

Les 5 fondamentaux en finances

personnelles





Les 5 fondamentaux en finances personnelles

Ce workbook appartient à:

.....

Salut, c'est Sébastien.

Aujourd'hui, je te propose de faire ensemble **le diagnostic complet** de tes finances personnelles.

Comment ?

En utilisant exactement la même **méthode** (en 5 étapes) que celle que j'utilise avec toutes les femmes que j'accompagne et avec laquelle nous concevons leur plan d'action pour **prendre en main leurs finances personnelles** afin de **retrouver de la sérénité** et **mettre l'argent au service de leur vie** !

A l'issue de ce diagnostic, tu auras une image cristalline de ce qui se trame dans tes finances (points bloquants et opportunités) mais surtout tu auras identifié les sphères prioritaires à améliorer !

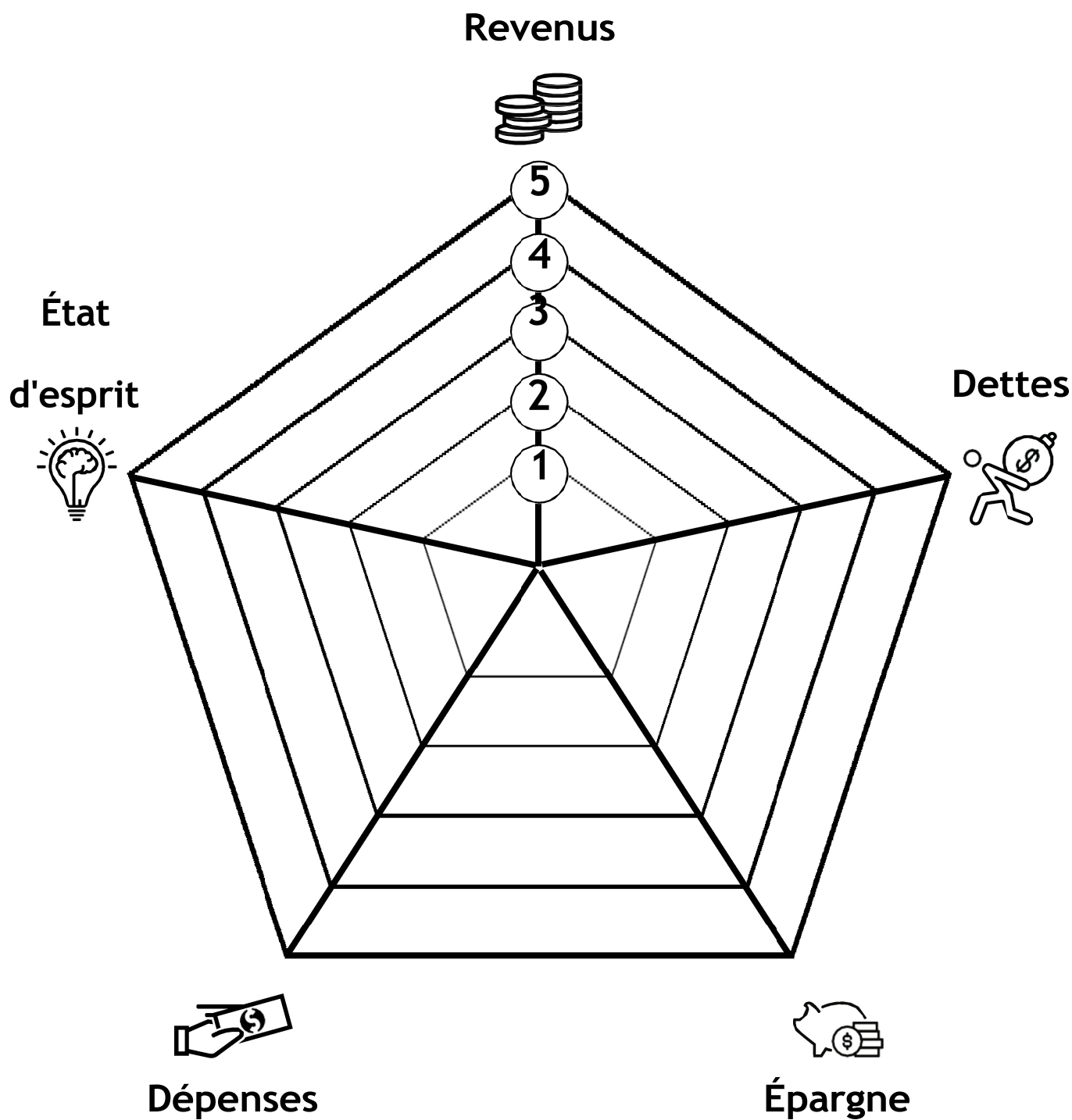
Tu as entre les mains un outil de **pure utilité** :

Un condensé d'expérience qui à accompagner plus de 3000 membres.

