. L'introduction de concepts de base tels que gagner de l'argent, dépenser, épargner et donner peut aider les enfants à développer une base pour comprendre la gestion de l'argent.





Vous pouvez utiliser des **exemples de la vie réelle** pour enseigner aux enfants les concepts financiers, par exemple en les faisant participer aux courses ou en établissant un budget pour les vacances en famille. Cela peut les aider à comprendre comment l'argent fonctionne dans le monde réel. Les parents doivent montrer l'exemple et promouvoir de bonnes habitudes financières, comme épargner régulièrement, éviter les dettes et vivre selon ses moyens.

**Encourager les enfants à épargner** une partie de leur argent de poche ou de leurs revenus peut également les aider à acquérir de bonnes habitudes en matière d'argent. Souvent, un exercice pratique peut être plus efficace que des heures d'explications théoriques sur l'argent. Permettre à un enfant de **dépenser** tout son argent (par exemple, 15 euros) et lui





faire faire l'expérience de ne pas pouvoir acheter le chocolat ou la limonade qu'il désire peut constituer une leçon précieuse sur les dépenses et l'épargne. Par la suite, en donnant à l'enfant la possibilité de "**gagner**" de l'argent et de rétablir l'équilibre financier perdu, on lui apprend à gérer sa propre situation financière et à atteindre les objectifs qu'il s'est fixés.

Vous devriez également **enseigner aux enfants des compétences pratiques** en matière de gestion de l'argent, telles que l'**établissement d'un budget**, le **suivi des dépenses** et la **fixation d'objectifs financiers**. Cela peut aider les enfants à développer un sens des responsabilités financières et les préparer à gérer de l'argent en grandissant. Encourager une communication ouverte sur l'argent au sein de la famille peut aider les enfants à se sentir plus à l'aise pour parler des questions financières et demander des conseils en cas de besoin.

Il existe de nombreuses ressources et outils qui peuvent vous aider à enseigner la littératie financière aux enfants, tels que des **livres**, des **jeux** et des **applications**. Ces ressources peuvent rendre l'apprentissage de l'argent amusant et captivant pour les enfants. Vous devriez également insister auprès des enfants sur le fait que les erreurs et les **échecs sont des occasions d'apprendre et de grandir**. Cela peut aider les enfants à développer une attitude positive à l'égard de l'argent et à faire preuve de résilience face aux défis financiers.



Lorsqu'il s'agit de **donner de l'argent aux enfants** de la famille, de nombreux facteurs doivent être pris en compte. La situation particulière et les objectifs financiers de votre famille joueront un rôle important dans la détermination du montant et de l'utilisation de l'argent. Une **allocation adaptée à l'âge de l'enfant** peut lui apprendre à gérer son argent et à assumer ses responsabilités financières. Vous pouvez fixer des limites aux dépenses et encourager les enfants à **respecter un budget**.





## 1.5 PRINCIPAUX PROBLÈMES FINANCIERS ET SOLUTIONS

En gérant nos finances personnelles, nous pouvons rencontrer divers problèmes financiers qui nécessitent des solutions spécifiques. Parmi les problèmes financiers les plus courants, on peut citer les suivants :

- Dépenses excessives
- Endettement
- Manque d'épargne
- Absence d'épargne-retraite

**LES DÉPENSES EXCESSIVES.** La plupart d'entre nous se plaignent souvent que l'argent que nous gagnons « disparaît » d'une manière ou d'une autre et que nous n'avons pas l'impression de progresser sur le plan financier ; au contraire, nous nous sentons figés. Pourtant, tout le monde peut donner un exemple des dépenses inutiles dû à de mauvaises décisions financières, à un manque de budget, de discipline ou à l'absence d'objectifs financiers.

L'un des facteurs les plus courants qui conduisent de nombreuses personnes à de telles situations est les dépenses excessives - les gens ont tendance à dépenser plus d'argent qu'ils ne le devraient compte tenu de leurs revenus. Nous essayons souvent de maintenir un niveau de vie qui corresponde exactement à nos revenus ou même supérieur à ce que nous pouvons nous permettre. En d'autres termes, de nombreuses personnes **dépensent trop**, ce qui les maintient constamment sous pression et les conduit finalement à une situation de détresse financière. Pourtant, la règle d'or est que **nous devrions vivre en dessous de nos capacités financières**, ce qui apporte stabilité financière, contrôle, sentiment de sécurité et satisfaction, même si cela demande de la discipline et de la détermination. Les dépenses excessives peuvent être causées par différents facteurs, notamment l'absence de budget, les achats impulsifs, la pression de la société, la publicité ou les dépenses émotionnelles.

**L'établissement d'un budget** est la première étape de la lutte contre les dépenses excessives. Vous trouverez de plus amples informations sur la manière de créer un budget à la section 1.2 (J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?) du manuel. Un budget permet de **suivre** attentivement **les revenus et les dépenses**, de **fixer des limites de dépenses** et



de **hiérarchiser les dépenses en fonction des objectifs financiers**. En identifiant les domaines dans lesquels vous avez tendance à trop dépenser, vous pouvez **ajuster vos habitudes de dépense** et hiérarchiser vos dépenses en fonction de vos objectifs financiers. Vous devriez identifier les domaines dans lesquels les **dépenses** peuvent être **réduites** et **allouer des fonds à l'épargne** et au **remboursement des dettes**. Les dépenses inutiles et les dépenses excessives n'ont pas leur place dans vos finances personnelles. Ces deux phénomènes sont comme des parasites pour votre santé financière. Il est essentiel de s'en débarrasser pour atteindre ses objectifs financiers. La section 2.1 (Dépenses et dépenses inutiles) fournit de plus amples informations sur la manière d'éviter les dépenses inutiles.

Il est essentiel de **suivre** attentivement **ses dépenses** pour éviter les excès. À cette fin, vous pouvez utiliser une application de budgétisation, une feuille de calcul ou une simple feuille de papier, qui vous permettra d'identifier les domaines de dépenses excessives et d'ajuster vos habitudes de dépenses. Vous trouverez un exemple de tableau de suivi des dépenses dans la section 2.1 (Dépenses et dépenses inutiles).

**Éviter les achats impulsifs** est également essentiel pour éliminer les dépenses excessives. Établir une **liste de courses** avant de se rendre au magasin et s'y tenir peut aider à éviter les achats impulsifs. **Attendre avant de faire un achat** pour s'assurer qu'il s'agit d'une dépense nécessaire peut également être judicieux. Vous devriez savoir que les publicités, les offres spéciales et les médias peuvent avoir un impact important sur vos choix. Par conséquent, lorsque vous choisissez des biens et des services, gardez cela à l'esprit et demandez-vous si vous ne prenez pas votre décision non pas en raison de **l'influence exercée sur vous**, mais parce que vous avez **réellement besoin d'un certain bien ou d'un certain service** et que vous avez trouvé la meilleure option disponible. De même, les biens et services achetés pouvant avoir différents **impacts environnementaux et sociaux**, vous devriez en tenir compte lorsque vous faites vos choix.

**L'utilisation d'argent liquide au lieu de cartes de crédit** peut également aider à éviter les dépenses excessives. Fixez une limite au montant que vous pouvez dépenser en liquide chaque semaine ou chaque mois et évitez d'utiliser les cartes de crédit pour des dépenses non-essentiels. Si vous avez tendance à dépenser excessivement, il peut être utile, voire nécessaire, de **demandeur l'aide** d'un conseiller financier.

**L'ENDETTEMENT**. Un niveau d'endettement élevé est un autre problème financier qui peut avoir un impact significatif sur vos finances. Il est essentiel d'établir un **plan de remboursement des dettes** et de savoir quelle part de votre budget vous devriez consacrer au remboursement de vos dettes chaque mois. Il s'agit de dresser la liste de toutes vos dettes, y compris le montant dû, les taux d'intérêt et les paiements minimaux, et de les



classer par ordre de priorité en fonction des taux d'intérêt ou d'autres facteurs. En affectant des fonds au remboursement de vos dettes chaque mois, vous pouvez commencer à progresser vers l'élimination de vos dettes.

Le plan doit être établi chaque fois que vous contractez une nouvelle dette. Vous devriez le faire à l'avance plutôt que d'attendre que la dette devienne un problème. Comme indiqué à la section 1.2 (J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?) et à la section 1.3 (Les dettes - qu'est-ce que c'est et comment ça marche ?), il peut s'agir de **consolider les dettes**, de **négozier avec les créanciers** ou de **faire appel à un conseiller professionnel en matière d'endettement**. Il est également essentiel d'éviter de contracter de nouvelles dettes, à moins que cela ne vous permette de rembourser vos dettes existantes et d'obtenir de meilleures conditions d'endettement, telles qu'un taux d'intérêt plus bas ou un meilleur calendrier de remboursement de la dette.

**La consolidation de vos dettes** peut être une stratégie utile. Il peut s'agir de contracter un prêt personnel ou de faire appel à un service de consolidation de dettes. En consolidant vos dettes, vous pouvez gérer vos paiements plus efficacement et éventuellement réduire vos taux d'intérêt. Toutefois, il est important d'évaluer soigneusement les conditions et les frais associés aux options de consolidation et de choisir celle qui convient le mieux à votre situation. Les conseils d'un professionnel seraient très utiles dans ce cas.



**Négocier avec les créanciers** peut également s'avérer utile pour réduire le fardeau de votre dette. Il peut être possible de négocier un taux d'intérêt plus bas, des paiements mensuels moins élevés ou un accord de règlement. Cela peut vous surprendre, mais les fournisseurs de crédit sont souvent flexibles pour négocier les conditions de votre crédit, car il y a de la concurrence sur le marché et vous pouvez toujours examiner toutes les options possibles. Par conséquent, n'ayez pas peur de votre futur ou actuel fournisseur de crédit, mais calculez plutôt bien vos capacités à rembourser la dette et à la gérer correctement. En outre, si vous négociez avec le créancier, il est important de mettre tout accord par écrit et de conserver des copies de toute la correspondance.

Enfin, il est important d'**éviter de contracter de nouvelles dettes afin** d'atteindre une stabilité financière à long terme. Concentrez-vous sur le fait de vivre selon vos moyens ou en dessous, d'établir un budget et de hiérarchiser vos dépenses en fonction de vos objectifs financiers.



**LE MANQUE D'ÉPARGNE** peut vous rendre, vous et votre famille, vulnérables aux urgences financières et limiter votre capacité à atteindre vos objectifs financiers. Il est généralement recommandé de disposer d'un fonds de réserve suffisant pour couvrir 3 à 6 mois de dépenses. Cela signifie que si vous perdez votre emploi ou d'autres sources de revenus, vous aurez suffisamment d'économies pour couvrir vos dépenses pendant plusieurs mois, le temps de vous remettre sur pied.





L'élaboration d'un **plan d'épargne** et le **fait de faire de l'épargne une priorité** peuvent contribuer à résoudre ce problème. Un plan d'épargne indique clairement la somme que vous devriez mettre de côté chaque mois, chaque semaine ou chaque jour, selon la méthode d'épargne que vous préférez. Vous devriez vous fixer des **objectifs d'épargne** clairs, comme le versement d'un acompte pour l'achat d'une maison ou la constitution d'un fonds d'urgence. Cherchez à **réduire vos dépenses**, par exemple en diminuant vos sorties au restaurant. **Envisagez de négocier** des tarifs moins élevés **avec les prestataires de services** et cherchez des moyens d'**économiser sur vos factures de services publics**.

Réfléchissez également à la manière d'**augmenter** vos **revenus** par le biais d'un travail à temps partiel ou d'autres activités génératrices de revenus. Vous pouvez prendre un emploi à temps partiel, démarrer une activité secondaire ou chercher des possibilités de gagner un revenu supplémentaire en tant que freelance ou en vendant des articles dont vous n'avez plus besoin. Si vous avez toujours du mal à économiser de l'argent, envisagez de demander l'aide d'un conseiller financier ou d'un conseiller en crédit.

Pour faciliter l'épargne, vous pouvez **mettre en place des virements automatiques** de votre compte courant **vers un compte d'épargne**. Vous économisez ainsi de l'argent sans même y penser. Les banques et autres prestataires de services disposent de nombreux instruments utiles pour vous aider à économiser de l'argent, c'est pourquoi vous devriez envisager de les consulter pour savoir comment atteindre vos objectifs d'épargne.

**L'ABSENCE D'ÉPARGNE-RETRAITE** peut également vous exposer, vous et votre famille, au risque de ne pas disposer de suffisamment d'argent pour vivre confortablement une fois à la retraite. Il est essentiel de créer un **plan d'épargne-retraite** et de **commencer à épargner le plus tôt possible**. Il peut s'agir de cotiser à un régime de retraite ou à un compte d'investissement, d'investir dans des actions, des fonds communs de placement, des biens immobiliers ou d'autres actifs. Étant donné que votre épargne-retraite vise le long terme, la **valeur** de votre épargne et de vos investissements doit **augmenter** ou au moins à **être maintenue à long terme**. Vos investissements peuvent être destinés à générer des **revenus passifs** ou vous pouvez envisager de les vendre progressivement une fois que vous aurez pris votre retraite.

**Plus tôt vous commencerez à épargner** pour votre retraite, mieux ce sera. Même si vous ne pouvez pas vous permettre d'épargner qu'une petite somme chaque mois, chaque petit geste compte. **Faites de l'épargne-retraite une priorité** dès que possible.

Vous devriez vous fixer des **objectifs clairs en matière d'épargne-retraite**. Déterminez des objectifs spécifiques, tels que l'épargne d'un certain montant à un certain âge, faites vos



calculs dans un tableau représentant votre vie année par année et indiquez les montants à épargner chaque année pour atteindre les objectifs d'épargne. Essayez d'augmenter vos cotisations chaque année.

Les moyens d'épargne sont examinés ci-dessus ainsi que dans d'autres sections de ce manuel. La plupart de ces moyens sont également applicables à l'épargne-retraite. Cependant, pour épargner en vue de la retraite, il ne faut pas se concentrer sur les liquidités, mais plutôt sur les investissements, qui pourraient être transformés plus tard en liquidités ou qui génèreraient des liquidités. Étant donné que l'épargne-retraite est une entreprise à long terme, l'épargne en espèces n'est pas la meilleure option, car la valeur de votre argent diminuera en raison de l'inflation. Par conséquent, pour la retraite, vous devriez **combiner l'épargne et l'investissement**. L'argent que vous épargnez pour la retraite doit être investi et, par conséquent, les conseils d'un professionnel peuvent s'avérer très utiles dans ce cas.

Vous pouvez lire davantage sur la retraite dans la section 3.3 (Préparer ma retraite).



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe

Projet FIN-LEG-LIT ; Erasmus+ KA2 ; 2020-1-FR01-KA204-080562\_Cofinancé par le programme Erasmus+ de l'Union européenne.  
Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe

---

## **PARTIE 2 - GÉRER MES FINANCES PERSONNELLES**





## 2.1 DÉPENSES ET DÉPENSES INUTILES

Il est important de comprendre la différence entre les **dépenses** et les **dépenses inutiles**. Faire des choix judicieux en matière de dépenses peut vous aider à atteindre la stabilité financière et à réaliser vos objectifs financiers, tandis que les dépenses inutiles peuvent vous conduire à la détresse financière. Il y a gaspillage d'argent lorsque vous n'établissez pas de priorités dans vos dépenses, que vous ne planifiez pas vos achats ou que vous n'avez tout simplement aucune discipline en matière de dépenses. Il peut en résulter des achats inutiles qui ne correspondent pas à vos objectifs financiers ou à vos priorités.

Il existe de nombreuses dépenses inutiles. Vous trouverez ci-dessous quelques-unes des plus courantes :

- Faire des achats impulsifs
- Dépenser excessivement pour des articles de luxe
- Payer des intérêts élevés sur la dette
- Avoir des mauvaises habitudes (par exemple, fumer)
- Paiement des abonnements non utilisés
- Achat d'articles à crédit
- Ne pas comparer les prix
- Manger fréquemment au restaurant
- ...

Vous pouvez vérifier si l'un de ces problèmes a une influence négative sur vos finances personnelles. Si ce n'est pas le cas, c'est très bien, mais il y a peut-être d'autres postes de dépenses que vous pourriez considérer comme des dépenses inutiles. L'examen de votre tableau de dépenses (voir ci-dessous Tableau 2 : Exemple de tableau de suivi des dépenses) peut vous aider dans cet exercice.

