

Mon premier guide *de l'épargne* (en seulement 5 étapes)

Épargner, c'est quoi *concrètement* ?

On a tous entendu «*il faut mettre de l'argent de côté*». Mais personne ne nous explique vraiment pourquoi, ni comment ça change la vie au quotidien.

Épargner, ce n'est pas se priver de café ou de restaurants. **C'est simplement se donner une marge de manœuvre.** Une sorte de coussin entre toi et les imprévus de la vie.

PENSE À CES SITUATIONS :

- Ton **téléphone tombe en panne** la semaine avant la paye
- Ta voiture a besoin d'une **réparation urgente à 600 €**
- Tu veux **saisir une opportunité** : un voyage, une formation, un projet mais tu n'as **pas les fonds**.



Sans épargne, chacune de ces situations peut devenir une crise. Avec une épargne, même modeste, c'est juste un contretemps que tu règles sans stress et sans dette.

L'épargne, c'est aussi une forme de liberté. Quand tu as un peu d'argent de côté, tu prends de meilleures décisions. Tu n'acceptes pas n'importe quelles conditions de travail par peur du vide. Tu peux dire non à une dépense inutile parce que tu n'es pas dans l'urgence.

EN RÉSUMÉ : ÉPARGNER, CE N'EST PAS ÊTRE RICHE. C'EST ARRÊTER DE SUBIR.

La méthode simple que personne ne t'apprend à l'école

La plupart des gens font les choses **dans cet ordre** :

Je reçois mon salaire → je paie mes charges
→ **je dépense** → j'épargne ce qu'il reste.

Le problème ? Il ne reste presque jamais rien. **Les dépenses s'adaptent toujours au budget disponible.**

LA BONNE
MÉTHODE, →
C'EST L'INVERSE :

Je reçois mon salaire → **j'épargne en premier** → je vis avec le reste.

Ça s'appelle **se payer en premier**.
Et c'est le principe numéro un de ceux qui arrivent à construire une épargne, quel que soit leur revenu.

CONCRÈTEMENT, ÇA RESSEMBLE À QUOI ?

Tu **mets en place un virement automatique le jour de ta paye même 30 €, même 50 €**. Tu ne les vois pas passer, tu t'adaptes naturellement au reste.

Au bout d'un an, tu as 360 € à 600 € de côté sans t'en être vraiment rendu compte.

Exemple concret : Sofia gagne 1 800 € net. Elle a **mis en place un virement de 80 € automatique chaque mois**. En 18 mois, elle avait 1 440 € de côté, assez pour payer une réparation de voiture, financer un voyage ou faire face à un coup dur.

CE N'EST PAS UNE QUESTION DE SALAIRE.
C'EST UNE QUESTION D'ORDRE ET D'HABITUDE.

Ton *premier objectif* : te construire un filet de sécurité

Avant de penser à «investir» ou à «faire fructifier» ton argent, il y a une étape indispensable : **se constituer une épargne de précaution.**

C'est une somme que tu gardes **disponible à tout moment**, sur un compte ou un livret simple (Livret A, par exemple).

Elle ne rapporte pas grand-chose, et c'est normal, ce n'est pas son rôle. Son rôle, c'est d'être là **quand tu en as besoin.**

COMBIEN VISER ?

- Un minimum réaliste : **1 mois de dépenses** courantes
- Un niveau confortable : **3 à 6 mois**

Si tu dépenses 1 600 € par mois (loyer, courses, factures, transports...), ton objectif de départ est de mettre 1 600 € de côté. Ça peut prendre 6 mois, un an, peu importe. **L'important, c'est de commencer.**

Pourquoi c'est si important ?

Sans ce matelas, la moindre dépense imprévue peut te forcer à emprunter et les crédits à la consommation coûtent cher. Avec ce filet, tu protèges ton équilibre financier et tu évites la spirale des dettes.

Un exemple simple : une panne de chaudière en hiver peut coûter 800 à 1 200 €.

Sans épargne → crédit ou découvert.

Avec épargne → tu appelles le plombier sans panique.

UNE FOIS CE FILET EN PLACE, TU ES PRÊT À ALLER PLUS LOIN.