Je vais te guider pas à pas ...

Sébastien

Pour faire ce diagnostic, il te faut reporter dans l'hexagone tes 5 niveaux d'avancement et les relier pour avoir une image claire de ce qu'il se passe aujourd'hui dans tes finances.



#1 - Revenus

Il s'agit des **gains totaux** perçus par l'ensemble du foyer. Ils peuvent prendre différentes formes : rémunération d'une activité entrepreneuriale, salaire, prime, aide de l'État, pension, intérêt sur un capital, dividende ou autre. Ce sont les **rentrées d'argent** dont tu disposes pour vivre, épargner, dépenser selon tes envies et tes besoins.

Si les revenus sont irréguliers, insuffisants ou que les montants sont imprévisibles, tu peux entourer le niveau 1 ci-dessous. Si au contraire, ils sont confortables, que tu as plusieurs sources de revenus et que tu sais exactement ce que tu vas recevoir et quand, alors tu peux entourer le niveau 5.

Entre les deux, voici les différents niveaux d'avancement sur lesquels tu peux te situer :

1 - Très faible	2 - Faible	3 - Modéré	4 - Fort	5 - Très fort
<ul style="list-style-type: none">* Tu es fortement insatisfait de ton niveau de revenu.* Tu n'es clair ni sur le montant que tu gagnes, ni sur la provenance de la plupart de tes revenus.* Les rentrées d'argent ne sont pas régulières, suffisantes ou prévisibles.* Ton niveau de revenu ne te permet pas de couvrir tes dépenses "vitales".	<ul style="list-style-type: none">* Tu es insatisfait de ton niveau de revenu.* Tu as une idée approximative du montant de tes revenus totaux.* Ton revenu couvre tes dépenses vitales, mais tu as l'impression de manquer d'argent pour autre chose.	<ul style="list-style-type: none">* Tu te contentes de ton niveau de revenu.* Tu sais combien tu gagnes.* Ton revenu couvre tes dépenses, mais ne te permet pas d'excès.* Tu as l'impression de constamment faire attention.	<ul style="list-style-type: none">* Tu es satisfait de ton niveau de revenu.* Ton revenu te permet de vivre selon le mode de vie que tu désires, mais sans extravagance.* Tu as l'impression de pouvoir te permettre des choses.* Ta manière de générer du revenu te convient et te donne satisfaction.	<ul style="list-style-type: none">* Tu es fortement satisfait de ton niveau de revenu.* Tu as plusieurs sources de revenus en place.* Tes systèmes de génération de revenus correspondent à ta personnalité et te laissent suffisamment de temps et d'énergie pour d'autres sphères de ta vie.

Quels sont tes **points forts** pour générer des revenus ?

Quels seraient tes **axes d'amélioration** dans ce domaine ?

#2 - Dettes

Soyons claires sur ce point... les dettes **ne se limitent pas simplement aux crédits à la consommation ou aux emprunts immobiliers**. Les dettes sont aussi l'ensemble des produits ou services que tu as achetés ou consommés, mais que tu n'as pas encore payés en totalité. Les crédits renouvelables, les paiements en 10 fois sans frais, les prêts familiaux que tu rembourses chaque mois - font tous partie de la dette.

Si le mot "dettes" en lui-même te donne des frissons, c'est peut-être parce que tu fais la politique de l'autruche face à elles. Dans ce cas, tu peux entourer le niveau 1.

Si au contraire, tu maîtrises bien tes dettes ou que tu n'en as pas, ce qui augmente alors ta valeur nette, tu peux entourer le niveau 5.