Pour éviter les dépenses inutiles, il est important d'établir un **budget**, de **hiérarchiser les dépenses**, d'**éviter les achats impulsifs**, de rechercher les **bonnes affaires** et de **faire attention aux dépenses inutiles**.

Comme indiqué à la section 1.2 (J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?), il est important d'établir un budget et de comprendre comment vos dépenses s'inscrivent dans le contexte plus large de votre situation financière. Il se peut que vous dépensiez plus d'argent que vous n'en gagnez, ce qui signifie que vous devez vous endetter pour couvrir vos dépenses.





Pour établir un budget (voir le point 1.2 - J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?) et gérer efficacement vos **dépenses**, vous devriez d'abord **les suivre de près**. Vous saurez ainsi combien vous dépensez chaque mois et chaque année, ce qui vous permettra d'analyser si toutes les dépenses sont nécessaires ou s'il y a des **domaines dans lesquels vous pouvez faire des économies** ou les maintenir en l'état. Vous trouverez ci-dessous une illustration simple de la manière dont vous pouvez suivre vos dépenses. Il est recommandé d'**établir un tableau** ou d'utiliser une **application budgétaire** pour suivre vos dépenses. **Chaque mois**, vous devriez établir le montant total de vos dépenses et calculer la somme totale dépensée à la fin de l'**année**.

Tableau 2 : Exemple du suivi des dépenses

Dépenses (2023)	Essentielles	Non-essentielles	Remarques
<b>Janvier</b>			
Loyer	400		
Alimentation	300		
Restauration		100	
Transport	50		
Cinéma		40	
Assurance	10		
Vêtements	50	50	
...			
...			
<i>Total janvier</i>	<i>1000</i>		
<b>Février</b>			
...	...	...	
...	...	...	
Total des dépenses essentielles	...	...	
Total des dépenses non-essentielles	...	...	
<b>Dépenses totales (2023)</b>	...		

Le tableau ci-dessus vous permettra de voir clair dans vos dépenses. Certaines dépenses sont **essentielles**, ce qui les rend plus difficiles à réduire dans le cadre de la gestion de vos



dépenses. En revanche, certaines dépenses sont **non-essentiels** et peuvent être revues plus facilement si nécessaire, par exemple, en cas de crise ou si vous souhaitez réduire vos dépenses pour atteindre vos objectifs financiers spécifiques. Le suivi de vos dépenses est également essentiel pour vous assurer que vous dépensez votre argent de manière disciplinée et que vous ne faites pas de dépenses inutiles.

Tout d'abord, passez en revue vos dépenses non-essentiels. Évitez les dépenses inutiles en faisant attention à vos habitudes de consommation et en **évitant les dépenses inutiles**. Réfléchissez à la valeur à long terme d'un achat avant de le faire et **évitez les achats impulsifs**. Deuxièmement, cherchez des moyens d'**économiser de l'argent sur les dépenses essentielles**, par exemple en utilisant des bons de réduction, en recherchant des offres ou en négociant les prix des biens et des services. Pour faire des choix judicieux en matière de dépenses, il est important de **hiérarchiser vos dépenses en fonction de vos besoins** et de vos valeurs. Le **budget** que vous établissez doit refléter vos priorités et vous devriez **vous y tenir**.

Les **achats impulsifs** peuvent être une source importante de dépenses inutiles, car vous pouvez acheter des choses sans vous demander si l'achat est nécessaire ou s'il correspond à vos objectifs financiers. De même, les sorties au **restaurant**, au **cinéma**, à des **concerts** ou à des **événements sportifs** peuvent être coûteuses, et vous risquez de trop dépenser pour ces activités si vous ne suivez pas vos dépenses ou si vous n'établissez pas de budget. Les **abonnements**, tels que les abonnements des services de streaming ou les abonnements à des salles de sport, peuvent être pratiques, mais ils peuvent aussi s'accumuler rapidement. Vous risquez de trop dépenser pour ces services, en particulier si vous ne les utilisez pas régulièrement ou si vous pouvez trouver des **solutions moins chères**. En outre, **oublier d'annuler les abonnements** ou les adhésions que vous n'utilisez plus peut vous faire perdre de l'argent.

Les **produits de marque** peuvent également être plus chers et vous risquez de dépenser trop pour ces produits si vous privilégiez la fidélité à la marque plutôt que les économies.

Le fait de **s'endetter** peut également s'avérer coûteux, car les **intérêts et les frais** peuvent s'accumuler au fil du temps, et vous risquez de trop dépenser avec vos cartes de crédit ou vos prêts, en particulier si vous n'êtes pas en mesure de rembourser l'intégralité du solde chaque mois.



Le **tabagisme** est un autre domaine dans lequel on peut dépenser inutilement une somme d'argent importante. Outre le coût direct de l'achat de cigarettes, les fumeurs peuvent également être confrontés à des **coûts de santé supplémentaires**. Arrêter de fumer ou au moins réduire le nombre de cigarettes fumées peut non seulement améliorer votre santé, mais aussi vous faire économiser de l'argent à long terme.



**Tableau 3 : Comment les cigarettes « dévorent » - elles votre argent\* ?**

Cigarettes par jour	1 mois	1 an	5 ans	10 ans	20 ans
10	90 €	1,080 €	5,400 €	10,800 €	21,600 €
20	180 €	2,160 €	10,800 €	21,600 €	43,200 €

\*Disons que le prix d'un paquet de 20 cigarettes est de 6 euros.

Un autre élément important qui peut conduire à des dépenses inutiles et excessives est la **pression sociale**. Si vous êtes entouré de personnes qui peuvent se permettre des vacances coûteuses que vous ne pouvez pas vous permettre, vous ne devriez pas vous sentir obligé de vous aligner sur leurs dépenses. Au contraire, soyez confiant et faites savoir directement que ce budget de vacances est trop élevé pour vous. C'est la solution la plus simple. Vos amis ou votre famille s'accommoderont d'une option plus confortable financièrement pour vous. Sinon, vous devriez maintenir votre discipline budgétaire quand même. Ne dépensez pas votre argent inutilement à cause de la pression sociale.



sur vos finances.

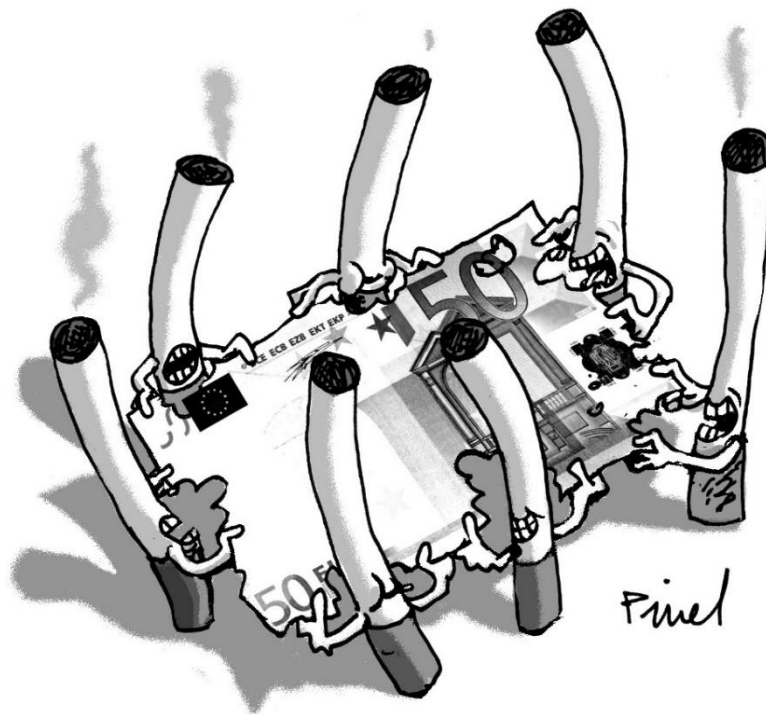
Il existe de nombreuses dépenses inutiles et il n'est pas possible de les énumérer toutes ici. Cependant, il existe quelques règles universelles à suivre pour se débarrasser de ce phénomène qui a un impact négatif

En plus de respecter votre budget et de hiérarchiser vos dépenses, vous devriez **évaluer vos achats en fonction de vos valeurs et de vos priorités**. Vous devriez vous demander s'ils vous apporteront une satisfaction à long terme ou s'il s'agit simplement d'un achat impulsif à court terme. Vous devriez également **envisager d'autres options** qui seraient plus rentables ou mieux adaptées à vos besoins. Chaque euro dépensé pour une chose est un euro que vous ne pouvez pas dépenser pour autre chose. Par conséquent, **avant de faire un achat, réfléchissez à ce que vous pourriez faire d'autre avec cet argent**.

**Les applications de budgétisation** sont également des outils utiles qui peuvent vous aider à suivre vos dépenses, à établir un budget et à fixer des objectifs financiers. L'utilisation d'**outils de comparaison des prix** peut vous aider à trouver les meilleures offres sur les articles que vous souhaitez acheter, ce qui vous permet d'économiser de l'argent et d'éviter les dépenses inutiles. Toutefois, vous devriez savoir que les informations obtenues grâce aux outils de comparaison des coûts disponibles en ligne peuvent être incomplètes, inexacts ou partielles.



Payer **en espèces** peut également être une approche utile, car vous savez toujours de combien d'argent vous disposez et combien il vous reste. Toutefois, le moyen le plus efficace d'éviter les dépenses excessives est de **faire attention** à ses habitudes de consommation et de donner la priorité à ses objectifs financiers et à ses valeurs.





## 2.2. MON ÉPARGNE - OPPORTUNITÉS ET RISQUES

**Épargner de l'argent** est un élément important pour atteindre vos objectifs financiers. En mettant de l'argent de côté, vous pouvez profiter d'opportunités telles que trouver un meilleur emploi ou faire un investissement lorsque la situation s'y prête. Pour épargner efficacement, vous pouvez utiliser plusieurs instruments et stratégies courants.

**Économiser de l'argent ne devrait pas être un objectif en soi.** S'il peut sembler discipliné de mettre régulièrement de l'argent de côté en vue d'objectifs futurs tels que la retraite, cette approche s'accompagne d'une série de risques qui peuvent la rendre inefficace. Des facteurs tels que l'inflation, les réformes monétaires, les modifications de la fiscalité et d'autres risques peuvent avoir un impact significatif sur votre épargne. C'est pourquoi l'épargne devrait idéalement être orientée vers des objectifs spécifiques à court ou moyen terme. Il s'agit d'épargner de l'argent à des fins spécifiques, puis de convertir cet argent en un autre actif, tel qu'un vélo, une voiture, un appartement ou des investissements. Si vous avez l'intention d'épargner de l'argent pour des objectifs à long terme, comme la retraite, il est préférable de **combiner l'épargne avec des investissements** dans différents types d'actifs susceptibles de s'apprécier avec le temps et/ou de générer des revenus passifs.

Il existe **différentes formes d'épargne**, la plus connue étant bien sûr la conservation de l'argent **sous forme physique** - billets de banque ou pièces de monnaie. Cette forme d'épargne peut convenir à des projets relativement modestes, comme l'achat d'un ordinateur ou d'un vélo, ou l'épargne pour des vacances. L'avantage de cette forme d'épargne est qu'elle est très visible et qu'elle encourage une discipline quotidienne. Elle peut donc servir d'outil efficace pour développer la discipline financière. Cette méthode est particulièrement bénéfique pour les enfants. Par exemple, déposer 1 euro par jour dans une tirelire est une tâche facilement gérable et visible. Cependant, lorsque le montant de l'épargne augmente sur une longue période, les risques associés augmentent également. Cet argent est non seulement vulnérable à l'inflation, mais il peut également être perdu en cas de vol, d'incendie ou d'autres événements similaires.

Le **compte d'épargne** est un autre instrument financier fondamental pour épargner de l'argent. Il vous permet de percevoir des intérêts sur votre épargne et constitue un bon point de départ pour ceux qui n'ont pas l'habitude d'épargner. La mise en place de **virements automatiques** de votre compte courant **vers votre compte d'épargne** peut vous aider à économiser de l'argent sans avoir à y penser.





Les banques et autres établissements de crédit proposent des comptes d'épargne aux consommateurs qui souhaitent épargner leur argent. Ces comptes offrent des **intérêts** sur l'argent déposé, qui peuvent varier en fonction de la banque et du type de compte. En outre, les **comptes d'épargne** sont **faciles à ouvrir et à gérer**, ne nécessitant qu'un minimum de bureaucratie et de formalité.

Les comptes d'épargne présentent plusieurs aspects essentiels que vous devriez évaluer avant de choisir l'endroit où placer votre argent. Il faut prendre en considération non seulement le taux d'intérêt proposé, mais aussi les **limites de dépôt**, les conditions d'**accès aux fonds**, les **frais** applicables et le **solde minimum** requis.

L'un des principaux avantages des comptes d'épargne est leur sécurité. Dans les pays de l'UE, les comptes d'épargne sont **assurés jusqu'à au moins 100 000 euros** dans le cadre de ce que l'on appelle les systèmes de garantie des dépôts. Cela signifie que même dans le cas improbable où votre établissement de crédit deviendrait insolvable, vous avez la garantie de récupérer vos dépôts jusqu'à ce montant.

Bien que les systèmes de garantie des dépôts offrent un niveau élevé de protection aux déposants, il peut être avantageux de **répartir ses dépôts entre plusieurs établissements financiers**. Cela peut contribuer à réduire les risques et à garantir la protection de votre épargne. Cela peut également être plus pratique et vous permettre de trouver les meilleurs taux d'intérêt en faisant le tour des établissements de crédit et en comparant leurs taux.

Le **taux d'intérêt** payé pour votre dépôt peut être **fixe** ou **variable**. Lorsque vous décidez d'épargner de l'argent sur un compte d'épargne à taux d'intérêt variable ou fixe, vous devriez tenir compte de quelques facteurs. Un **taux d'intérêt fixe assure la stabilité et la prévisibilité** de vos revenus, car le taux reste le même pendant toute la durée du dépôt. En revanche, un taux d'intérêt variable peut offrir un meilleur rendement, car le taux peut augmenter (ou baisser) en fonction des conditions du marché. Cependant, cela rend plus difficile la planification de votre épargne.



En outre, il est important de **vérifier s'il existe des plafonds de taux d'intérêt pour les comptes à terme à taux variable**. Cela signifie que le taux d'intérêt ne peut pas dépasser un certain niveau, ce qui peut avoir une incidence sur votre décision de choisir un compte à terme à taux variable ou fixe.

Il est également important de tenir compte des **pénalités de retrait anticipé**. Certains comptes à terme peuvent être assortis de pénalités en cas de retrait anticipé.





Vous devriez également tenir compte du **risque d'inflation**, qui peut affecter la valeur de l'argent épargné sur le compte. En outre, l'argent épargné sur un compte à terme **peut produire des intérêts inférieurs à ceux d'autres possibilités d'investissement**.

**Tableau 4 : Diminution de la valeur de votre épargne en raison de l'inflation**

10,000 €	0 année	1 an	5 ans	10 ans	20 ans
2% d'inflation	10,000€	9,803.92€	9,057.31€	8,203.48€	6,729.71€
4% d'inflation	10,000€	9,615.38€	8,219.27€	6,755.64€	4,563.87€

En outre, les **certificats de dépôt** (CD) sont une autre option qui vous permet de percevoir un taux d'intérêt pendant une période déterminée. Si vous souhaitez obtenir des **taux d'intérêt plus élevés** sur votre épargne pendant une période déterminée, un CD peut être une bonne option pour vous. Les CD sont des produits financiers proposés par les banques et autres institutions financières qui garantissent un taux d'intérêt pour une durée déterminée allant de quelques mois à plusieurs années.

Les CD présentent quelques caractéristiques essentielles, telles qu'une **durée fixe** pendant laquelle l'argent déposé **ne peut être retiré sans pénalité**, des **taux d'intérêt** qui sont généralement plus élevés que ceux offerts par les comptes à terme.

Il existe des instruments financiers qui non seulement facilitent l'épargne, mais combinent également cet élément avec l'investissement ou l'assurance. Par exemple, l'**assurance-vie** ou les **fonds de pension** sont des options viables à envisager pour épargner de l'argent. Grâce à ces instruments, vous pouvez non seulement épargner de l'argent, mais aussi l'investir et/ou même bénéficier d'une couverture d'assurance. Vous trouverez de plus amples informations sur ces instruments dans d'autres sections du manuel, telles que les sections 3.1 (« Investir mon argent - règles d'or »), 3.2 (« Assurance ») et 3.3 (« Préparer ma retraite »).