Quand tu es prêt : *faire travailler* ton argent

Une fois ton épargne de précaution constituée, tu peux envisager de placer une partie de ton argent pour qu'il travaille pour toi sur le long terme.

Deux produits sont particulièrement accessibles et utiles à connaître :

L'assurance-vie :

Contrairement à ce que son nom laisse croire, ce n'est pas qu'une assurance en cas de décès. **C'est une enveloppe d'épargne flexible**, qui permet de placer de l'argent sur le long terme avec des avantages fiscaux.

Tu peux y mettre de l'argent progressivement, et le laisser fructifier pendant des années. C'est un des placements préférés des Français et pour cause : il combine souplesse, rendement potentiel et fiscalité avantageuse (selon la réglementation en vigueur).

Le PER (Plan d'Épargne Retraite) :

Son objectif est clair : préparer sa retraite. **L'argent est bloqué jusqu'à la retraite (sauf exceptions)**, mais en échange, tu bénéficies d'un avantage fiscal immédiat sur tes versements. (Uniquement si l'assuré a choisi la déductibilité fiscale de ses versements.)

Autrement dit, cette économie d'impôt peut être réinvestie en épargne/dans le PER.

Ces deux produits peuvent sembler complexes au premier abord, mais ils sont accessibles bien plus tôt qu'on ne le croit.

Chez Garance, par exemple, tu peux ouvrir **une assurance-vie ou un PER avec un premier versement de seulement 50 €, puis des versements réguliers à partir de 20 € par mois.**

L'idée, c'est de permettre à tout le monde de commencer à investir pour l'avenir sans bouleverser son budget, et sans avoir besoin d'être expert en finance.

Il existe un risque de perte en capital.

COMMUNICATION À CARACTÈRE PUBLICITAIRE

L'erreur qui empêche presque tout le monde de démarrer

Il y a une phrase qu'on entend tout le temps :

« J'épargnerai quand je gagnerai mieux ma vie. »

C'est ce que les économistes appellent l'inflation du style de vie, et elle est redoutablement efficace pour empêcher d'épargner.

La vraie question, ce n'est pas « Combien je gagne ? », c'est « Est-ce que j'ai pris l'habitude d'épargner ? ».

COMPARONS DEUX PERSONNES :



LUCAS - 28 ANS

Lucas commence à 28 ans avec 40 €/mois. Il ne rate jamais un mois. À 35 ans, il a 3 360 € d'épargne de base, et il a pris une habitude qui va durer toute sa vie.



CAMILLE - 35 ANS

Camille attend d'être mieux payée. Elle a 35 ans et n'a toujours pas commencé à épargner. **Résultat : elle n'a rien de côté.**

La différence entre les deux ? Pas le salaire. **Juste le fait d'avoir commencé.**

Pour finir :

Épargner n'est pas réservé aux gens qui « s'y connaissent » ou qui gagnent bien leur vie.

C'est **une habitude que tout le monde peut prendre, à n'importe quel stade.**

Le tout, c'est de commencer même petit, même imparfaitement.

Commencer avec 20 €/mois vaut infiniment mieux qu'attendre d'avoir 200 € disponibles « un jour ».

LE MEILLEUR MOMENT POUR COMMENCER, C'ÉTAIT HIER. LE DEUXIÈME MEILLEUR MOMENT, C'EST MAINTENANT.



COMMUNICATION À CARACTÈRE PUBLICITAIRE.

GARANCE, MUTUELLE SOUMISE AUX DISPOSITIONS DU LIVRE II DU CODE DE LA MUTUALITÉ ET IMMATRICULÉE AU RÉPERTOIRE SIRENE SOUS LE NUMÉRO 391 399 227 DONT LE SIÈGE SOCIAL EST SITUÉ AU 51 RUE DE CHÂTEAUDUN, 75442 PARIS CEDEX 09. GARANCE RETRAITE, FONDS DE RETRAITE PROFESSIONNELLE SUPPLÉMENTAIRE SOUMIS AUX DISPOSITIONS DU CODE DES ASSURANCES, IMMATRICULÉ AUPRÈS DU RCS DE PARIS SOUS LE NUMÉRO 907 943 989.