

GÉRER SON BUDGET



Initiation à la gestion et au suivi d'un budget personnel ou familial

Module d'initiation

Tutoriel n°6

« L'épargne »



TUTORIELS	
Module <u>INITIATION</u>	
n°	Titre
1	L'environnement d'un budget personnel ou familial
2	Le compte en banque
3	Les relations avec son banquier
4	Les crédits
5	Le surendettement
6	L'épargne
7	Les assurances
8	Les impôts
9	Comprendre sa fiche de paye
10	La durée de conservation des documents
11	Comment réduire et maîtriser ses dépenses
12	Quelques principes importants pour bien gérer son budget
13	Présentation succincte d'un budget personnel ou familial

TUTORIELS	
Module <u>FORMATION</u>	
n°	Titre
14	Les composantes et la structure d'un budget personnel
15	La formalisation et l'organisation d'un budget personnel
16	L'exemple de la mauvaise gestion d'un budget personnel

Le Programme

Les présentations sont téléchargeables au format PDF sur le site « **GÉRER SON BUDGET** » (<https://www.gersonbudget.org>)

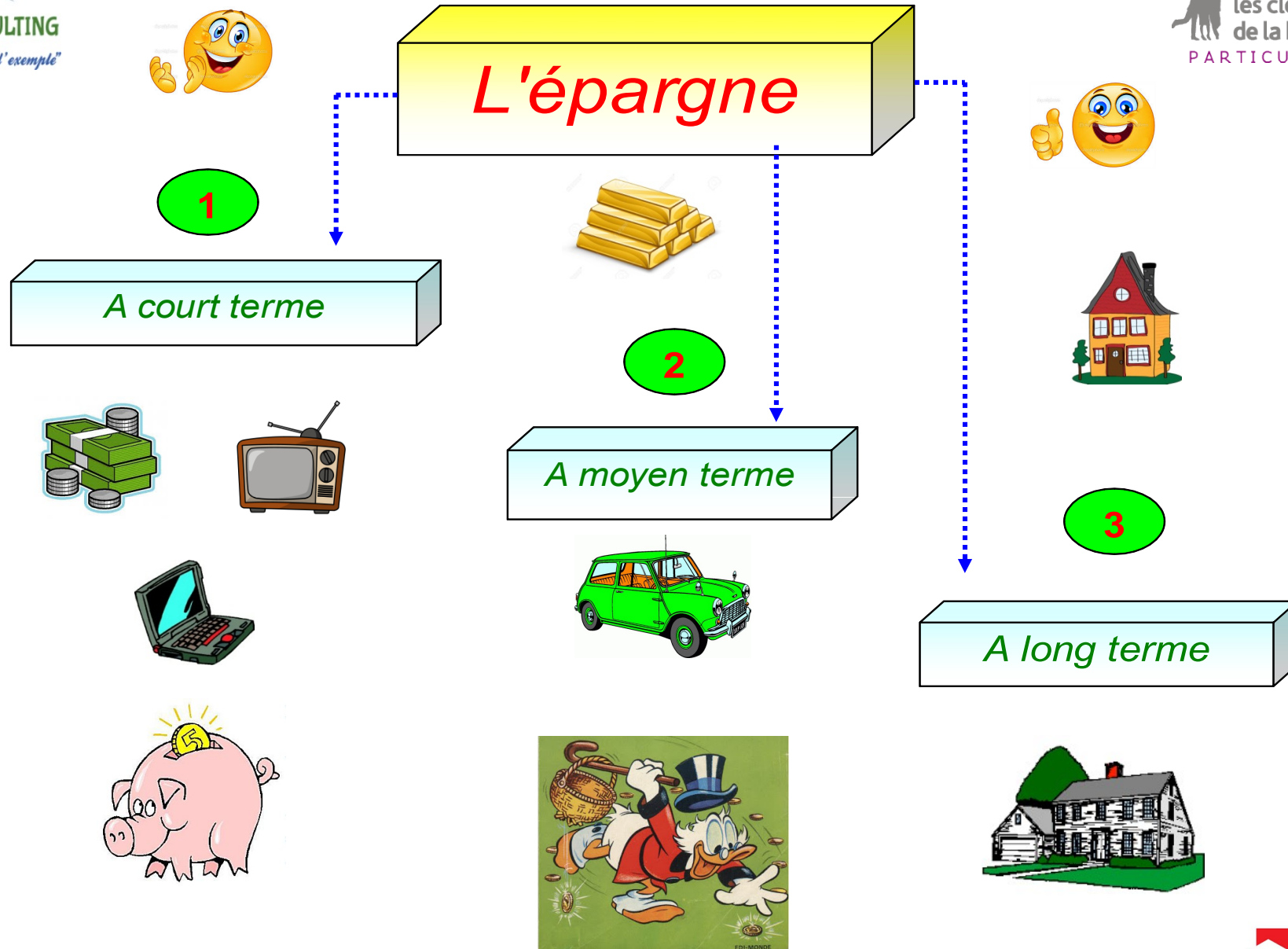


TUTORIELS		
Module <u>PRATIQUE</u>		
n°	Titre	
17	Présentation fonctionnelle de l'applicatif Excel de gestion et de suivi du budget	La méthode
18	Présentation concrète et séquentielle de la gestion, du suivi et du contrôle du budget	
19	Présentation détaillée des maquettes Excel de suivi du budget	L'outil
20	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 1° niveau du budget	
21	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 2° niveau du budget	
22	Présentation, analyses et commentaires du budget de Marie-Laure et Sylvain	La découverte de la méthode
23	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Isabelle	
24	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Aurélien et Pierre	
25	Présentation, analyses et commentaires du budget de Solenn et Thomas	
26	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christophe et Anna	
27	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Adrien et Julien	
28	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christelle et Jérôme	
29	Présentation, analyses et commentaires du budget de Karim et Angèle	
30	Exercice d'apprentissage n°0 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Initiation)	
31	Exercice d'apprentissage n°1 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 1)	
32	Exercice d'apprentissage n°2 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	Les exercices d'apprentissage
33	Exercice d'apprentissage n°3 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	
34	Exercice d'apprentissage n°4 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 3)	
35	Exercice d'apprentissage n°5 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
36	Exercice d'apprentissage n°6 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
37	Exercice d'apprentissage n°7 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 5)	
38	Exercice d'apprentissage n°8 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 6)	

« L'épargne »