## 2.3. CONTRACTER UN PRÊT ET PRÊTER DE L'ARGENT

Si vous souhaitez contracter **UN PRÊT**, la question essentielle est de savoir pourquoi vous le faites et s'il n'existe pas d'autres options pour atteindre l'objectif financier spécifique pour lequel vous avez l'intention d'emprunter de l'argent. Vous devriez réfléchir à l'**objet du prêt** et vous demander **si le prêt est vraiment nécessaire**. Les prêts utilisés pour investir dans une entreprise ou dans les études peuvent être des investissements valables, alors que les prêts destinés à des dépenses non essentielles telles que les vacances peuvent ne pas l'être. Vous devriez évaluer votre situation financière et voir comment la nouvelle dette s'inscrit dans votre budget. Vous devriez vous assurer que vous serez en mesure de rembourser le prêt à temps. Si vous avez déjà du mal à joindre les deux bouts ou si vous avez d'autres dettes à rembourser en priorité, il n'est peut-être pas utile et risqué de contracter une nouvelle dette.

**Le surendettement** peut survenir lorsque vous avez trop de dettes et que vous n'êtes pas en mesure de les rembourser. Des **taux d'intérêt élevés** peuvent également rendre **difficiles les paiements** et le remboursement des dettes au fil du temps. Les **frais cachés**, la **fraude** et l'**impact négatif sur votre capacité de crédit** sont également des risques potentiels liés à la souscription d'un prêt.

Toutefois, si vous avez décidé de contracter un prêt, plusieurs options s'offrent à vous. La source la plus courante de prêts est la banque. Les **banques** offrent une gamme de produits de prêt, tels que les **prêts personnels**, les prêts **immobiliers** ou les prêts **automobiles**. Toutefois, pour obtenir un prêt auprès d'une banque, vous devez répondre aux critères définis par la banque et par la loi.

Les **caisses de crédit** constituent une autre possibilité d'obtenir un prêt. Les caisses de crédit sont des institutions financières appartenant à leurs membres. Pour devenir membre d'une caisse de crédit, vous devrez généralement remplir certains critères d'éligibilité, comme habiter dans une région spécifique ou travailler pour un certain employeur.

Les **plateformes de prêt entre particuliers** sont une autre option qui met en relation les emprunteurs et les prêteurs. Ces plateformes permettent de prêter de l'argent à d'autres personnes sans passer par un





établissement de crédit intermédiaire. Ces plateformes peuvent être une bonne option pour les emprunteurs dont la capacité de crédit n'est pas parfaite.

L'emprunt auprès de la **famille et des amis** est une autre option courante, qui présente des aspects positifs et négatifs. Ceux-ci sont abordés ci-dessous dans cette section.

Il est également important de noter que les prêts peuvent être des **prêts garantis** et des **prêts non garantis**. Dans le cas d'une dette garantie, le prêteur exige que l'emprunteur hypothèque un bien (par exemple, un appartement) pour garantir le remboursement du prêt. Si l'emprunteur ne rembourse pas le prêt, le prêteur a généralement le droit de





recouvrer le montant impayé à partir des revenus tirés de la vente du bien servant de garantie.

En revanche, dans le cas d'un prêt non garanti, le prêteur s'appuie sur la capacité de l'emprunteur à rembourser la dette sans qu'aucun bien spécifique ne serve de garantie. En général, les prêts non garantis ne sont utilisés que dans le cas de petits montants empruntés, comme les dettes de carte de crédit. Par conséquent, lorsque vous envisagez une option d'emprunt, vous devriez également vous demander si le prêteur exigera une garantie et quels seraient les risques liés à une telle garantie. Si vous prenez un prêt et donnez un bien en garantie, vous devriez réfléchir à ce qui se passera si vous ne remboursez pas le prêt et si vous perdez le bien donné en garantie.

Avant de contracter un prêt, vous devriez **examiner** attentivement **les taux d'intérêt** qui y sont associés. Des taux d'intérêt élevés peuvent se traduire par des coûts d'emprunt plus élevés, ce qui peut rendre plus difficile le remboursement du prêt au fil du temps. Il est important de **comparer les taux d'intérêt de différents prêteurs** et produits de prêt afin de s'assurer que vous obtenez la meilleure offre possible.

Si les taux d'intérêt peuvent sembler « faibles », ne vous laissez pas abuser par cette illusion. Si votre période de remboursement est longue, vous risquez de payer le double du montant de l'achat que vous avez financé par le biais du prêt.

Le tableau ci-dessous illustre le montant que vous devriez finalement payer pour un prêt à long terme de 100 000 € avec un taux d'intérêt annuel de 2 % ou 4 %. Les différents scénarios montrent comment le coût du prêt varie en fonction de sa durée. Il peut sembler avantageux de prendre le prêt pour une période plus longue, car cela se traduirait par des paiements mensuels moins élevés. Cependant, il s'agit là d'une autre illusion qui, en réalité, augmente considérablement le coût total du prêt.

Tableau 5. Quel est le coût réel d'un prêt à long terme ?

100,000 €		10 ans	25 ans	40 ans
2%	Montant total payé	110 416,14€	127 156,30€	145 356,31€
	Paiements mensuels	920,13€	423,85€	302,83€
4%	Montant total payé	121 494,17€	158 351,05€	200 610,47€
	Paiements mensuels	1 012,45€	527,84€	417,94€

Les **modalités de remboursement** sont également importantes à prendre en compte. Pouvez-vous vous permettre d'effectuer les paiements requis à temps ? Y a-t-il des



**pénalités en cas de remboursement anticipé** ? Il est important de comprendre les conditions du prêt et de s'assurer que vous pouvez satisfaire aux exigences de remboursement. Vous devriez absolument vous assurer que votre contrat de prêt vous permet, sans aucune pénalité, de rembourser une partie ou la totalité de votre prêt avant l'échéance. Cela vous permettra de gérer correctement votre dette et de rembourser le prêt au moment où vous le jugerez le plus avantageux pour vos finances. Par exemple, si le taux d'intérêt augmente, vous pouvez souhaiter rembourser une partie du prêt plus tôt afin de ne pas avoir à payer des mensualités plus élevées et un montant total plus important pour le prêt. En outre, le droit de rembourser le prêt plus tôt vous permet de changer de fournisseur de prêt si cela est avantageux pour vous. Par exemple, si les taux d'intérêt sur le marché ont baissé, il peut être intéressant pour vous d'examiner les propositions d'autres emprunteurs, qui seraient prêts à vous proposer de meilleures conditions de prêt.

**PRÊTER DE L'ARGENT.** Si vous envisagez de prêter de l'argent à une autre personne, plusieurs facteurs doivent être pris en compte avant de prendre une telle décision. Tout d'abord, vous devriez penser à votre **relation avec l'emprunteur**. Le fait de prêter de l'argent à un ami ou à un membre de la famille pourrait avoir **des conséquences négatives** sur votre relation avec lui et il serait donc préférable de refuser la demande de prêt. On dit que si vous voulez perdre un ami, prêtez-lui de l'argent...



Vous devriez également **évaluer la capacité de l'emprunteur à rembourser** le prêt. C'est ce qu'on appelle le risque de défaillance, c'est-à-dire le risque que l'emprunteur ne rembourse pas la dette comme convenu. Parmi les facteurs à prendre en compte sont les revenus, la capacité de crédit, les autres dettes en cours, les obligations financières, etc.

Vous devriez également vous demander si le fait de prêter de l'argent est la meilleure option pour vous. Peut-être qu'investir de l'argent ou choisir une autre option plutôt que de prêter vous rapporterait plus d'argent et vous ne perdriez pas **l'occasion de gagner plus**.

Toutefois, si vous décidez de prêter de l'argent, il est **important d'établir des conditions claires pour le prêt**. Celles-ci comprennent, entre autres, le **montant** du prêt, le **taux d'intérêt**, le **calendrier de remboursement** et la manière dont le remboursement sera garanti. En ce qui concerne la garantie, l'emprunteur peut fournir des biens pour garantir le remboursement du prêt ou une tierce personne peut garantir le remboursement de la dette. Les deux parties doivent comprendre et accepter ces conditions avant que le prêt ne soit accordé.



En fonction du montant en jeu, vous devrez peut-être rédiger un **contrat** écrit, voire notarié, décrivant les conditions du prêt. Sachez que "écrit" ne signifie pas nécessairement "sur papier". Une signature électronique peut avoir la même valeur juridique qu'une signature en personne et, par conséquent, vous pouvez signer le contrat et transférer l'argent sans être physiquement présent avec la personne avec laquelle vous signez le contrat. Il est également important de prendre en compte les éventuelles **implications juridiques ou fiscales du prêt**.

Même dans les cas où la loi ne l'exige pas, il est toujours conseillé d'avoir un **contrat de prêt écrit** si vous prêtez de l'argent à une autre personne. Il permet de clarifier les conditions du prêt, notamment le montant prêté, le calendrier de remboursement et les intérêts ou frais éventuels. D'une manière générale, il est important de **conserver** tous les **documents** (papier et électroniques) qui peuvent être nécessaires à l'avenir à des fins financières, juridiques ou fiscales.

Un contrat écrit peut aider à prévenir les malentendus ou les litiges entre le prêteur et l'emprunteur, et peut également fournir une protection juridique aux deux parties.



En outre, vous devriez **surveiller et noter soigneusement les montants** qui ont déjà été **remboursés**. Cela est particulièrement important si le prêt a été accordé en argent physique et non par virement bancaire. Il est extrêmement facile de perdre le fil, ce qui peut entraîner des malentendus ou même litiges entre les deux parties.

Si vous prêtez de l'argent à un ami ou à un membre de votre famille, il peut être tentant de se fier à un accord verbal ou de croire que le prêt sera remboursé à temps. Cependant, il est important de se rappeler que même les emprunteurs bien intentionnés peuvent rencontrer des difficultés inattendues qui peuvent les empêcher de rembourser le prêt.

En mettant en place un contrat écrit, vous protégez vos intérêts et vous vous assurez que les deux parties sont sur la même longueur d'onde en ce qui concerne les conditions du prêt. Il est toujours bon de consulter un professionnel du droit pour s'assurer que votre contrat est juridiquement applicable et que vous avez abordé tous les détails nécessaires.

Le **billet à ordre** est un instrument qui peut s'avérer très **utile pour le prêteur**. Il s'agit d'une promesse écrite de rembourser une somme d'argent spécifique à une personne désignée et à une date déterminée. Le billet à ordre doit être rédigé sous une forme exigée par la loi. En outre, certains pays peuvent exiger que les billets à ordre soient enregistrés ou notariés pour être exécutoires. Par conséquent, si vous souhaitez émettre ou recevoir un billet à ordre, il est recommandé de le faire avec l'aide d'un juriste professionnel.





Le principal avantage du billet à ordre est qu'en général, si l'emprunteur ne rembourse pas la dette, le prêteur peut recouvrer le montant correspondant sans passer par le tribunal, mais en utilisant simplement les services des huissiers de justice. Si le prêt est formalisé par un simple accord, le prêteur doit d'abord saisir le tribunal pour recouvrer la dette. Ainsi, si cet instrument peut être avantageux pour le prêteur, il peut être **risqué pour l'emprunteur**, qui n'aura pas la possibilité de se défendre en justice, sauf exception.

Bien que le prêt d'argent soit généralement légal, certaines **réglementations et restrictions** peuvent s'appliquer en fonction du pays, des circonstances et de la somme d'argent en jeu. Par exemple, le fait de **prêter régulièrement** de l'argent dans le cadre d'une **activité commerciale** serait très probablement réglementé et taxé de manière spécifique. C'est pourquoi il est important de consulter un avocat avant de prêter de l'argent. Même une brève consultation pourrait vous faire économiser beaucoup d'argent et d'ennuis à l'avenir.



## 2.4. L'ARGENT PEUT-IL FAIRE DE L'ARGENT ?

L'argent peut-il faire de l'argent ? La réponse est **OUI, l'ARGENT PEUT FAIRE DE L'ARGENT**. Les deux points essentiels sont d'épargner une somme d'argent suffisante et de trouver l'actif dans lequel investir, afin que votre argent commence à générer de l'argent. Cependant, tout ce processus est également lié à des risques. Si votre argent peut vous rapporter de l'argent, vous pouvez aussi le perdre en prêtant ou en investissant.

Lorsque vous **investissez** votre argent dans différents types d'instruments d'investissement, tels que les actions, les obligations, les fonds communs de placement, l'immobilier et autres, vous pouvez potentiellement obtenir un rendement sur votre investissement, ce qui peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Voici quelques-unes des options d'investissement les plus populaires :

- Actions
- Obligations
- Fonds communs de placement
- Fonds négociés en bourse (ETF)
- Immobilier
- FPI (Fonds de placement immobilier)
- Prêts entre particuliers et financement participatif
- Comptes à terme
- Certificats de dépôt (CD)
- Bons du Trésor
- Assurance vie et autres produits similaires
- Art et objets de collection
- Cryptomonnaies
- ...



Cette liste d'options d'investissement ne mentionne pas l'opportunité d'investissement la plus efficace, à savoir l'investissement dans votre propre éducation et formation. Nous ne nous attarderons pas sur ce sujet, mais il est fort recommandé de prendre en compte votre formation lors de la planification de vos finances.



Il est important de noter tout d'abord que **tous les investissements** comportent un certain degré de **risque** et qu'il est important de faire ses propres recherches et de demander l'avis d'un professionnel avant de prendre toute décision d'investissement. En outre, il est important d'avoir un **portefeuille diversifié** et d'investir dans une gamme d'actifs plutôt que dans un seul actif. Si vous investissez tout votre argent dans les actions d'une société et que celle-ci fait faillite, vous perdrez tout votre argent. En revanche, si vous investissez dans les actions de 50 entreprises, il est très peu probable qu'elles fassent toutes faillite et, par conséquent, vos chances de perdre tout votre argent sont minimisées. L'investissement est un processus qui nécessite des connaissances, de l'expérience et de la discipline. Pour réussir dans cette entreprise, il est essentiel de gérer sa cupidité, ses craintes et son stress.

Plusieurs **facteurs doivent être pris en compte** pour sélectionner les instruments d'investissement qui répondront le mieux à vos besoins et à vos objectifs financiers. L'un d'entre eux est **vosre tolérance au risque**, c'est-à-dire le degré de risque que vous pouvez et êtes prêt à prendre en investissant. En général, les investissements à haut risque offrent un potentiel de rendement plus élevé, mais comportent également un risque de perte plus important.

Un autre facteur important à prendre en compte est **vosre objectif d'investissement** et ce que vous espérez obtenir avec vos placements. Par exemple, si vous épargnez pour votre retraite, vous pouvez envisager des **investissements à long terme** moins risqués. En outre, il est important à réfléchir quelle est la durée de votre investissement ? Investissez-vous pour un an, dix ans ou jusqu'à votre retraite ? En fonction des réponses à ces questions, vous devriez choisir l'instrument d'investissement approprié.

Il est également important de **commencer tôt** et d'**investir régulièrement** pour réussir à long terme. Il est important d'investir dans des instruments que vous comprenez et de prendre le temps de rechercher et d'apprendre les différentes possibilités d'investissement. Vous pouvez commencer par les instruments d'épargne et d'investissement les plus simples, tels que les comptes à terme, et apprendre au fil du temps quels autres instruments plus sophistiqués vous pourriez utiliser pour investir et obtenir des rendements plus élevés.

Il est également important de tenir compte des **frais et dépenses associés aux différents instruments d'investissement**, car ils peuvent avoir une incidence sur vos rendements au fil du temps. Pensez également à demander l'**avis d'un conseiller financier**, de votre établissement de crédit ou d'un professionnel de l'investissement qui pourra vous aider à prendre des décisions en matière d'investissement.



Si les **actions** constituent la première option d'investissement de la liste, cela ne signifie pas qu'il s'agit de l'instrument financier le plus simple. Les actions représentent la propriété d'une entreprise et leur achat signifie que vous possédez une partie de cette entreprise. Si vous investissez dans des actions et que leur valeur augmente avec le temps, vous pouvez les vendre à un prix supérieur à celui que vous avez payé. En outre, il se peut que, pendant que vous détenez les actions, la société qui les a émises distribue une partie de ses bénéfices sous forme de dividendes et que vous receviez un montant supplémentaire. L'avantage d'investir dans des actions est la possibilité d'obtenir des rendements élevés, mais les risques comprennent les variations constantes des prix des actions ainsi que le risque de perdre une partie ou la totalité de votre argent. Par exemple, le prix des actions peut chuter et ne jamais se rétablir une fois que vous les avez achetées, ou la société qui a émis les actions peut faire faillite.