Entre les deux, voici les différents niveaux d'avancement sur lesquels tu peux te situer :

1 - Très faible	2 - Faible	3 - Modéré	4 - Fort	5 - Très fort
<ul style="list-style-type: none">* Tu as des dettes démesurées par rapport à tes revenus.* Les échéances de remboursement dépassent 55% de tes revenus.-- OU --* Tu ignores les montants de tes échéances ou les montants totaux de tes dettes.* Tu te tournes très facilement vers la dette pour faire face à tes obligations financières.	<ul style="list-style-type: none">* Tu as de la dette dont les échéances dépassent 35% de tes revenus.* Tes dettes rendent impossibles tes projets les plus importants, comme l'achat de ta résidence principale.-- OU --* Tu as une idée approximative de l'ampleur de tes dettes.* Tes dettes ne sont pas maîtrisées.* Les échéances ne sont pas anticipées.	<ul style="list-style-type: none">* Tu as de la dette (crédit immo, voiture, etc) dont les échéances ne dépassent pas 35% de tes revenus.* Ta dette est gérée.* Les échéances sont connues et budgétisées.* Elles représentent une charge dans le budget mensuel non négligeable, mais ne compromettent pas fortement la qualité de vie du foyer.	<ul style="list-style-type: none">* Tu as de la dette (crédit immo, voiture, etc) dont les échéances ne dépassent pas 20% de tes revenus.* Ta dette est limitée.* C'est un outil d'augmentation de ta valeur.* Les échéances pèsent peu dans ton budget et ne compromettent pas ton mode de vie idéal.	<ul style="list-style-type: none">* Tu n'as pas de "mauvaise" dette ou éventuellement de la "bonne" dette, bien gérée, qui augmentera ta valeur nette immédiate ou future.* Ta dette est maîtrisée.* C'est un outil d'augmentation de ta valeur, voir d'investissement.

Quels sont tes **points forts** vis à-vis de tes dettes ?

Quels seraient tes **axes d'amélioration** dans ce domaine ?

#3 - Épargne

Il s'agit des sommes **mises de côté**, une réserve d'argent. Le but de l'épargne peut varier selon les besoins (épargne de sécurité, de prévision, d'investissement ou autre). L'épargne assure ta **sécurité**, ton **avenir** et tes **projets importants** qui ne sont pas finançables par ton budget mensuel.

Si ton épargne est inexistante depuis toujours et que tu n'arrives pas à en constituer, tu peux entourer le niveau 1 ci-dessous. Si, au contraire, ton effort d'épargne est régulier et planifié, que tu disposes de plusieurs sources d'épargne selon tes projets, tu peux entourer le niveau 5.

Entre les deux, voici les différents niveaux d'avancement où tu peux te situer :

1 - Très faible	2 - Faible	3 - Modéré	4 - Fort	5 - Très fort
<ul style="list-style-type: none">* Tu n'as jamais eu d'épargne.* Tu n'as jamais réussi ou tu es dans l'incapacité d'épargner.* Le moindre imprévu te met en grande difficulté.	<ul style="list-style-type: none">* Tu n'as pas d'épargne actuellement, mais tu en disposais dans le passé.* Même si tu arrives à mettre de côté, tu pioches constamment dedans.* Ton mode de vie ne te permet pas d'épargner.	<ul style="list-style-type: none">* Ton épargne de sécurité est inférieure à un mois de dépenses familiales.* Ton effort d'épargne est irrégulier.* Tu n'as pas de stratégie d'épargne claire.	<ul style="list-style-type: none">* Ton épargne de sécurité est d'au moins 1-3 mois de dépenses familiales.* Tu as l'habitude de prévoir tes projets / dépenses importantes et mettre en place l'épargne associée.* Tes contributions à l'épargne sont régulières et automatiques. Tu arrives facilement à t'organiser.	<ul style="list-style-type: none">* Tu as plusieurs épargnes en place.* Ton épargne de sécurité est d'au moins 4-6 mois de dépenses familiales.* C'est naturel pour toi de privilégier ton épargne quels que soient tes changements de vie.

Quels sont tes **points forts** vis-à-vis de ton épargne ?

Quels seraient tes **axes d'amélioration** dans ce domaine ?

#4 - Dépenses

Il s'agit des **toutes les dépenses du foyer**, y compris les dépenses fixes, essentielles et variables. Ce sont les sommes que tu dépenses consciemment ou non.

Si le concept de "maîtrise des dépenses" n'existe pas dans ton vocabulaire et que tu es "dans le brouillard" quant aux sommes dépensées, tu peux entourer le niveau 1 ci-dessous. Si, au contraire, tu sais au centime près où, quand et à quelle échéance se consomme ton argent, que tu es capable de dire combien il te reste jusqu'à la fin du mois sans trop réfléchir, tu peux entourer le niveau 5.

