

Table des matières

Sommaire	5
Introduction	7
Chapitre 1 : Compter	9
Recensez vos revenus et vos dépenses	11
Pourquoi établir votre budget ?	12
Comment établir votre budget ?	13
Que faire concrètement ?	15
Modèle de budget personnel	16
Décidez en fonction de votre budget	16
Si votre budget est excédentaire	16
Si votre budget est déficitaire	16
Établissez votre bilan de patrimoine	17
Pourquoi établir votre bilan de patrimoine ?	17
Comment établir votre bilan de patrimoine ?	20
Mesurez le danger de ne pas compter	20
Le surendettement et le plan de redressement	21
Le plan de rétablissement personnel et la faillite civile	22
Conclusion	24
Chapitre 2 : Économiser	25
Constituez votre épargne progressivement et sans efforts	27
La bonne formule	28
Pensez d'abord à vous	28
Comprenez les mécanismes du taux d'intérêt	29

Les calculs d'intérêt	29
Les éléments dont dépend le taux d'intérêt	29
Augmentez au cours du temps le niveau de votre épargne	30
Travaillez de plus en plus pour vous et pour le futur	30
Explorez les premières pistes en matière d'épargne	31
Choisissez le cercle vertueux de l'accumulation progressive et automatique	32
Chiffrez les gaspillages sur une longue période	32
Économisez de façon automatique	36
Laissez votre argent faire des petits... ou le miracle des intérêts composés	37
Le mécanisme des intérêts composés. Le principe de la capitalisation	37
Le principe de l'actualisation	38
L'importance de la date de perception (ou de paiement) des intérêts	39
La perte du pouvoir d'achat à cause de la hausse des prix	39
Conclusion	40
Chapitre 3 : Bien acheter	41
Limitez vos dépenses et réfléchissez toujours avant d'acheter	43
Une décision souvent difficile mais indispensable	43
Évitez d'être prisonnier de vos dépenses... afin de ne pas être esclave de vos besoins	44
Les entreprises connaissent précisément nos comportements ...	45
Dépenses, dépendance et endettement	45
Acheter quoi ? Distinguez les dépenses incompressibles et les autres	47
N'ai-je pas encore trop acheté ? Le gaspillage quotidien	50
Les dépenses inutiles d'assurance	53
Les dépenses inutiles de forfaits bancaires	53
Quel est le coût des offres groupées ?	54
Acheter une nouvelle voiture ? Pourquoi et quand ?	54
Acheter combien ? Comparez les prix, les prestations et osez marchander	55
Comparez toujours les prix et les prestations	55
Le coût de certains prix faibles : les fausses bonnes affaires	56
Osez marchander auprès des commerçants	56

Osez également marchander auprès de votre banquier	57
Soyez vigilant vis-à-vis des tarifications et des services bancaires .	58
Et en francs ?	59
Acheter quand ? Les soldes... et leurs limites	59
La réglementation des soldes	59
Les fausses bonnes affaires	60
Méfiez-vous du chiffre 9 !	61
Acheter ou ? Les bons plans... et leurs limites	61
Les politiques de prix des grandes surfaces	61
Les enseignes à prix réduit	62
Où sont les vrais cadeaux ?	63
Acheter sur Internet. Est-ce intéressant ? Est-ce dangereux ?	63
Acheter comment ? Au comptant... et exceptionnellement à crédit .	65
Évitez l'endettement pour les dépenses courantes	65
Payez au comptant. Profitez du crédit gratuit ?	66
Attention : votre argent les intéresse...	67
Des « amis qui vous veulent du bien »	67
La pratique du marketing financier à grande échelle	69
Demandez une nounou à votre assureur ou à votre banquier	72
Dernières précautions en matière de dépenses	73
Que cache ce qui est imprimé en petites lettres ?	73
Que cache ce qui reste flou ?	73
Conclusion	74
Chapitre 4 : Limiter son endettement	75
Veillez à ne jamais être débiteur... et à ne pas vous endetter	
par négligence	77
Ne dépensez jamais plus que ce que vous possédez en banque . . .	77
Les inconvénients du compte débiteur	78
Attention aux dates de valeur	79
Attention à l'endettement par négligence	80
Distinguez carte... et carte !	81
Qu'est-ce que la quinzaine civile ?	82
Surveillez en permanence votre endettement. Le principe	
des « 30 % maximum »	83
L'importance de l'épargne de précaution	83