En outre, vous avez la possibilité d'investir dans des **obligations**, qui sont des titres de créance représentant un prêt consenti par un investisseur à un emprunteur, généralement une entreprise ou un gouvernement. Le prix de l'obligation peut augmenter ou diminuer, entraînant des gains ou des pertes potentiels (si vous décidez de vendre l'obligation). En outre, lorsque vous investissez dans des obligations, vous percevez généralement des **intérêts** sur votre investissement jusqu'à ce que l'obligation atteigne sa date d'échéance et que l'émetteur vous rembourse le montant que vous avez prêté. L'avantage d'investir dans des obligations est la possibilité d'obtenir un revenu régulier et un risque moindre par rapport aux actions. Toutefois, il peut arriver que la société qui a émis les obligations fasse faillite ou ne puisse pas rembourser le montant principal de l'obligation aux investisseurs (détenteurs d'obligations) à une date définie.

**Les fonds communs de placement** sont un mécanisme d'investissement dans lequel l'argent de plusieurs investisseurs est mis en commun dans un « pot » et utilisé pour acheter un portefeuille diversifié d'actions, d'obligations, d'autres titres ou d'actifs. Les fonds communs de placement sont gérés par des professionnels et, par conséquent, l'essence même de l'investissement dans les fonds communs de placement est de bénéficier d'une gestion professionnelle et d'une diversification. Cependant, les risques comprennent les frais et les dépenses ainsi que la possibilité d'une mauvaise gestion des fonds investis. Si vous souhaitez investir dans des fonds communs de placement, vous devriez rechercher ceux qui ont une longue histoire, afin de pouvoir voir les résultats antérieurs du fonds et de réduire le risque que le fonds soit fermé dans quelques années en raison de ses mauvais résultats. Comme nous l'avons mentionné, la diversification de vos investissements est un

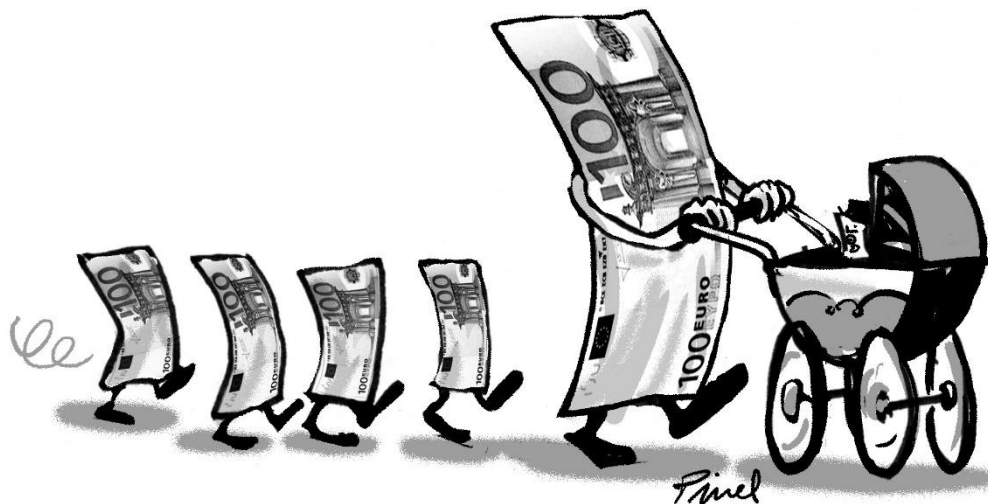




aspect important que les fonds communs de placement vous offrent, car ils investissent votre argent dans une gamme d'actifs, réduisant ainsi les risques.

**Les fonds négociés en bourse (ETF)** sont similaires aux fonds communs de placement en ce sens qu'ils offrent un portefeuille diversifié de titres, mais ils sont négociés sur les marchés boursiers comme des actions individuelles. L'essentiel de l'investissement dans les ETF est de bénéficier de la diversification et de la flexibilité, avec la possibilité d'acheter et de vendre des ETF tout au long de la journée de négociation, ce qui n'est généralement pas possible avec les fonds communs de placement. En investissant dans les ETF, vous devriez tenir compte non seulement des risques liés au prix des ETF, mais aussi des frais et des dépenses qui sont appliqués aux investisseurs.

Les **investissements immobiliers** impliquent l'achat et la possession de biens physiques, tels que des immeubles résidentiels ou commerciaux, des parkings, des terrains ou autres, dans l'espoir que ces actifs génèrent des revenus passifs ou que leur prix augmente au fil du temps. L'avantage d'investir dans l'immobilier est la possibilité de percevoir des revenus





réguliers et d'augmenter la valeur du bien. Cependant, vous devriez considérer attentivement tous les coûts liés à la gestion et à l'entretien d'un tel bien, ainsi que le risque que sa valeur diminue. La gestion et l'entretien d'un tel bien peuvent exiger de vous des efforts financiers, temporels et psychologiques considérables. Combien de locataires devrez-vous trouver ? Que se passera-t-il s'ils ne paient pas leur loyer en temps voulu ? Ainsi, avant d'investir dans un bien immobilier, réfléchissez bien et calculez s'il est préférable d'investir, par exemple, dans un petit appartement ou dans plusieurs parkings que vous pourriez louer. Pensez à la fiscalité de votre activité, qui peut également évoluer au fil du temps.

Un autre terme clé de l'investissement est l'**intérêt composé**. Cela signifie que vous réinvestissez tout ou partie des revenus de vos investissements. Cela produit un effet impressionnant. Plus tôt vous comprendrez la force des intérêts composés, mieux ce sera pour la gestion de vos finances personnelles. Le tableau ci-dessous illustre la différence entre un investissement avec et sans réinvestissement des revenus de l'investissement.

**Tableau 6 : Comment votre argent peut faire de l'argent**

Investissement + son rendement annuel	1 an	5 ans	10 ans	20 ans	50 ans
1000€ +5 % rég.	1 050 €	1 250 €	1 500 €	2 000 €	3 500 €
1000€ +5% composé	1 050 €	1 276,28 €	1 647,01 €	2 653,3 €	11 467,4 €
1000€ +10% rég.	1 100 €	1 500 €	2 000 €	3 000 €	6 000 €
1000€ +10% composé	1 100 €	1 610,51 €	2 707,04 €	6 727,5 €	117 390,9€

Dans l'ensemble, il est important de se rappeler que l'**investissement est un processus long et lent** qui vous **permettra d'atteindre vos objectifs financiers**. Les **histoires de richesse rapide grâce à l'investissement sont souvent exagérées, et de nombreuses personnes prennent des risques disproportionnés et finissent par perdre de l'argent**. Pour réussir, il ne faut pas fonder ses investissements sur des rêves, mais plutôt sur des objectifs financiers clairs, des connaissances et de la discipline. Il est essentiel de faire ses propres recherches et de consulter des professionnels de la finance.



## 2.5. DÉTRESSE FINANCIÈRE PERSONNELLE - ACTIONS ET SOLUTIONS

Vous pouvez être confronté à différents types de **difficultés financières personnelles** susceptibles d'affecter votre stabilité financière. Il est important d'être conscient de ces risques potentiels et de prendre des mesures pour vous protéger. Vous devriez prendre des mesures pour prévenir et gérer ces risques, en constituant un fonds d'urgence, en remboursant vos dettes, en épargnant pour votre retraite, en demandant des conseils professionnels et en faisant preuve de discipline financière.

**L'endettement** est l'une des sources les plus courantes de détresse financière, et il est important de gérer sa dette de manière responsable afin d'éviter des frais d'intérêt élevés et une détérioration de sa capacité de crédit. Le **chômage** est une autre cause fréquente de détresse financière, et il peut être difficile de couvrir ses frais de subsistance sans une source régulière de revenus.

Des **frais médicaux imprévus** peuvent également entraîner des difficultés financières, en particulier si vous n'êtes pas assuré ou si vous êtes sous-assuré. Les **frais de logement**, y compris les loyers ou les **remboursements hypothécaires**, peuvent absorber une part importante de vos revenus et conduire à une détresse financière s'ils deviennent ingérables. Le manque d'épargne pour la retraite est une autre difficulté financière personnelle à laquelle il faut s'attaquer.

Les **dépenses d'urgence**, telles que les réparations de voiture ou de maison, peuvent également entraîner une détresse financière si vous ne disposez pas d'économies ou d'autres ressources suffisantes pour couvrir ces coûts. Un **divorce ou une séparation** peut également entraîner une détresse financière. En outre, être victime d'une **fraude financière**, telle qu'un vol d'identité ou une fraude à la carte de crédit, peut entraîner une détresse financière, car vous pouvez être tenu responsable des frais frauduleux et votre capacité de crédit peut s'en trouver affectée.

Si vous êtes en proie à de graves difficultés financières, vous pouvez y remédier de plusieurs manières. Tout d'abord, vous devriez **évaluer votre situation financière actuelle**. Faites l'inventaire de vos dettes, factures et dépenses, ainsi que de vos revenus et de votre patrimoine. Créez un tableau de vos revenus et de vos dépenses, comme le montre le tableau 2 (Exemple de tableau pour le suivi de vos dépenses) de la section 2.1 (Dépenses





et dépenses inutiles). Cela vous aidera à identifier la source de votre détresse financière, à établir un budget et à élaborer un plan pour y remédier.

**L'établissement d'un budget** (voir le tableau 1 (Exemple de budget) à la section 1.2 (J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?)) peut vous aider à comprendre vos revenus et vos dépenses et à identifier les domaines dans lesquels vous pouvez réduire vos dépenses. Cela peut vous aider à libérer de l'argent pour rembourser vos dettes et constituer une épargne.

Dans votre budget, vous devriez **classer par ordre de priorité** les **dépenses** qui sont **nécessaires** pour vous sortir de la situation de détresse financière. Identifiez les dépenses les plus importantes et celles qui peuvent être reportées ou réduites. Le fait de hiérarchiser vos dépenses peut vous aider à éviter de vous endetter davantage et à vous concentrer d'abord sur le remboursement de vos dettes les plus importantes.

Si votre détresse financière est due à des dettes, pensez à **négoier avec vos créanciers**. Si vous n'êtes pas en mesure d'effectuer les paiements de vos dettes, discutez avec vos créanciers des possibilités de réduction de votre dette, de restructuration de votre calendrier de remboursement de la dette, de report des paiements de la dette. Les créanciers peuvent être disposés à travailler avec vous pour élaborer un plan de paiement adapté à votre budget. Cependant, vous devriez vous y prendre à l'avance et ne pas attendre la dernière minute, lorsque vous ne pouvez plus faire face à vos dettes. Si vous tardez à agir, vos créanciers risquent de recourir à des moyens légaux pour recouvrer la dette.

En cas de détresse financière, vous devriez envisager de **demander l'avis d'un professionnel**. Il existe de nombreuses organisations et institutions qui fournissent ce type de soutien gratuitement. Vous pouvez également vous adresser à un conseiller financier privé ou à un conseiller en crédit. Ils peuvent vous aider à élaborer un plan pour faire face à votre situation financière et à mettre au point une stratégie qui vous convienne.

Il existe une autre option, à savoir la **consolidation des dettes**. Comme nous l'avons déjà vu à la section 1.5 (Principaux problèmes financiers et solutions), si vous avez plusieurs dettes, la consolidation des dettes peut être une option pour vous aider à gérer vos dettes plus efficacement. La consolidation de vos dettes peut consister à contracter un nouveau prêt pour rembourser plusieurs prêts existants. Cela peut vous permettre de mieux gérer vos paiements et éventuellement de réduire vos taux d'intérêt. Dans ce cas, l'avis d'un professionnel est nécessaire.

**La constitution d'un fonds d'urgence** est essentielle pour prévenir et éventuellement gérer les situations de détresse financière. Pensez-y à l'avance et essayez de mettre de côté un



montant qui vous permette de maintenir votre niveau de dépenses pendant une période de 3 à 6 mois. Ce fonds vous aide à couvrir les dépenses imprévues et à éviter de vous endetter davantage à l'avenir. Commencez par mettre de côté un petit montant chaque mois et augmentez progressivement votre épargne au fil du temps.

Un autre aspect important est que la gestion de la détresse financière peut être une expérience difficile et stressante. L'**impact émotionnel** de la détresse financière peut être écrasant, et il est important de prendre soin de sa santé physique et émotionnelle. Il est donc essentiel de prendre **soin de soi**. Prendre soin de son bien-être physique et émotionnel en se reposant suffisamment, en faisant de l'exercice et en se nourrissant correctement peut vous aider à vous sentir plus résistant et mieux à même de faire face au stress.

**Le soutien des amis et de la famille** peut être d'une grande utilité et constituer une source de réconfort émotionnel. En outre, il existe différents groupes et organisations de soutien





qui peuvent vous aider à gérer les aspects émotionnels de la détresse financière. Des techniques telles que la **méditation** peuvent également s'avérer utiles. Faire du **sport** ou simplement **regarder un bon film** sont des moyens très simples mais très efficaces pour lutter contre le stress et être en mesure de prendre des décisions plus efficaces pour gérer la situation. La plupart de ces instruments sont gratuits et il vous suffit donc de vous décider et de vous lancer.

Dans l'ensemble, il est important de **se concentrer sur ce que l'on peut contrôler**. Même s'il n'est pas possible de contrôler totalement sa situation financière, le fait de se concentrer sur son budget et ses habitudes de consommation peut vous aider à vous sentir plus autonome et maître de la situation.

**Réfléchir à la manière d'augmenter vos revenus** peut vous apporter encore plus d'énergie positive, car cela vous permet d'élaborer des plans, d'imaginer et d'agir. Ne rien faire est le pire scénario à suivre. Il est important de **rester positif et de se concentrer sur l'avenir**. Rappelez-vous **que la détresse financière est une situation temporaire** et que vous pouvez prendre des mesures pour améliorer votre situation financière au fil du temps.

Pour en savoir plus sur la manière d'aborder les difficultés en matière de finances personnelles, voir la section 1.5 "Principaux problèmes financiers et solutions".



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe

Projet FIN-LEG-LIT ; Erasmus+ KA2 ; 2020-1-FR01-KA204-080562\_Cofinancé par le programme Erasmus+ de l'Union européenne.

---

Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe

## **PARTIE 3 - MES FINANCES PERSONNELLES EN TANT QU'ÉLÉMENT DU SYSTÈME ÉCONOMIQUE**



## 3.1. INVESTIR MON ARGENT - RÈGLES D'OR

Les principaux instruments financiers disponibles aujourd'hui sont présentés dans la section 2.4 (L'argent peut-il faire de l'argent ?) du manuel, tandis que la présente section se concentre sur les principes fondamentaux de l'investissement dans le cadre de la gestion de vos finances personnelles.

La première règle à suivre est de **n'investir que l'argent que vous pouvez vous permettre de perdre** et dont vous n'aurez pas besoin pour vos dépenses à court terme. Cette approche vous protégera de l'impact négatif important sur votre situation financière en cas d'échec de vos investissements. En outre, sur le plan psychologique, vous vous porterez beaucoup mieux si vous appliquez cette approche plutôt que d'investir des sommes qui auraient un impact considérable sur votre situation. Investir prudemment vous offre moins d'opportunités de gagner de l'argent, mais vous apporte plus de sécurité et limite vos risques. On pourrait dire que le fait de n'investir que l'argent que l'on peut "oublier" est une approche sûre de l'investissement.

En outre, vos **investissements ne doivent pas avoir d'incidence sur votre réserve d'argent**, qui ne peut être utilisée qu'en cas d'urgence et doit être reconstituée dès que possible. L'argent que vous gardez en réserve n'est pas destiné à être utilisé à des fins d'investissement, quel que soit l'attrait de l'investissement.

L'investissement vous permet d'employer votre argent de manière à ce qu'il rapporte davantage. Ainsi, l'objectif de l'investissement serait d'une part de **protéger** votre argent **contre l'inflation** et de veiller à ce qu'il ne perde pas de valeur. D'autre part, vous pouvez attendre un certain **revenu** de votre investissement. Ce revenu peut être généré par différents mécanismes - gains provenant de l'augmentation de la valeur des actifs dans lesquels vous avez investi, dividendes, intérêts, loyers et autres.