Entre les deux, voici les différents niveaux d'avancement où tu peux te situer :

1 - Très faible	2 - Faible	3 - Modéré	4 - Fort	5 - Très fort
<ul style="list-style-type: none">* Tu ne gères pas tes dépenses.* Tu ne sais pas combien tu dépenses.* Depuis des années, tu termines les mois à découvert.* Tu dépases souvent le montant du découvert autorisé par ta banque.	<ul style="list-style-type: none">* Tu ne sais pas combien tu dépenses, mais tu as une vague idée du montant de tes dépenses fixes.* Tu n'anticipes pas tes dépenses et tu es souvent surprise lorsqu'elles sont débitées de ton compte.* Tu te rappelles rarement des chèques émis ou des dépenses trimestrielles.* Tu finis de temps en temps tes mois à découvert, mais sans dépasser la limite autorisée par ta banque.	<ul style="list-style-type: none">* Tu sais plus ou moins combien tu dépenses.* Tu as l'équivalent d'un budget mensuel de tes dépenses fixes.* Tu n'es pas à l'aise avec la gestion de tes dépenses variables.* Tu ne sais ni combien il te reste jusqu'à la fin du mois, ni quel sera ton solde du mois.	<ul style="list-style-type: none">* Tu sais combien tu dépenses, tous types de frais confondus.* Tes dépenses sont budgétisées d'avance.* Tu as un budget annuel qui inclut les dépenses récurrentes et trimestrielles.* Tu maîtrises tes dépenses mensuelles courantes.* Tu anticipes les imprévus.	<ul style="list-style-type: none">* Tu maîtrises tes dépenses, tous types de frais confondus.* Ta consommation correspond à tes valeurs et ton mode de vie.* Tu as l'habitude d'analyser tes dépenses et de les adapter en fonction des objectifs qui t'importent.* Tes dépenses sont le reflet direct de tes valeurs, que tu as parfaitement identifiées

Quels sont tes **points forts** vis-à-vis de tes dépenses ?

Quels seraient tes **axes d'amélioration** dans ce domaine ?

#5 - État d'esprit

Tu es la **personne la plus importante** dans la gestion de tes finances. Après tout, l'état de ton compte est le reflet direct de tes choix, de tes habitudes et de ton mode de vie. Prends-tu l'entière responsabilité de ce qui se passe dans ta vie, y compris au niveau financier ? Crois-tu être le seul maître de ton destin financier ? Travailles-tu régulièrement sur ton état d'esprit afin de franchir des nouveaux caps ?

Si tu as l'impression que je te raconte du charabia et que ce n'est pas dans tes habitudes, coche le niveau 1. Si à l'inverse, tu investis un temps considérable à développer ta manière de réfléchir, d'agir et d'être, tu peux entourer le niveau 5.

Entre les deux, voici les différents niveaux d'avancement où tu peux te situer :

1 - Très faible	2 - Faible	3 - Modéré	4 - Fort	5 - Très fort
<ul style="list-style-type: none">* Le sujet de l'argent est tabou.* Tu as l'esprit "fermé". Tu n'es pas ouvert aux nouvelles idées ou aux avis différents.* Tu n'as jamais travaillé sur ton état d'esprit.	<ul style="list-style-type: none">* Le sujet de l'argent est compliqué à aborder. Tu n'y penses pas, n'en parles pas.* Tu ne te rends pas compte de tes réflexions, habitudes et croyances sur le sujet.	<ul style="list-style-type: none">* Tu commences à t'intéresser au sujet de l'argent et tu cherches des informations autour de toi.* Tu commences à te rendre compte de certains blocages, croyances et préjugés à travailler.* Tu ne sais pas comment avancer sur le sujet.	<ul style="list-style-type: none">* Le thème de l'argent fait partie des sujets de développement personnel sur lesquels tu travailles.* Tu identifies tes points d'amélioration et définis des routines pour les travailler.* Tu travailles sur ton état d'esprit d'une manière plus régulière et tu sais comment avancer.	<ul style="list-style-type: none">* Tu as des routines bien en place pour travailler constamment sur ton état d'esprit.* Tu as l'esprit "en ébullition"* Tu cherches activement l'environnement qui va te nourrir et te challenger.* Tu es à l'aise avec le changement.

Quels sont les **points forts** de ton état d'esprit ?

Quels seraient tes **axes d'amélioration** dans ce domaine ?



IZILY FINANCE

Prenez le contrôle de vos finances



- **Site Web** : <https://izilyfinance.fr>
- **Séances de coaching** : <https://izilyfinance.fr/coaching>
- **Youtube** : <https://www.youtube.com/@izilybourse>
- **X** : <https://x.com/izilybourse>