5







"L'épargne est la partie du revenu qui n'est pas consommée ou qui n'est pas consacrée à la consommation".
(il s'agit de la notion de se payer d'abord)



1

A court terme

Pour tous renseignements adressez vous à votre banquier ou sur les sites spécialisés.

(inférieure à 2ans)



L'objet

Les produits



Il s'agit de **l'épargne de précaution** pour faire face aux imprévus ou aux coups durs (**volant de trésorerie**), mais aussi pour "mettre de côté temporairement" les sommes qui seront payées ponctuellement (impôts, assurance voiture...) et aussi les voyages.

L'idéal est de consacrer **10% de ses ressources mensuelles** pour son **épargne de précaution**.
L'idéal est d'avoir **3 mois d'avance de ressources**.

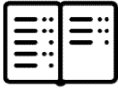
L'épargne de précaution permet **en cas de difficultés passagères de trésorerie d'éviter d'avoir recours à un CREDIT RENOUVELABLE**



Livret A



Livret jeune



LDD



LEP



Il s'agit pour l'essentiel des **livrets réglementés** délivrés par toutes les banques (**pas de fiscalité**).

- **Le livret A**, Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **22.950 €** et son **taux de rendement** annuel est de **0,75 %**.

- **Le livret jeune**, (12/25 ans) Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **1.600 €** et son **taux de rendement** annuel est de **1 %** (minimum), Taux fonction des banque.

- **Le livret de développement durable (LDD)**, Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **12.000 €** et son **taux de rendement** annuel est de **0,75 %**,

- **Le livret d'épargne populaire**, Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **7.700 €** et son **taux de rendement** annuel est de **1,25 %**,

ATTENTION : ce livret est soumis à un **plafond de ressources**

« Ces livrets sont cumulatifs »

Plus l'épargne est **rémunérée**, plus le placement est **risqué**.

L'épargne

Plus l'épargne est **sécurisée** plus le rendement est **faible**.

2



A moyen terme

Pour tous renseignements adressez vous à votre banquier ou sur les sites spécialisés.

(entre 2 et 5 ans)

L'objet



Les produits



Il s'agit d'anticiper et prévoir le financement :

- soit de **projet à venir** (constitution d'un apport pour achat ultérieur ou d'un bien immobilier),
- soit d'anticiper **le financement du renouvellement ultérieur** de la voiture et de certains appareils ménagers (notion d'amortissement).



PEL



CEL



Pour les projets immobiliers, il existe **2 produits** :

- **Le plan d'épargne logement (PEL)**, dont le **plafond** est fixé actuellement à **61.200 €** avec un **taux de rendement** annuel de **1,27 % nets**.
- **Le compte épargne logement (CEL)**, dont le **plafond** est fixé actuellement à **15.300 €** avec un **taux de rendement** annuel de **0,42 % nets**.

« Le plan et le compte d'épargne logement peuvent être souscrits par chaque membre du couple »

Plus l'épargne est rémunérée, plus le placement est risqué.