Les investissements sont liés à des **risques** et s'il existe des instruments financiers qui peuvent quasiment vous garantir un certain retour sur investissement, il existe des instruments qui n'offrent pas de telles garanties, mais qui peuvent également vous offrir un retour sur investissement plus élevé. Par conséquent, avant de commencer à investir, il est indispensable de choisir le bon instrument d'investissement et de bien évaluer les risques qui y sont liés. Si vous n'avez pas les connaissances suffisantes pour investir par vous-même, **demandez l'aide d'un professionnel**. Par exemple, vous pouvez





demander à rencontrer votre banquier ou un autre prestataire de services financiers et discuter des différentes options qui vous conviendraient. Il s'agit d'une consultation gratuite qui peut vous apporter les informations que vous recherchez. Bien entendu, assurez-vous que la personne qui **vous donne des conseils financiers a le droit de le faire**.

Il existe des outils qui vous permettent de **copier** automatiquement **le portefeuille** d'un autre investisseur. C'est ce que l'on appelle le « **social trading** ». Soyez prudent lors de la sélection de l'investisseur que vous souhaitez suivre et testez votre choix avec un portefeuille virtuel avant d'investir de l'argent réel. Faites des recherches approfondies sur les plateformes et les investisseurs qui proposent des services de trading social avant de commencer à investir votre argent. Assurez-vous qu'ils ont le droit d'offrir de tels services et qu'ils sont contrôlés par les institutions de surveillance compétentes.

Dans la plupart des cas, pour donner **des conseils financiers**, le conseiller doit être titulaire d'une **licence**. Ces licences sont délivrées par les autorités de surveillance de votre pays et/ de l'UE, telles que les banques centrales ou les commissions des valeurs mobilières. Par conséquent, si vous décidez de recevoir un conseil financier professionnel, n'hésitez pas à appeler ou à écrire un courriel à l'autorité de surveillance de votre pays. Demandez-leur si le conseiller que vous avez choisi a le droit de donner des conseils financiers. Vous réduirez ainsi le risque de recevoir un conseil de mauvaise qualité, qui pourrait vous faire perdre de l'argent.

Cependant, n'oubliez jamais que vous **êtes le décideur final** et que c'est **vous** qui **supporterez le risque de perdre** une partie ou la totalité de votre argent à cause de cette décision d'investissement. Même si vous disposez des connaissances suffisantes pour investir, il est toujours bon d'avoir un autre avis et les professionnels peuvent également vous aider à cet égard.

Il existe différentes **sources d'information** sur lesquelles vous pouvez fonder vos décisions. L'une d'entre elles est l'**information** que les sociétés dans lesquelles vous investissez ou les prestataires de services financiers doivent **divulguer aux investisseurs et aux consommateurs**. Ils sont tenus par la loi de divulguer certains types d'informations que vous pouvez prendre en compte lors de vos décisions d'investissement. Toutefois, toutes ces informations ne sont pas nécessairement complètes ou exactes. Il convient d'en tenir compte.



Vous devriez également vous méfier des **escroqueries et des manœuvres frauduleuses** lorsque vous investissez. Si vous recevez un appel ou un courriel vous promettant des rendements élevés garantis sur vos investissements ou si l'on vous demande de cliquer sur un lien ou de fournir votre code d'accès ou votre code PIN, il est très probable que vous soyez la cible d'escrocs ou d'arnaqueurs. Soyez prudent et informez-vous sur les différents systèmes de fraude et d'escroquerie, car ils évoluent constamment. Soyez prudent lorsque vous choisissez des prestataires de services et des instruments financiers ou d'investissement. En outre, les systèmes de fraude et d'escroquerie peuvent viser non seulement votre argent, mais aussi vos données personnelles. L'ère numérique rend les escroqueries et les fraudes encore plus faciles à mettre en œuvre, ce qui exige une attention et une vigilance particulières de votre part. Si vos **données personnelles** sont volées, il existe un risque de **usurpation d'identité**. Vos données personnelles peuvent être







utilisées pour effectuer des achats en ligne non autorisés ou pour d'autres actions illégales, ce qui pourrait vous causer des problèmes supplémentaires ou des pertes financières.

Le tableau ci-dessous illustre ce qu'il advient de votre argent s'il est investi avec un taux de rendement annuel de 10 % et que l'inflation annuelle est de 2 % ou de 4 %.

**Tableau 7. L'investissement lutte contre l'inflation. Qu'advient-il de vos 10 000 EUR ?**

10,000 €	1 an	5 ans	10 ans	20 ans
<b>2% d'inflation</b>	9 803,92€	9 057,31€	8 203,48€	6 729,71€
10 % de rendement régulier - 2 % d'inflation	10 800€	14 000€	18 000€	26 000€
10 % de rendement composé - 2 % d'inflation	10 800€	14 693,28€	21 589,25€	46 609,57€
<b>4% d'inflation</b>	9 615,38€	8 219,27€	6 755,64€	4 563,87€
10 % de rendement régulier - 4 % d'inflation	10 600€	13 000€	16 000€	22 000€
10 % de rendement composé - 4 % d'inflation	10 600€	13 382,26€	17 908,48€	32 071,35€

L'une des erreurs les plus courantes que l'on peut commettre est le **manque de diversification** des investissements. Pour diversifier et investir votre argent dans un éventail d'actifs, vous devriez disposer d'une somme d'argent suffisante. En outre, vous devriez effectuer des recherches plus approfondies pour pouvoir investir dans différents actifs. Cela demande du temps et des connaissances. Cependant, vous pouvez utiliser des instruments qui permettent de diversifier les investissements même avec un montant plus faible et presque sans consacrer de temps à la gestion de l'investissement. Par exemple, vous pouvez investir dans des fonds communs de placement ou des ETF gérés par des professionnels. Ces instruments ont été examinés à la section 2.4 (L'argent peut-il faire de l'argent ?).

Un autre aspect important est de fonder vos investissements sur la connaissance, l'expérience et la discipline, et **non sur les émotions**. Les émotions telles que la peur, l'avidité ou l'espoir conduiront finalement à des décisions irrationnelles ou impulsives et à la perte d'une partie ou de la totalité de votre investissement.

De même, en tant qu'investisseur non professionnel, vous **ne** devriez **pas** fonder votre stratégie d'investissement sur la **prévision de l'augmentation ou de la baisse des prix** des actions ou d'autres titres. Cela peut fonctionner une ou plusieurs fois, mais ce n'est pas une



stratégie à long terme pour un investisseur non professionnel. De nombreuses recherches montrent qu'il est plus efficace d'investir régulièrement dans des titres et de s'en tenir à sa stratégie d'investissement et à ses objectifs financiers.

Lorsque vous investissez, vous devriez également savoir que l'**historique des prix des titres ne garantit pas** qu'ils suivront la même voie à **l'avenir**. Il n'y a aucune garantie à cet égard. Une société dans laquelle vous investissez peut faire faillite, émettre davantage d'actions ou simplement voir le prix de ses actions chuter et ne pas se rétablir.

Un autre aspect important à prendre en compte est celui des **frais et dépenses** liés à vos investissements. Bien qu'ils puissent sembler insignifiants à première vue, à long terme, ils peuvent s'accumuler pour atteindre un montant important. Par exemple, si les frais de commission pour l'achat d'une action s'élèvent à 10 euros et que la vente de cette même action coûte 10 euros supplémentaires, vous devriez réfléchir au montant minimum que vous devriez investir pour que votre investissement soit rentable. Dans ce cas, si vous investissez 100 euros, le pourcentage consommé par les frais de commission sera beaucoup trop élevé. Les prix des services financiers varient d'un prestataire à l'autre. C'est pourquoi cet aspect mérite également une recherche séparée de votre part.

Baser ses investissements sur une **perspective à long terme** est une stratégie plus efficace que de se concentrer sur le court terme et de prendre des risques élevés pour des rendements potentiels élevés. La gestion des finances personnelles s'inscrit dans le long terme - toute la vie. Par conséquent, même si vous avez des objectifs et des stratégies à court terme, ils doivent s'inscrire dans la stratégie globale à long terme de gestion de vos finances personnelles.



Vous devriez également savoir que **différents produits d'investissement** peuvent présenter des **caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance d'entreprise variables**. Il se peut que vous ne souhaitiez pas investir dans certains types d'industries ou d'entreprises, mais que vous soyez plus enclin à investir dans d'autres, comme les entreprises respectueuses de l'environnement. D'une manière générale, vous devriez savoir que vos décisions financières et d'investissement ont des conséquences plus larges sur la société, l'environnement et l'économie au niveau local, national et européen. Tenez-en compte lorsque vous prenez vos décisions d'investissement.

**Le risque de change** est un autre risque à prendre en compte. Le **taux de change** des monnaies peut changer rapidement et fortement. Par conséquent, si votre monnaie locale est l'euro et que vous investissez en dollars américains, vous devriez garder à l'esprit le



risque de variation du taux de change USD/EUR. Les résultats de vos investissements en devises étrangères seront influencés positivement ou négativement par les taux de change. Outre le risque de change, vous devriez également tenir compte du fait que le passage d'une devise à une autre est le plus souvent soumis à des frais de transaction et à des commissions, qui varient d'un prestataire de services de change à l'autre et au fil du temps. Vous pouvez vérifier les informations relatives aux taux de change en utilisant de nombreux **outils de conversion de devises** en ligne. Toutefois, ces outils n'affichent pas les **frais et commissions** appliqués par votre fournisseur de services de change. Vous pouvez les vérifier directement auprès de ce dernier. Soyez vigilant lorsque vous choisissez un prestataire de services d'investissement et tenez toujours compte des conditions appliquées au change de la devise si cela s'applique à votre investissement.

Un autre aspect dont vous devriez tenir compte lorsque vous faites vos choix d'investissement est que les informations fournies par les prestataires de services financiers et les sociétés sur leurs produits et services d'investissement et financiers peuvent être des informations **commerciales ou partiales**. Faites vos recherches avant d'investir et consultez des professionnels de la finance, si possible.

**L'apprentissage et la recherche continus** sont une autre clé de la réussite dans la gestion de vos finances personnelles. Ces informations et cette expérience sont nécessaires pour faire des choix efficaces en matière d'épargne et d'investissement. Plus tôt vous commencerez votre éducation financière, plus vite vous serez en mesure de mettre vos finances personnelles sur la bonne voie et de bénéficier de toutes les connaissances accumulées plus rapidement et plus longtemps au cours de votre vie.



## 3.2. ASSURANCE

La vie comporte différents dangers. Beaucoup d'entre nous rêvent que ces dangers ne se matérialisent jamais et nous pensons et espérons souvent que « **cela arrive aux autres, mais pas à moi** ». Cependant, personne n'est à l'abri d'un malheur. Ce que nous pouvons faire, c'est adoucir la situation en nous assurant que nous sommes protégés financièrement, au cas où quelque chose d'inattendu se produirait. En fait, les gens ont compris il y a longtemps que nous pouvions nous protéger les uns les autres en mettant une partie de notre argent dans un pot et en payant ceux qui souffrent de catastrophes, de maladies ou d'accidents. Ce mécanisme de protection s'appelle l'**assurance**. La personne qui signe le contrat d'assurance avec la compagnie d'assurance ou un autre prestataire de services d'assurance est appelée le **preneur d'assurance**. Les paiements que vous effectuez pour être assuré s'appellent des **primes**.

Il existe toute une série de produits d'assurance qui vous assurent contre différents dangers (risques). Nous pouvons nous assurer nous-mêmes, notre famille, nos biens ou, par exemple, notre entreprise. Certaines de ces assurances sont **obligatoires**. Par exemple, si vous conduisez une voiture, vous êtes tenu de souscrire une assurance automobile. Imaginez ce qui se passerait en cas d'accident si tout le monde conduisait sans assurance. De même, chaque personne a généralement une assurance maladie obligatoire, ce qui lui permet d'aller chez le médecin ou de bénéficier d'une couverture financière en cas de maladie. D'autres assurances sont **facultatives** et c'est à vous de décider si vous souhaitez souscrire ce type d'assurance. Par exemple, vous pouvez souhaiter assurer votre santé en plus, de sorte qu'en cas de traumatisme, vous receviez un certain montant. Ou si vous êtes agriculteur, vous voudrez peut-être vous assurer contre la perte de votre récolte en cas de sécheresse ou de fortes pluies.



Il existe donc différents types d'assurance, en fonction des risques contre lesquels vous souhaitez vous assurer. Par exemple, l'**assurance maladie** couvre tout ou partie de vos frais médicaux, y compris l'hospitalisation, les visites chez le médecin et les médicaments délivrés sur ordonnance. L'**assurance vie apporte** un soutien financier au bénéficiaire en cas de décès de l'assuré et également comporte un élément d'investissement. L'**assurance invalidité** assure un remplacement de revenu au cas où l'assuré deviendrait invalide et incapable de travailler.



**L'assurance habitation** couvre les dommages causés à la maison de l'assuré par des événements tels que les incendies ou autres. Vous pouvez également avoir une assurance **responsabilité civile** qui peut couvrir les dommages que vous ou même les membres de votre famille avez causés aux biens d'autrui. Si vous possédez une voiture, l'**assurance automobile** peut couvrir les dommages causés à votre véhicule et la responsabilité pour les blessures ou les dommages matériels causés à autrui en cas d'accident.

Si vous prévoyez de voyager, l'**assurance voyage** peut couvrir les frais médicaux, l'annulation ou l'interruption du voyage, la perte ou le vol des bagages et d'autres risques liés au voyage. L'**assurance pour animaux de compagnie** peut couvrir les frais vétérinaires de votre animal.

Il ne s'agit là que de quelques exemples de types d'assurance possibles. Les produits d'assurance et leurs conditions varient au sein de l'UE et il convient donc de se renseigner auprès des compagnies d'assurance ou des courtiers d'assurance locaux pour savoir quel type d'assurance est disponible pour vous.



Il existe des produits d'assurance qui combinent **une couverture d'assurance avec des options d'investissement**. Par exemple, l'**assurance vie** est un type d'assurance qui, outre le paiement d'un montant défini en cas de décès du preneur d'assurance, peut également offrir une composante d'investissement. Une partie de vos primes est investie dans des placements et peut prendre de la valeur à long terme. En outre, vous avez généralement le droit de décider de la stratégie d'investissement à appliquer.

Les assurances sont généralement fournies par des **compagnies d'assurance** agréées et contrôlées par les institutions de surveillance compétentes. Lorsque vous souscrivez une assurance, vous devriez vérifier auprès des institutions de contrôle de votre pays (comme la banque centrale ou la commission des assurances) si la compagnie d'assurance concernée dispose d'une **licence** et a le droit de vendre ce type de produits.

Lors du choix de la police d'assurance, **comparez les différentes offres** de l'assurance concernée. Il est souvent difficile de comparer les offres d'assurance et c'est pourquoi des **professionnels peuvent vous aider**. Vous pouvez contacter chaque compagnie d'assurance individuellement, mais vous pouvez aussi demander l'aide des **courtiers en assurance**. Il s'agit d'entreprises ou de particuliers qui disposent d'informations sur de nombreuses offres d'assurance différentes et qui peuvent les comparer et vous conseiller sur la meilleure option pour vous. C'est une bonne idée d'établir un contact avec un courtier d'assurance en qui vous avez confiance et d'avoir toujours un point de contact pour obtenir des conseils sur les questions d'assurance. Même en cas de **sinistre** (l'événement contre lequel vous avez souscrit une assurance, comme un accident de voiture), votre courtier en assurances peut vous aider à gérer la situation dans son ensemble. Il peut vous conseiller sur la personne et le moment où vous devez informer de l'événement, sur les documents à soumettre et à qui, et sur la manière de se comporter pendant et après l'événement.

En plus de contacter un courtier d'assurance, vous devriez également vous renseigner sur la **réputation de** chaque **assureur** en lisant les commentaires des clients, en vérifiant leur notation auprès d'agences de notation indépendantes et en recherchant d'éventuelles plaintes ou actions en justice à l'encontre de l'entreprise. Vous devriez également tenir compte de la **qualité du service à la clientèle** fourni par chaque assureur, notamment de sa réactivité et de sa disponibilité. Il est également important de **comparer les primes** et tous les **frais et franchises** connexes de chaque assureur afin de vous assurer que vous obtenez un prix équitable pour la couverture fournie.



Les compagnies d'assurance et les courtiers en assurance sont contrôlés par les **institutions de contrôle**, qui peuvent vous apporter une aide supplémentaire en matière d'assurance. Si vous estimez que la





compagnie ou le courtier d'assurance a violé vos droits, vous devriez contacter l'institution de contrôle pour obtenir des conseils sur la marche à suivre.