Limitez vos dettes afin que les intérêts et les remboursements n'excèdent pas 30 % de vos revenus	83
Connaissez le coût du crédit	84
Comparez les TEG	84
N'étudiez pas seulement le taux d'intérêt	85
Combien coûte par an un crédit de 1,35 % par mois ?	86
Connaissez les types de crédits	86
Les crédits à court, moyen et long terme	86
Le crédit personnel et le crédit affecté	87
Les crédits immobiliers	87
Le crédit permanent	88
La location avec option d'achat	88
Le rachat de crédits	88
Vous endetter pour acheter votre logement ? Oui	88
Pourquoi acheter votre appartement ou votre maison ?	88
Pourquoi acheter à crédit votre appartement ou votre maison ? ..	89
Que faire sur le plan pratique ?	90
Payez au comptant vos dépenses courantes... sinon n'achetez pas ! ..	91
Les dangers de l'endettement au quotidien	91
Quand emprunter et pourquoi ?	92
Fuyez le crédit à la consommation et le crédit permanent	93
Le crédit à la consommation	93
Le crédit permanent : un mécanisme séduisant	94
Le crédit permanent : un mécanisme dangereux et coûteux	94
Vers une plus grande protection des clients	97
Quel type de crédit choisir ?	97
Au préalable, demandez-vous : dois-je vraiment m'endetter ?	97
Taux fixes, taux révisables et taux variables	97
Crédit par annuités et crédit <i>in fine</i>	99
Que penser des nouvelles formes de crédits ?	99
Le crédit hypothécaire rechargeable	100
Le prêt viager hypothécaire	100
Allégez vos dettes grâce à l'inflation	101
L'inflation allège la dette des débiteurs	101
Est-il vrai que « payer ses dettes, c'est s'enrichir » ?	102
Conclusion	102

Chapitre 5 : Placer son argent	103
Les placements en actions	105
Les principales caractéristiques des actions	105
« Les actions, c'est dangereux. » Vrai ou faux ?	106
Les grands types de placements en actions	107
« Les grandes entreprises, c'est plus sûr. » Vrai ou faux ?	108
« Une distribution gratuite d'actions, c'est un cadeau. » Vrai ou faux ?	109
Les placements en obligations	110
Les principales caractéristiques des obligations	110
« Les obligations, ça ne bouge pas. » Vrai ou faux ?	110
Les placements en titres de SICAV ou de FCP	111
Les mécanismes boursiers	112
La Bourse	112
Les marchés de la Bourse de Paris	113
Le système des cotations	113
Les indices boursiers	114
La passation des ordres	114
La mesure des performances boursières : le PER	116
La loi de l'offre et de la demande et le mécanisme de fixation des cours	117
La loi de l'offre et de la demande et le mécanisme du rééquilibrage « automatique »	118
La spéculation et l'ampleur des déséquilibres	119
Les liens entre potentiel de gain et risque de perte	120
L'assurance-vie	121
L'assurance-vie et l'assurance décès	121
Les types de placement	122
L'investissement immobilier	122
Les types d'investissement immobilier	122
« La pierre, c'est du solide. » Vrai ou faux ?	123
Krach immobilier, impondérables et risque locatif	123
Les effets de levier : rendement, crédit, fiscalité	124
L'investissement régulier et l'effet de levier	124
Le levier par le rendement	125
Le levier par le crédit	125

Le levier par la fiscalité	127
Conclusion	130
Chapitre 6 : Développer rapidement son patrimoine	131
Faites évoluer votre patrimoine en permanence	133
Trois périodes de la vie et trois structures de patrimoine	133
Les critères de choix en matière de placement	135
Avant 35 ans : posez les premières pierres de votre patrimoine, puis optez rapidement pour une gestion dynamique	137
Posez les premières pierres de votre patrimoine : constituez une épargne de précaution	137
Optez rapidement pour une gestion dynamique	139
De 35 à 55 ans : diversifiez progressivement votre patrimoine et orientez-vous vers une gestion équilibrée	142
Les obligations	142
L'investissement immobilier	143
L'assurance-vie	144
L'épargne salariale. Le PEE (plan d'épargne d'entreprise)	146
L'épargne retraite	149
À partir de 55 ans : faites évoluer votre patrimoine vers plus de sécurité	150
Connaissez les risques	151
Diversifiez vos placements	151
Optez pour la prudence	152
Suivez attentivement votre portefeuille titres	152
Investissez dans une optique à moyen terme	153
Investissez en fonds garantis	154
La préparation de votre retraite. Le PERP (plan d'épargne retraite populaire)	154
La préparation de votre retraite. Les contrats « article 83 » et « article 39 »	157
Le plan d'épargne retraite collective (PERCO)	158
Le plan d'épargne retraite d'entreprise (PERE)	159
Enveloppe fiscale et montant réellement déductible	160
Soyez toujours à l'affût des aubaines	160
Sachez payer moins d'impôts	160
Sachez emprunter	160

Sachez vous désendetter	162
Profitez de l'abondement de votre entreprise	163
Saisissez toutes les opportunités... tout en restant prudent	164
Pouvez-vous vous autoriser un grain de folie ?	165
Conclusion	168
Conclusion générale	169