L'épargne

Plus l'épargne est sécurisée plus le rendement est faible.

3

A long terme

Pour tous renseignements adressez vous à votre banquier ou sur les sites spécialisés.



(au-delà de 5 ans)



« Actions »



L'objet

Les produits

Il s'agit de prévoir un financement pour l'avenir lointain, tel qu'avoir **un complément de revenu à la retraite**.

Les produits pour ce type d'objet sont **les fonds de capitalisation** (ex; la PREFON pour la fonction publique), les fonds de retraite, et essentiellement **l'assurance-vie, fonds en euros**.



Les produits à risque : Il s'agit des produits financiers basés sur les **ACTIONS (Bourse)**.

ATTENTION : Avec ce type de placements vous pouvez perdre tout le capital investi.



Les produits sécurisés : Il s'agit pour l'essentiel de l'**ASSURANCE VIE (en euros)**.

« obligations »



NB : Attention à ne pas confondre **l'assurance décès**, dont le capital garanti n'est versé qu'en cas de décès, et **l'assurance-vie (fonds euros)** dont le montant dépend uniquement des sommes que vous avez versées et des intérêts acquis sur celles-ci.

Plus l'épargne est **rémunérée**, plus le placement est **risqué**.

L'épargne

Plus l'épargne est **sécurisée** plus le rendement est **faible**.

"L'épargne est la partie du revenu qui n'est pas consommée ou qui n'est pas consacrée à la consommation".



1

2

2

A court terme

A moyen terme

A long terme

(inférieure à 2ans)

(entre 2 et 5 ans)

(au-delà de 5 ans)

L'objet

Synthèse

L'objet

L'objet

Il s'agit de **l'épargne de précaution** pour faire face aux imprévus ou aux coups durs (*volant de trésorerie*), mais aussi pour "mettre de côté temporairement" les sommes qui seront payées ponctuellement (impôts, assurance voiture...) et aussi les voyages. **L'idéal est de consacrer 10% de ses ressources mensuelles pour son épargne de précaution.**

Il s'agit d'anticiper et prévoir le financement :

Il s'agit de prévoir un financement pour l'avenir lointain, tel qu'avoir **un complément de revenu à la retraite**.

Les produits

- soit de **projet à venir** (constitution d'un apport pour achat ultérieur ou d'un bien immobilier),
- soit d'anticiper **le financement du renouvellement ultérieur** de la voiture et de certains appareils ménagers (*notion d'amortissement*).

Les produits pour ce type d'objet sont **les fonds de capitalisation** (ex; la PREFON pour la fonction publique), les fonds de retraite, et essentiellement **l'assurance-vie, fonds en euros**.

Il s'agit pour l'essentiel des livrets réglementés délivrés par toutes les banques (*pas de fiscalité*).

Les produits

Les produits

- **Le livret A**. Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **22.950 €** et son **taux de rendement** annuel est de **0,75 %**,

Les produits à risque : Il s'agit des produits financiers basés sur les **ACTIONS (Bourse)**.

- **Le livret jeune**. Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **1.600 €** et son **taux de rendement** annuel est de **1 %** (minimum),

ATTENTION : Avec ce type de placements **vous pouvez perdre tout le capital investi**.

- **Le livret de développement durable (LDD)**, Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **12.000 €** et son **taux de rendement** annuel est de **0,75 %**,

Les produits sécurisés : Il s'agit pour l'essentiel de l'**ASSURANCE VIE (en euros)**.

- **Le livret d'épargne populaire**. Le **plafond** de ce produit, à ce jour, est de **7.700 €** et son **taux de rendement** annuel est de **1,25 %**,

Pour les projets immobiliers, il existe **2 produits** :

- **Le plan d'épargne logement (PEL)**, dont le **plafond** est fixé actuellement à **61.200 €** avec un **taux de rendement** annuel de **1,27 % nets**.

- **Le compte épargne logement (CEL)**, dont le **plafond** est fixé actuellement à **15.300 €** avec un **taux de rendement** annuel de **0,42 % nets**.

NB : Attention à ne pas confondre **l'assurance décès**, dont le capital garanti n'est versé qu'en cas de décès, et **l'assurance-vie (fonds euros)** dont le montant dépend uniquement des sommes que vous avez versées et des intérêts acquis sur celles-ci.

Pour tous renseignements adressez vous à votre banquier ou sur les sites spécialisés.

GÉRER SON BUDGET



Initiation à la gestion et au suivi d'un budget personnel ou familial

Module d'initiation

Le prochain tutoriel (n°7)

« Les assurances »

*NB: Vous pouvez télécharger cette présentation au format PDF
sur le site « GERER SON BUDGET » (<https://www.gerersonbudget.org>)*