Outre le fait de contracter une assurance à titre privé, il existe d'autres moyens de s'assurer. Par exemple, de nombreux employeurs proposent des **régimes d'assurance collective** dans le cadre des avantages sociaux qu'ils accordent à leurs employés, qui peuvent comprendre une assurance maladie, une assurance invalidité et/ou une assurance vie.

La plupart des pays de l'UE disposent de **programmes d'assurance gérés par l'État** qui offrent une couverture à des **groupes spécifiques de personnes**, comme les personnes à faible revenu, les personnes âgées ou les personnes handicapées.

**L'assurance** doit être considérée comme une **partie intégrante de la gestion de vos finances personnelles**. Par conséquent, considérez le coût de l'assurance comme un élément indispensable de votre budget. Il s'agit d'un instrument qui peut garantir que, dans les cas contre lesquels vous êtes assuré, vous n'aurez pas besoin de remédier à la situation avec vos propres moyens financiers. Dans le cas contraire, un seul de ces événements pourrait avoir un impact important sur vos finances, voire les ruiner. Par exemple, **lorsque vous contractez un prêt**, il est important d'envisager les risques potentiels et de vous protéger, ainsi que votre famille, contre les événements inattendus qui pourraient affecter votre capacité à rembourser le prêt. Il existe plusieurs types d'assurance qui peuvent offrir une protection respective, comme l'assurance vie, l'assurance invalidité, l'assurance chômage et l'assurance des biens.

L'un des plus grands risques liés à l'assurance est de **fournir des informations incomplètes ou inexactes** à l'assureur. L'assureur pourrait alors refuser de vous couvrir et ne pas vous verser d'indemnité en cas de sinistre. Il est également important de **comprendre les exclusions et les limitations** de la police d'assurance pour savoir ce qui n'est pas couvert et combien vous pouvez réclamer. Le seul titre du contrat d'assurance ne signifie pas que tous les dommages connexes seront couverts. Vous devriez vérifier soigneusement ce qui est couvert et ce qui ne l'est pas. Par exemple, une assurance automobile ne couvre pas les dommages que vous infligez intentionnellement à la propriété d'autrui.



**Les augmentations de primes** peuvent également constituer un risque, et il est important de comprendre comment et pourquoi votre prime peut augmenter au fil du temps. En outre, si vous ne respectez pas les conditions de la police d'assurance, celle-ci **peut être résiliée**.

Un autre risque est l'insolvabilité de votre compagnie d'assurance. Celle-ci peut entraîner la perte de la couverture et l'impossibilité de présenter des





demandes d'indemnisation. Bien qu'il existe des **exigences réglementaires européennes** qui protègent les assurés en cas d'insolvabilité d'une compagnie d'assurance, ces couvertures sont **limitées à** un certain montant, qui ne peut être inférieur à 100 000 euros.

L'assurance est un excellent produit, mais pour l'intégrer dans la gestion de vos finances personnelles, vous ne devriez souscrire **que les garanties nécessaires** à vos besoins. Une couverture supplémentaire peut augmenter inutilement vos primes et vous amener à payer pour une couverture dont vous n'avez pas besoin.

Dans tous les cas, il est important de lire attentivement et de comprendre les termes et conditions d'une police d'assurance avant de la signer. Si vous avez des questions, posez-les à votre assureur ou à votre courtier d'assurance. Sachez qu'il peut être très difficile, voire impossible, de prouver les informations que vous avez reçues oralement de la part des consultants de votre compagnie d'assurance ou de votre courtier en assurances. Veillez donc à ce que **toutes les** informations et tous les **détails nécessaires** figurent **dans un contrat écrit** signé par les deux parties.



### 3.3. PRÉPARER MA RETRAITE

L'argent que vous gagnez n'a pas seulement pour but de vous servir aujourd'hui, mais il doit aussi assurer votre sécurité financière une fois que vous serez à la retraite. De nombreux jeunes pensent que la **retraite** est quelque chose qui n'arrivera jamais. Ce n'est pas le cas. Nous devons tous envisager l'avenir, c'est pourquoi nous devons nous assurer que nos finances nous soutiendront même lorsque nous ne travaillerons plus aussi dur que pendant nos jeunes années. Le point essentiel est que la somme d'argent nécessaire pour assurer nos dépenses pendant la retraite est très élevée. Par exemple, si votre retraite mensuelle est de 1 000 euros, vous aurez besoin de 240 000 euros pour couvrir votre **retraite pendant 20 ans**. Et si votre retraite dure 30 ans ?

Par conséquent, plus tôt vous comprendrez l'importance de commencer à préparer votre retraite, plus vous aurez de chances d'assurer votre sécurité financière une fois à la retraite. Si vous reportez ces préparatifs à plus tard, vous risquez de vous retrouver les poches vides à un âge où vous aurez le plus besoin d'aide et où vous aurez moins de possibilités de travailler et de gagner de l'argent.



L'**épargne retraite** est un **élément essentiel de la planification financière**. Elle peut notamment offrir une sécurité financière et un potentiel d'intérêts composés.

Il existe différents moyens d'assurer le financement de sa retraite. Le principal mécanisme est, bien sûr, de travailler légalement et de payer vos cotisations au **système public de sécurité sociale**. Une fois à la retraite, c'est l'État et ses institutions publiques compétentes qui veillent à ce que vous perceviez une **retraite** chaque mois. Ce système est basé sur ce que l'on appelle la **solidarité des générations**, où la génération qui travaille paie les retraites à la génération qui a pris sa retraite. Pour bénéficier de ce type de retraite, vous devriez travailler pendant une période déterminée et verser une partie de votre salaire au système de sécurité sociale.

Lorsque vous préparez votre retraite, il est très important de comprendre que si vous **travaillez sans contrat de travail (travail illégal)**, vous ne participez pas à un système public de sécurité sociale et ne bénéficierez pas des paiements de retraite lorsque vous atteindrez l'âge de la retraite. Il existe d'autres formes de participation au système de sécurité sociale (par exemple, en travaillant à titre individuel et en payant des impôts de sécurité sociale). Si une partie de votre salaire est versée illégalement, vous ne recevrez pas de retraite ou



son montant sera considérablement réduit. Demandez-vous s'il vaut vraiment la peine d'enrichir un employeur malhonnête en acceptant qu'une partie de votre salaire et de vos impôts ne soit pas payée. Cet employeur s'occupera-t-il de vous lorsque vous serez âgé et incapable de travailler ? Il en va de même si vous travaillez à titre individuel en tant qu'**indépendant**. **Payer et déclarer ses impôts** contribue à la fois à votre stabilité financière et au développement de votre pays.

Outre votre participation publique au système de sécurité sociale, vous pouvez épargner pour votre retraite en investissant dans des **fonds de pension privés**. Il existe différents systèmes de fonds de pension privés dans différents pays. L'État peut même vous soutenir par le biais de différents instruments, tels que des incitations fiscales ou des contributions financières directes, si vous décidez d'investir dans des fonds de pension privés. Lorsque vous décidez de participer à de tels régimes, vous devriez clarifier si les fonds accumulés seront transmis à vos héritiers, si vous pouvez les retirer plus tôt (par exemple, en cas d'urgence), si tous les montants accumulés vous seront versés au moment de la retraite ou si vous recevrez des paiements mensuels de la part du fonds.

Les fonds de pension privés sont gérés par des professionnels de la finance qui investissent les cotisations versées par vous et de nombreuses autres personnes dans le fonds. Leurs stratégies d'investissement sont conçues pour vous fournir des paiements de retraite supplémentaires au-delà de ce que vous recevez du système public de sécurité sociale une fois que vous êtes à la retraite. Le mode de financement de ces fonds varie d'un pays à l'autre : il peut s'agir d'une partie des cotisations versées au système de sécurité sociale ou de versements directs effectués par vous aux fonds de pension privés, ou encore d'une combinaison des deux.

Toutefois, il est important de comprendre que les fonds d'investissement privés comportent une série de risques et qu'il est possible de perdre de l'argent.

D'une manière générale, la planification de la retraite est un processus assez complexe, qui fait appel à toute une série de mécanismes d'épargne et d'investissement. Il est donc recommandé de consulter des conseillers financiers, votre établissement de crédit ou des fonds de pension privés pour établir votre **plan d'épargne-retraite** et sélectionner les instruments les mieux adaptés à votre situation.

Vous trouverez ci-dessous un tableau montrant les montants qui pourraient être économisés si vous épargniez uniquement de l'argent pour votre retraite et le gardiez sur un compte de dépôt générant des intérêts. Cela ne signifie pas que c'est la seule et la meilleure façon de préparer votre retraite. Le tableau ci-dessous illustre ce que vous



pourriez économiser si vous mettiez régulièrement de côté 1 000 euros par an et que vous les conserviez sur votre compte bancaire générant un taux d'intérêt de 3 % (réinvesti chaque année).

**Tableau 8. Épargne pour la retraite sous forme de dépôts**

Déposer de l'argent sur votre compte bancaire chaque année	2023	2024	2032	2042	2052	2062
3 % de retour sur investissement annuel (réinvesti chaque année) Montant initial – 1000 euros + 1 000 euros chaque année	1 000	2 030	11 464	26 870	47 575	75 401

Un autre tableau illustre ce que vous pourriez économiser si vous investissiez 1 000 euros par an pour votre retraite dans des instruments d'investissement générant 5 % de retour sur investissement annuel (par exemple, sous forme de dividendes) réinvestis chaque année.

**Tableau 9. Épargner et investir pour la retraite**

Investir 1 000 euros par an	2023	2024	2032	2042	2052	2062
5 % de retour sur investissement annuel (réinvestis chaque année) Montant initial – 1000 euros + 1 000 euros chaque année	1 000	2 050	12 578	33 066	66 439	120 800

Les tableaux ci-dessus ne présentent que des calculs simplistes, sans tenir compte de nombreux autres facteurs importants, tels que l'évolution des prix des instruments d'investissement sélectionnés, les impôts, la fréquence des investissements (par exemple, si vous déposez de l'argent ou l'investissez tous les mois) ou l'impact de l'inflation sur vos dépôts ou vos investissements. Tous ces éléments doivent être discutés avec les conseillers professionnels.

Les exemples ci-dessus montrent que si l'argent est seulement mis de côté ou même conservé sous forme de dépôts générateurs d'intérêts, il ne génère pas les montants nécessaires pour couvrir votre retraite. Ces montants peuvent servir de sources d'argent supplémentaires pour compléter les montants que vous recevez des régimes publics de



retraite. Par conséquent, comme cela a déjà été mentionné dans ce manuel, **l'épargne doit être combinée à des investissements** dans un portefeuille diversifié d'actifs qui, en plus de générer des revenus passifs, ont également un potentiel d'augmentation de la valeur et peuvent être vendus en cas de besoin.

Le montant que vous devriez consacrer à l'épargne retraite par mois ou par an dépend de plusieurs facteurs, tels que vos revenus, votre âge, vos objectifs de retraite et votre mode de vie. Toutefois, les experts financiers recommandent généralement d'**épargner entre 10 et 15 % de ses revenus pour la retraite**. Plus **vous commencez tôt** à épargner pour la retraite, moins vous aurez besoin d'épargner chaque mois. Par exemple, si vous commencez à épargner dans la vingtaine, vous n'aurez besoin d'épargner qu'environ 10 %





de vos revenus chaque mois. En revanche, si vous commencez à épargner dans la quarantaine ou la cinquantaine, vous devrez peut-être épargner 15 % ou plus de vos revenus chaque mois pour rattraper votre retard.

Le tableau ci-dessous illustre l'effet d'une préparation précoce de la retraite. Dans le premier scénario, vous mettez de côté et investissez 50 euros par mois, tandis que dans le second, vous mettez de côté et investissez 100 euros par mois. Le rendement annuel de votre investissement est de 10 %. On suppose que l'âge de la retraite est de 64 ans.

**Tableau 10. Préparer sa retraite - quand commencer**

Âge auquel on commence à épargner et à investir en vue de la retraite	50 € par mois (+10 % de retour sur investissement annuel)	100 € par mois (+10 % de retour sur investissement annuel)
Début à 25 ans	251 719€	503 437€
Début à 40 ans	55 490€	110 980€

Pour votre retraite vous pouvez également investir dans différents instruments financiers adaptés à cet effet ou acheter des biens immobiliers que vous pourrez louer ou vendre. Lorsque vous effectuez de tels investissements pour votre retraite, vous devriez tenir compte de différents risques, tels que l'inflation. Comme nous l'avons déjà mentionné, si vous vous contentez d'épargner, votre argent perd de sa valeur en raison de l'inflation ou peut être soumis à d'autres risques.

La préparation de la retraite est une entreprise complexe et de longue haleine, qui nécessite une réflexion, une planification et une discipline approfondies. Il est essentiel de sélectionner des instruments et des stratégies adaptés à vos objectifs d'épargne-retraite à long terme. Le choix des instruments pour votre retraite vous appartient, mais n'oubliez pas que l'inaction est la pire des tactiques. Si vous n'avez pas encore commencé, planifiez et investissez dès maintenant pour vous assurer une retraite confortable et financièrement stable à l'avenir.



### 3.4. JE SOUHAITE FAIRE UN DON. À QUI FAIRE CONFIANCE ?

Le partage est inhérent à notre nature humaine et vous serez peut-être enclin à partager une partie de l'argent que vous avez gagné avec d'autres personnes. Cet acte de bienveillance s'appelle le **don**. Cependant, une fois que vous avez pris la décision de faire un don pour une cause spécifique, il est essentiel de vérifier la légitimité du bénéficiaire. Il serait regrettable de perdre votre argent durement gagné parce que vous avez été victime d'une fraude.

Avant de faire un don d'argent, il est essentiel d'examiner votre propre situation financière. Évaluez **si vous êtes** réellement **en mesure de faire le don** et comment il s'inscrit dans votre budget. Réfléchissez au montant que vous pouvez confortablement vous permettre de donner. Ne vous laissez pas guider par vos émotions ou vos pensées impulsives, mais réfléchissez bien à votre décision.

Donner la moitié de votre salaire mensuel à votre club de sport préféré peut sembler tentant au départ, mais cela pourrait être un mauvais choix à long terme pour votre propre budget.



Soyez prudent lorsque vous choisissez à **qui faire un don**. Il existe de nombreuses **escroqueries** et **manceuvres frauduleuses** qui se font passer pour des causes légitimes. Vérifiez la légitimité de ceux qui demandent de l'aide, car les escrocs utilisent souvent des tactiques psychologiques pour influencer votre décision. Par exemple, vous pouvez trouver sur Internet des articles ou des courriels faisant état de besoins urgents d'aide médicale ou financière. Certains de ces messages sont authentiques, mais d'autres peuvent être trompeurs. Faire un don en ligne ou par l'intermédiaire de plateformes mobiles peut également vous exposer à des **risques de cybersécurité** tels que l'usurpation d'identité et d'autres types de fraude. Par conséquent, utilisez des plateformes de paiement sécurisées et conservez les documents relatifs à vos dons.

Restez vigilant, car il existe des sites web qui imitent de véritables organisations soutenant les personnes dans le besoin. **Menez votre enquête pour vous** assurer que la personne ou l'organisation que vous souhaitez soutenir est **authentique**.





Pour que votre soutien parvienne à ses destinataires, **faites vos dons à des personnes ou à des organisations que vous connaissez** et en qui vous avez confiance. Renseignez-vous sur l'utilisation de votre don et des contributions des autres. Vous pouvez préciser l'objet de votre don, par exemple dans les instructions de virement bancaire. Même les organisations caritatives légitimes peuvent **faire un mauvais usage des fonds** en les utilisant à des fins autres que celles spécifiées par le donateur. Cela peut être dû à une mauvaise gestion, à un manque de surveillance ou à d'autres facteurs. Il est donc important d'être clair sur l'objectif de votre don et sur les restrictions que vous souhaitez imposer à son utilisation.

Il est également plus facile de faire confiance à **des organisations locales ou nationales bien connues**. Vous entendez souvent parler d'elles à la télévision ou vous lisez des articles





à leur sujet dans les journaux. Normalement, la société et les autorités surveillent de plus près ces organisations, ce qui constitue un argument supplémentaire pour leur faire confiance. Bien entendu, même ces organisations peuvent rencontrer différents types de difficultés et être confrontées à des risques.

Si vous souhaitez soutenir des personnes situées dans d'autres parties du monde, vous pouvez utiliser différents instruments de soutien utilisés par les **organisations internationales**, telles que les Nations Unies. Grâce aux technologies modernes d'aujourd'hui, vous pouvez soutenir des personnes dans d'autres endroits du monde en un seul clic sur votre smartphone.

Les dons peuvent entraîner une réduction de vos **impôts**. Contactez les autorités publiques compétentes en matière de fiscalité dans votre pays, telles que le Trésor public, et renseignez-vous sur l'incidence des dons sur votre fiscalité. Vous pourrez ainsi profiter d'éventuelles mesures incitatives qui encouragent les gens à faire des dons.

Vous trouverez également des informations utiles sur les dons à la section 1.2 du présent manuel (J'ai gagné de l'argent - que faire ensuite ?).



Cofinancé par  
l'Union européenne



Financial-Legal  
Literacy for  
Europe

Projet FIN-LEG-LIT ; Erasmus+ KA2 ; 2020-1-FR01-KA204-080562\_Cofinancé par le programme Erasmus+ de l'Union européenne.  
Manuel d'éducation financière et juridique pour l'Europe

---

## **PARTIE 4 - GESTION DES FINANCES PERSONNELLES EN SITUATION DE CRISE**



## 4.1. ÊTRE TOUJOURS PRÊT À FAIRE FACE À L'IMPRÉVU

La vie est pleine d'événements imprévisibles, en particulier dans le domaine de la finance. Se préparer aux **crises** pendant les périodes de stabilité et de sécurité financière peut vous aider à relever efficacement les défis et même à les transformer en opportunités. En revanche, si vous affrontez une crise sans y être préparé, les difficultés que vous rencontrerez seront probablement plus graves. En planifiant à l'avance, il est plus facile de surmonter de telles situations.

Les situations de crise peuvent prendre diverses formes, telles que la perte d'un emploi, la récession économique ou des pandémies mondiales comme le COVID-19. Pour surmonter efficacement ces situations, il est essentiel de se **préparer à l'avance**. Cependant, se préparer à une crise peut s'avérer difficile, car on ne sait pas exactement à quoi elle ressemblera ni quand elle se produira. Néanmoins, si vous êtes toujours prêt, le moment de la crise devient moins critique.

Les crises pouvant être diverses, il est essentiel de disposer de **préparations universelles** qui peuvent vous aider à faire face à différents types de crises. La flexibilité dans votre préparation est essentielle pour faire face avec succès à des circonstances incertaines.

En termes simples, une crise peut être économique, comme un ralentissement économique national ou mondial, ou être d'une autre nature, comme une guerre, une pandémie ou des catastrophes naturelles, qui affectent toujours votre stabilité financière. Les **crises** ont généralement une durée limitée et votre principal objectif doit être de maintenir votre sécurité financière pendant cette période. Pour y parvenir, vous avez besoin d'une source de financement, qui peut provenir de vos activités passées ou présentes. En d'autres termes, vous avez besoin d'argent pour traverser cette période difficile.

L'approche la plus simple consiste à **épargner de l'argent pendant les périodes économiques prospères** et à l'utiliser lorsque l'on est confronté à des difficultés. Cependant, les crises économiques peuvent durer plusieurs années et il est donc difficile d'accumuler suffisamment d'argent pour subvenir à ses besoins pendant une période aussi longue. Par





conséquent, pour se préparer à une crise, il faut **combiner plusieurs stratégies** et ne pas compter uniquement sur l'épargne.

Dans les situations de crise, vous pouvez bénéficier de **prestations du système public de sécurité sociale** ou d'autres mécanismes de soutien. Disposer d'un contrat de travail officiel et d'une couverture sociale complète est essentiel dans ces moments-là, car cela peut apporter un soutien vital dans des situations difficiles.

Lorsque vous vous préparez à une crise, **commencez par évaluer vos dépenses**, c'est-à-dire l'argent que vous dépensez. Vos dépenses doivent correspondre à votre situation financière et vous devriez être en mesure de les gérer confortablement. En période de





prospérité économique, la tentation de dépenser plus et d'acheter une meilleure voiture ou un appartement plus grand peut être grande. Toutefois, lorsque la situation financière est favorable, il est essentiel de réfléchir à la manière dont vous gérez vos finances si la situation économique se dégrade.

Avant de contracter des dettes importantes, comme un prêt plus élevé pour une propriété plus grande, **demandez-vous si vous pouvez rembourser la dette dans différents scénarios**, comme la perte de votre emploi, la diminution de votre salaire ou l'augmentation des taux d'intérêt. Consultez l'établissement de crédit ou le prêteur pour modéliser ces situations. Assurez-vous que vos décisions en matière de dépenses sont basées sur un scénario pessimiste plutôt qu'optimiste. Réfléchissez à la manière dont vous gérez vos dépenses si vos revenus diminuent de 30 % ou de 50 %.

Si vous **adoptez une approche pessimiste de vos dépenses**, vous serez moins stressé en cas de crise économique. En outre, vous disposerez de plus d'argent pour épargner, investir, prêter ou générer d'autres revenus. Le fait de disposer d'une réserve financière en période de prospérité vous permet de gérer vos dépenses plus efficacement et de disposer d'une plus grande marge de manœuvre pour surmonter les difficultés en période de ralentissement économique.

Il est essentiel de se rappeler qu'en période de prospérité, les gens sont souvent portés par un **optimisme excessif**. Or, votre objectif devrait être d'assurer la stabilité de vos finances tout au long de votre vie, et pas seulement lorsque l'économie se porte bien.

Vous devriez constituer une **réserve ou un fonds d'urgence** qui vous permettra de vivre **pendant au moins plusieurs mois** en cas de perte soudaine de revenus. De nombreux événements imprévus peuvent se produire et vous laisser sans revenus. Par exemple, vous pouvez perdre votre emploi ou avoir des problèmes de santé. Inscrivez donc la constitution d'une telle réserve parmi vos priorités et mettez chaque mois une somme d'argent de côté à cet effet. Calculez le montant que vous devriez mettre de côté chaque mois pour constituer cette réserve pendant une période donnée.

Le tableau ci-dessous indique le montant du fonds d'urgence recommandé en fonction de vos dépenses mensuelles. Ne vous inquiétez pas si vous ne pouvez pas atteindre cet objectif rapidement. Il vaut mieux avoir un peu d'épargne que pas du tout, surtout si vous la gérez judicieusement.



**Tableau 11. Volume du fonds d'urgence**

Dépenses mensuelles habituelles	Fonds d'urgence (3 mois d'autonomie)	Fonds d'urgence (6 mois d'autonomie)
500 €	1,500 €	3,000 €
1,200 €	3,600 €	7,200 €
2,700 €	8,100 €	16,200 €

Comme il est impossible de prévoir la nature exacte d'une crise, il est sage de conserver une partie de votre réserve sur un **compte bancaire** ainsi qu'en **espèces**. L'argent liquide peut être un moyen de paiement fiable dans les situations d'urgence où les moyens de paiement électroniques ne sont pas accessibles. Toutefois, pour des raisons de sécurité, il est préférable de ne pas conserver de grosses sommes d'argent en espèces.

Assurez-vous d'avoir suffisamment d'argent liquide pour couvrir vos dépenses au cas où la crise limiterait les opérations bancaires électroniques, les cartes de crédit ou les retraits aux guichets automatiques. Il serait regrettable d'être confronté à des difficultés en ne disposant que d'une petite somme d'argent liquide, par exemple 10 euros, ce qui vous empêcherait d'acheter des produits de première nécessité.

Outre la constitution d'une réserve financière, il est important de **diversifier ses sources de revenus**. Par exemple, vous pouvez louer un parking ou louer une pièce dans votre appartement ou de votre maison pour générer des fonds supplémentaires en cas de besoin. Cela peut constituer une aide précieuse en cas de crise. Ces **sources de revenus supplémentaires** peuvent s'ajouter à votre travail habituel ou être envisagées en cas de crise.

Un autre aspect crucial de la sécurité est de disposer d'un endroit où vous pouvez **produire votre propre nourriture**. Par exemple, si vous avez hérité d'une petite maison avec un potager et des arbres fruitiers, elle peut vous être d'un grand secours en cas de crise. Cultiver sa propre nourriture et disposer d'un petit abri dans une zone rurale peut s'avérer extrêmement bénéfique en période de crise. Même si vous vivez en ville, une certaine expérience de la vie rurale peut s'avérer précieuse.





En outre, selon l'endroit où vous vous trouvez, vous pouvez passer plus de temps à ramasser des baies, à pêcher ou à cueillir des herbes pour le thé ou des plantes médicinales, ce qui renforce encore votre **autosuffisance en cas de crise**. Ces activités permettent non seulement d'épargner vos finances et d'accroître votre autosuffisance, mais elles contribuent également à votre stabilité psychologique au moment où vous en avez le plus besoin. Elles peuvent également devenir une source supplémentaire de vos revenus.





## 4.2. COMMENT AGIR UNE FOIS QUE LE GRAND RALENTISSEMENT ÉCONOMIQUE EST LÀ ?

La gestion de votre argent en période de crise nécessite une approche différente de celle adoptée en période économique normale. Pendant une crise, vous devriez donner la priorité aux dépenses essentielles, telles que le logement, la nourriture et les soins de santé, et réduire ou éliminer les dépenses non essentielles, telles que les loisirs ou les sorties au restaurant. Une **crise augmente les risques** qui menacent vos finances personnelles. Bien que ces risques existent en permanence, une situation de crise augmente la probabilité que des événements négatifs se produisent. Par exemple, il est plus probable que vous perdiez votre emploi ou que votre temps de travail soit réduit. Vos investissements peuvent perdre de la valeur en raison de la chute des prix ou de l'inflation. En période de crise, les activités criminelles augmentent, ce qui accroît le risque d'être





victime d'une fraude ou d'une escroquerie. Le gouvernement peut également réduire les programmes et les mécanismes de soutien pour sauver les finances publiques.

**Rester calme** dans de telles situations est extrêmement difficile, mais c'est la première étape pour gérer le stress qui survient durant une période économique difficile. Il est important de se rendre compte que les **périodes difficiles sont temporaires** et que des jours meilleurs viendront. Si vous êtes préoccupé par votre équilibre psychologique en raison du stress causé par une situation financière critique, **envisagez toujours de demander de l'aide à un professionnel**. Vous trouverez également des informations utiles sur la manière de gérer la situation de crise dans la section 2.5 (Détresse financière personnelle - actions et solutions).

Si vous avez réussi à économiser de l'argent **pour les** situations d'urgence, il est nécessaire de ne pas puiser directement dans vos fonds, mais d'abord d'**établir un plan stratégique, comment utiliser le moins d'argent possible en cas d'urgence**. Les fonds d'urgence sont destinés à fournir un filet de sécurité pendant les périodes difficiles ; il convient donc de les utiliser à bon escient et de tenir compte de la durée potentielle de la crise. L'élaboration d'un plan est une étape essentielle pour stabiliser votre situation financière. Un plan bien conçu vous permettra de traverser la crise avec une plus grande stabilité financière. Privilégiez l'**utilisation stratégique de votre épargne** pour compléter votre budget mensuel et couvrir les dépenses essentielles, plutôt que de conserver vos habitudes de consommation. Cela vous permettra d'étendre vos fonds et de disposer d'une réserve pour faire face aux situations d'urgence imprévues. L'établissement du budget mensuel ne doit concerner que les dépenses qui ne peuvent être réduites et qui sont nécessaires pour satisfaire les besoins les plus importants. Le **budget doit être revu à la baisse** dans les domaines des voyages non-essentiels, des sorties au restaurant et des divertissements, voire du loyer s'il est possible de déménager dans un logement plus petit.



En cas de crise financière, envisagez d'explorer des **sources de revenus supplémentaires**, comme les **emplois à temps partiel** ou le travail **en free-lance**. Vous pouvez également vendre des objets dont vous n'avez plus besoin lors d'un vide-greniers ou sur des plateformes en ligne pour avoir des revenus supplémentaires. Cela peut même vous permettre de vous débarrasser d'objets dont vous ne vous servez plus et de faire le ménage dans votre maison.

En outre, **envisagez de demander de l'aide** avant même que la situation ne devienne critique. N'attendez pas le dernier moment. Consultez plutôt les organismes de soutien ou les institutions publiques qui pourraient vous aider dans votre situation spécifique. Par



exemple, vous pourriez **négocier** avec les services **fiscaux** pour planifier le paiement de vos impôts, discuter des **conditions de remboursement d'un crédit** avec votre banque ou simplement vous rendre dans une cantine caritative. Vous pouvez également négocier avec les prestataires de **services** pour obtenir des prix plus bas ou un report de vos dettes (le cas échéant).

En période de crise financière, il est essentiel d'adopter une **approche prudente du shopping**. Concentrez-vous sur la recherche d'**alternatives bon marché** et évitez les dépenses de luxe inutiles. Cependant, vous devriez être prudent et **ne pas vous concentrer uniquement sur le prix des biens et des services** que vous achetez. La **qualité** des biens et services à bas prix peut être telle que vous risquez de devoir payer deux fois pour obtenir ce que vous vouliez. Donnez la priorité à l'achat de produits essentiels et explorez des stratégies d'économie, telles que l'achat en gros ou l'utilisation de bons de réduction. En outre, envisagez d'adopter un **mode de vie plus minimaliste** en réévaluant vos besoins, ce qui peut vous permettre de réaliser d'importantes économies à long terme. En étant attentif à vos dépenses et en faisant des choix réfléchis, vous pouvez optimiser vos ressources et mieux résister à la tempête financière.



**La réduction des déchets alimentaires** et la **mise en œuvre de mesures d'économie d'énergie** à la maison peuvent non seulement vous faciliter la vie pendant la crise, mais aussi instiller une nouvelle discipline dans vos habitudes quotidiennes et apporter des avantages non seulement à court terme, mais aussi à long terme. Envisager des dispositifs de **production d'énergie autonomes** pourrait également être une bonne idée, car ils peuvent garantir une source d'énergie stable avec des coûts d'investissement initiaux fixes. En étant attentif à ces aspects, vous contribuerez non seulement à vos finances personnelles, mais aussi à des causes globales importantes telles que la **préservation de l'environnement** et le **soutien aux objectifs de sécurité alimentaire**.

Il existe de nombreuses solutions aux difficultés financières et vous devriez faire preuve de souplesse pour les trouver et les appliquer. Par exemple, certaines personnes choisissent de **se rendre dans des pays où le coût de la vie est moins élevé pour** y passer l'hiver ou même une période prolongée. En passant l'hiver dans un endroit où il n'y a pas de frais de chauffage, vous pouvez faire des économies dans ce domaine. En outre, cela peut vous permettre d'économiser de l'argent tout en prenant des vacances. Pendant votre absence, vous avez également la possibilité de louer votre appartement ou votre maison, ce qui apportera un revenu supplémentaire à votre budget. Cela peut contribuer à atténuer certaines des difficultés financières auxquelles vous pouvez être confronté.



En outre, il peut être plus facile de surmonter la crise avec d'autres personnes. La **coopération** avec la famille, les amis et d'autres personnes peut s'avérer très utile. Par exemple, vous pouvez **réduire vos dépenses** en faisant du covoiturage, en partageant un logement ou en divisant les frais d'abonnement.

Si nécessaire, pour surmonter la crise, vous avez la possibilité de **contracter un prêt ou de le refinancer**, à condition de trouver un prêt dont le taux d'intérêt et les autres conditions sont acceptables. Toutefois, ne considérez pas le refinancement comme votre premier choix et assurez-vous que vous êtes à l'aise avec les conditions du prêt que vous contractez. Un prêt assorti d'un taux d'intérêt élevé pourrait aggraver la situation.

En période de crise financière, la sécurité de l'emploi devient encore plus cruciale. Si vous avez un **emploi**, prenez des mesures pour le préserver et préserver vos revenus. Cela peut impliquer **d'améliorer vos compétences professionnelles** ou **d'assumer des responsabilités supplémentaires** pour montrer votre valeur à votre employeur. Le fait d'être disposé à acquérir de nouvelles compétences nécessaires sur un marché turbulent peut accroître votre employabilité et constituer un filet de sécurité contre d'éventuels licenciements ou réductions d'effectifs. Par ailleurs, communiquez ouvertement avec votre employeur sur votre volonté de vous adapter à l'évolution de la situation. En restant proactif et flexible, vous démontrerez votre engagement et votre valeur aux yeux de l'employeur, ce qui vous rendra plus indispensable en période difficile.

En période de crise financière, il est naturel de s'inquiéter pour ses **investissements**, mais il ne faut pas réagir impulsivement aux mouvements à court terme des marchés. Envisagez plutôt de consulter un conseiller financier qui pourra vous donner une vision plus objective de votre portefeuille et vous guider dans les périodes d'incertitude. Alors que les marchés fluctuent pendant la crise, il est fondamental de garder à l'esprit vos objectifs à long terme et de résister à la tentation d'apporter des changements radicaux à vos investissements. Pour investir avec succès, il faut rester fidèle à sa stratégie et ne pas réagir de manière excessive à la situation de crise. Tenez-vous au courant des développements économiques et des tendances du marché, mais ne vous laissez pas influencer par les nouvelles en continu. En restant patient et discipliné tout au long de la crise, vous vous positionnez en vue d'une croissance potentielle et d'un redressement financier lorsque les marchés se stabiliseront.

En outre, pensez à **demander l'avis** d'experts en finance, tels que des conseillers financiers, votre banquier ou des organisations et institutions publiques. Ils peuvent vous fournir des informations et une expertise fort importante pour vous aider à prendre des décisions financières éclairées.



En résumé, votre **stabilité financière** pendant la crise **doit être préparée avant que la crise ne frappe**. Si vous ne vous y êtes pas préparé à l'avance, toutes les mesures que vous prendrez pendant la crise seront des mesures d'urgence qui ne feront qu'atténuer l'impact de la crise. Or, il est beaucoup plus efficace de gérer correctement ses finances en période de prospérité. La crise n'exigera alors qu'une adaptation de votre gestion des finances personnelles et pourra même vous offrir des opportunités (voir section 4.3 - Opportunités pendant la période de crise).



## 4.3. OPPORTUNITÉS PENDANT LA PÉRIODE DE CRISE

Les crises financières ou économiques peuvent avoir diverses conséquences négatives, telles que la perte d'emploi, la baisse des revenus et les pertes d'investissement. Toutefois, il est essentiel de reconnaître que les **situations de crise peuvent également présenter des opportunités**, auxquelles il convient de se préparer. Par exemple, lors d'une récession financière, certains investissements peuvent être sous-évalués, ce qui permet d'**acheter des actions, des obligations ou d'autres actifs à un prix inférieur**. Lorsque l'économie se rétablit, ces investissements peuvent prendre de la valeur, ce qui se traduit par des rendements plus élevés.

Une autre opportunité potentielle réside dans le fait qu'en cas de crise financière, les **banques centrales peuvent abaisser les taux d'intérêt** afin d'encourager les dépenses et les investissements. Cela peut **rendre l'emprunt moins cher** et contribuer à réduire le coût des hypothèques, des cartes de crédit et d'autres prêts. En outre, pendant une crise financière, les **vendeurs peuvent réduire les prix des biens et des services** pour stimuler les ventes, ce qui donne l'occasion d'acheter des articles à un prix inférieur. Vous pouvez également disposer de **plus de temps pour acquérir de nouvelles compétences ou suivre une formation** qui vous permettra d'améliorer vos perspectives d'emploi ou d'augmenter vos revenus à l'avenir. En outre, en cas de crise financière, les **gouvernements peuvent proposer des programmes d'aide financière** ou d'autres formes de soutien pour aider les personnes en difficulté financière. Vous devriez examiner tous ces éléments et identifier les opportunités qui vous permettront de surmonter la situation de crise.



Toutefois, en cas de récession financière, **soyez prudent dans vos investissements** et **privilégiez les actifs capables de résister aux difficultés économiques**. Bien qu'aucun investissement ne soit totalement sans risque, certaines options sont plus résistantes que d'autres. Par exemple, les obligations émises par le gouvernement sont une option relativement sûre, même si les intérêts payés aux investisseurs pendant la période de crise peuvent sembler peu attrayants pour les investisseurs non professionnels.

Ce n'est un secret pour personne : les secteurs d'activité ne sont pas tous aussi bien lotis les uns que les autres face à la crise. Sachant cela, vous pourriez vouloir investir dans des **actions** dites **défensives**, émises par des sociétés qui sont moins affectées par les





ralentissements économiques. Leurs produits ou services sont essentiels ou très demandés, quelle que soit la situation économique. Cela concerne, par exemple, les entreprises actives dans les secteurs de la santé, des biens de consommation et des services publics.

Une autre option est celle des **actions à dividendes**, qui peuvent fournir un flux de revenus réguliers en cas de ralentissement financier. Les entreprises qui versent continuellement des dividendes ont tendance à être plus stables. Par exemple, certaines sociétés sont appelées « aristocrates du dividende ». Elles sont connues pour verser et augmenter régulièrement les dividendes versés à leurs actionnaires (par exemple, pendant 25 années consécutives ou plus). Pour être une « aristocrate du dividende », une entreprise doit également répondre à d'autres critères. Les investisseurs les trouvent attrayantes parce qu'elles offrent un flux de revenus fiable, même en période d'incertitude économique.





Les prix des **biens immobiliers** peuvent également être très attractifs en période de crise. Il se peut même qu'une bulle immobilière éclate pendant la crise, entraînant une chute spectaculaire des prix de l'immobilier. C'est peut-être l'occasion d'acheter votre premier appartement ou votre première maison. Si vous envisagez de contracter un prêt pour acheter un bien immobilier, sachez que, même si de nombreux établissements de crédit réduisent leurs prêts en période de crise, il se peut qu'il y ait encore des fournisseurs de crédit désireux de tirer parti d'une situation de marché où les autres ne prêtent pas. Ces fournisseurs peuvent être intéressés par l'entrée sur le marché ou par l'augmentation de leur part sur le marché du crédit, en proposant des crédits à des conditions et des taux d'intérêt attrayants. Si vous vous sentez à l'aise pour contracter un prêt pendant la crise, recherchez de tels fournisseurs de crédit. Sachez toutefois qu'une crise financière ne garantit pas nécessairement une baisse des prix de l'immobilier. En fait, cela peut être le contraire, en fonction de la nature de la crise et des mesures mises en œuvre par les gouvernements et les banques centrales pour y faire face. Il convient donc d'agir en conséquence et de tenir compte des circonstances spécifiques avant de prendre toute décision.

Pour investir efficacement pendant la période de crise, il est important de **consulter des professionnels** dans ce domaine. En privilégiant les actifs susceptibles de mieux résister aux défis économiques, vous pouvez protéger vos finances et résister à la tempête d'une récession financière.

D'un autre côté, une **crise** financière est l'**occasion de réévaluer les priorités**, ce qui permet de prendre de **meilleures décisions financières à l'avenir**. Une crise peut vous inciter à mieux gérer vos dépenses et à développer une discipline et une gestion financières plus solides à long terme. Profitez de cette occasion, car les leçons tirées de la crise vous seront utiles à l'avenir.

En période de crise, parce qu'elle offre aussi des opportunités, il est essentiel non seulement de constituer un **fonds de réserve**, mais aussi de mettre de l'argent de côté pour créer un **fonds d'opportunité**. Comme on dit, dans certaines situations de crise, le « cash » peut devenir « roi ». Disposer de liquidités en cas de crise peut vous ouvrir de nombreuses opportunités. Mais ce n'est pas toujours le cas. L'inflation peut également être élevée en période de crise et le fait d'accumuler des liquidités et de les conserver peut également avoir un impact négatif sur vos finances.



La plupart des opportunités se présentent lorsque la crise atteint son point le plus bas. Il est donc essentiel d'évaluer soigneusement le moment où vous pouvez utiliser votre argent pour investir et saisir ces opportunités. Veillez également à **ne pas investir une part trop importante de** vos finances, car vous devriez subvenir à vos besoins pendant toute la durée



de la crise. Investir **trop tôt** et être obligé de vendre vos investissements à un niveau encore plus bas pourraient être désastreux pour vos finances personnelles, transformant des opportunités potentielles en une situation de crise plus profonde.

**N'utilisez pas votre fonds de réserve pour investir**, même si la tentation est grande.

Vous devriez également tenir compte du fait que **les risques d'investissement sont encore plus élevés en période de crise** qu'en période économique normale. Il est donc important de respecter toutes les règles relatives à la diversification de votre portefeuille d'investissement et d'être prêt à faire face aux dépenses supplémentaires que certains investissements peuvent nécessiter avant de générer des revenus. Par exemple, si vous décidez d'investir dans un bien immobilier en période de baisse des prix et de le mettre en location, il vous faudra peut-être plusieurs années pour trouver des locataires en raison de la baisse de la demande. Même si vous trouvez des locataires, la situation de crise imprévisible pose des risques supplémentaires, comme le fait que les locataires ne paient pas leur loyer. Les entreprises dans lesquelles vous investissez sont également confrontées à des risques plus élevés en période de crise, c'est pourquoi il ne faut pas faire preuve d'un optimisme excessif en investissant pendant ces périodes.

Il est particulièrement important de **consulter des professionnels de la finance** si vous investissez pendant la période de crise, car les marchés sont également fortement influencés par le comportement irrationnel des investisseurs, comme la panique. C'est pourquoi vous devriez consulter des personnes qui comprennent parfaitement comment investir au mieux pendant la crise et comment réagir aux différentes turbulences du marché.

Si c'est la **première crise** financière à laquelle vous êtes confronté, elle servira probablement **de plate-forme d'apprentissage**, vous permettant d'acquérir de l'expérience plutôt que de profiter des opportunités offertes par de telles situations. Cependant, l'économie est cyclique, avec des hauts et des bas qui peuvent influencer de manière significative vos finances personnelles. Tirer des leçons des situations de crise précédentes peut vous permettre de mieux vous préparer à ce qui vous attend à l'avenir (voir la section 4.4 - Une fois la crise passée).



## 4.4. UNE FOIS LA CRISE PASSÉE

Il peut être difficile de déterminer si la crise financière ou économique est terminée. Toutefois, certains **signes peuvent indiquer** que la **fin de la crise** approche. L'un des principaux indicateurs de la fin prochaine de la crise est l'**augmentation de la croissance économique**. Celle-ci peut être mesurée par des indicateurs tels que la croissance du PIB, les taux d'emploi et les dépenses de consommation. En outre, l'**augmentation des performances des marchés boursiers**, des taux d'intérêt et de la disponibilité du crédit peut également être un signe que la crise commence à s'atténuer. La **reprise** de certains **secteurs spécifiques** qui ont été durement touchés par la crise, comme le logement ou l'industrie manufacturière, peut également indiquer que la crise commence à s'atténuer. Bien qu'il existe une série d'autres indicateurs spécifiques, vous pouvez avoir l'impression que la crise est en train de se terminer, même en lisant les **médias**, qui ne manqueront pas d'en parler.

Toutefois, il est important de se rappeler que la **sortie de crise peut être** un processus **lent et progressif, et** qu'il peut y avoir des **revers** en cours de route. Il convient donc de **rester vigilant** et de poursuivre la **discipline** financière de la période de crise jusqu'à ce que vous soyez certain que les mauvais moments sont passés.

La situation de crise peut épuiser vos finances et vous épuiser physiquement et émotionnellement. Il est donc essentiel de **prendre le temps de récupérer** de tous les efforts et de la gestion que vous avez dû fournir pendant la crise. C'est à vous de décider de la meilleure façon de vous remettre en forme, que ce soit en partant en vacances, en faisant du sport, en lisant des livres, en regardant des films ou en pratiquant toute autre activité que vous jugerez appropriée. Cette période de repos vous aidera non seulement à récupérer, mais vous permettra également de réfléchir aux difficultés et aux défis que vous avez rencontrés et d'envisager la direction que vous souhaitez prendre à l'avenir.

La crise peut modifier considérablement le paysage dans lequel vous vivez ou travaillez. C'est pourquoi, une fois qu'elle sera passée, vous devrez réévaluer ce qui est le mieux pour vous et votre situation financière. Vaut-il la peine de continuer à travailler pour le même employeur ou est-il temps de lancer votre propre activité d'entrepreneur ? Devriez-vous envisager d'améliorer vos produits ou vos services ? Il est essentiel de prendre le temps de réfléchir à ces questions, car elles définiront votre voie pour l'avenir et la manière dont vous investirez votre énergie au travail et organiserez vos finances. C'est votre **plan stratégique pour l'avenir** !



Une fois que vous aurez décidé de la marche à suivre et lancé les activités, commencez à réfléchir à la manière de **reconstituer vos réserves** épuisées pendant la crise. Bien que l'économie soit généralement cyclique et que les grandes crises économiques aient tendance à ne pas se répéter immédiatement l'une après l'autre, la réalité peut être différente. Ralentissement économique, pandémies, guerres - beaucoup de choses peuvent arriver, sans parler du fait que vous ne pouvez jamais être sûr de votre propre situation. C'est pourquoi, une fois la crise passée, la reconstitution des réserves doit être l'une de vos priorités.







Si vous avez contracté un ou plusieurs prêts pour vous aider à traverser la crise, il devient essentiel de donner **la priorité à la réduction de votre dette** afin de stabiliser votre situation financière et de minimiser les paiements d'intérêts. Toutefois, il se peut qu'en période de crise, les taux d'intérêt soient relativement bas, en fonction du type de crise et des mesures mises en œuvre pour la combattre. Si vous vous trouvez dans une situation où le taux d'intérêt de votre prêt est bas, vous devriez réfléchir attentivement à la question de savoir s'il est préférable de rembourser la dette plus rapidement que ne le prévoit votre contrat de prêt. Si vous disposez d'un prêt à faible taux d'intérêt, il peut être avantageux de le conserver, plutôt que de se précipiter pour le rembourser. Vous pourriez utiliser vos liquidités à d'autres fins plutôt que de rembourser la dette avant son terme.

Si vous avez géré efficacement vos finances et vos activités pendant la crise, il se peut que vous ayez acquis certains actifs (par exemple, des instruments pour votre travail professionnel, des biens immobiliers, des actions), amélioré vos qualifications professionnelles, accordé ou reçu des prêts, ou pris d'autres mesures qui vous ont permis de surmonter la crise ou de saisir des opportunités. Il s'agit maintenant **de réfléchir à la manière de tirer le meilleur parti des actions entreprises pendant la période de crise**.

Si vous avez acheté des actions pendant la crise, réfléchissez bien et consultez des professionnels de la finance pour savoir quel est le meilleur moment pour vendre ces actions, ou peut-être serait-il préférable de les conserver et de percevoir régulièrement des dividendes, par exemple. En tout état de cause, vous devriez revoir votre portefeuille d'investissement, de sorte qu'il soit désormais adapté à l'économie en expansion et non à la période de crise. Si vous avez acquis de nouvelles compétences professionnelles, saisissez l'occasion d'en tirer le meilleur parti, car l'économie se redresse et la demande de services et de biens augmente, de même que les prix des différents actifs - des actions à l'immobilier.

**Tirer des leçons des situations de crise** est fondamental pour vos finances personnelles à long terme. Prenez donc le temps de regarder en arrière et de réfléchir à **ce qui a bien fonctionné et à ce qui a mal fonctionné**. Étiez-vous suffisamment préparé à la crise ? Quelles actions ont été les plus efficaces et où avez-vous rencontré des difficultés ? Dans une vie, il y a beaucoup de crises, et il est essentiel d'en tirer des conclusions le plus tôt possible, afin que la prochaine crise devienne une opportunité pour vous plutôt qu'un désastre.

L'idéal est de tout **mettre par écrit** et de le conserver dans un dossier PC ou sur papier, afin de ne pas oublier les leçons apprises. Ne pensez pas que vous vous "souviendrez" de tout ce que vous avez appris et qu'il n'est pas nécessaire de le mettre par écrit. Les gens ont



tendance à oublier des choses et il serait dommageable de perdre ce que vous avez appris et de ne pas s'en servir à l'avenir. La vie continuera et vous devriez revoir les leçons apprises pendant la crise. Ces leçons vous aideront non seulement à vous préparer à la prochaine récession économique, mais vous permettront également de mettre à profit cette expérience lorsque l'économie se portera bien.

**Créez un tableau** avec des colonnes pour « **ce qui n'a pas marché** » et « **ce qui a marché** » et notez vos **remarques et solutions**. Évaluez s'il valait la peine d'acheter des actions, une voiture, un bien immobilier ou d'investir dans votre propre formation pendant la crise. Demandez-vous s'il était utile de voyager dans des pays où le coût de la vie est moins élevé afin d'économiser les dépenses que vous auriez engagées dans votre propre pays (chauffage, électricité, nourriture, gaz, etc.). Expliquez dans ce tableau pourquoi vous pensez que vos actions respectives étaient bonnes ou mauvaises, ou ce que vous feriez différemment **à l'avenir**.

