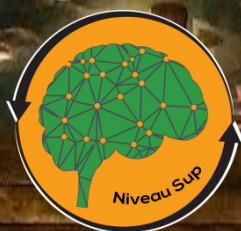


**GUIDE  
DE  
GESTION FINANCIERE**

**DEFINIR SON ARBRE FINANCIER**

**le niveau Sup'**





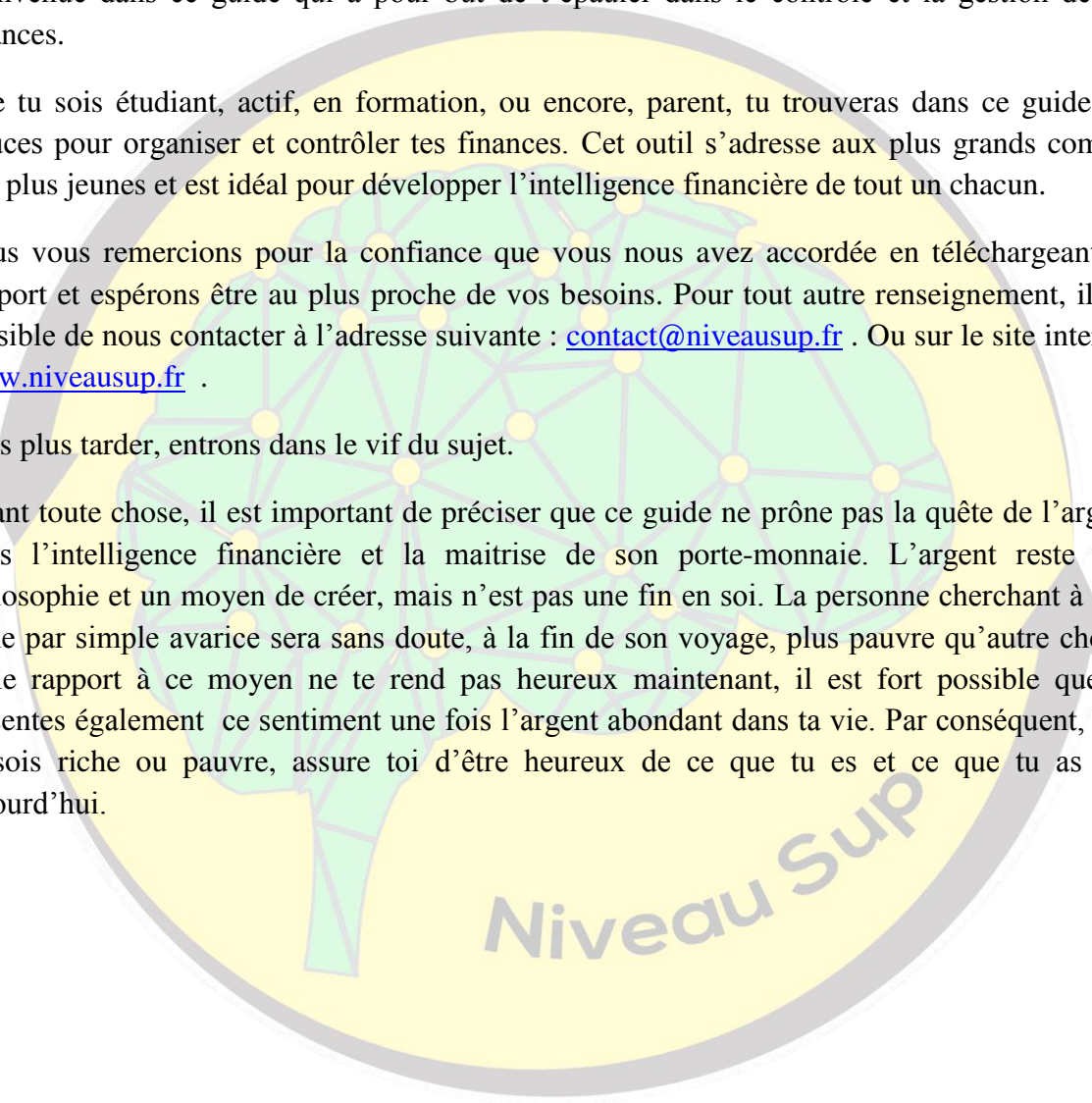
Bienvenue dans ce guide qui a pour but de t'épauler dans le contrôle et la gestion de tes finances.

Que tu sois étudiant, actif, en formation, ou encore, parent, tu trouveras dans ce guide les astuces pour organiser et contrôler tes finances. Cet outil s'adresse aux plus grands comme aux plus jeunes et est idéal pour développer l'intelligence financière de tout un chacun.

Nous vous remercions pour la confiance que vous nous avez accordée en téléchargeant ce support et espérons être au plus proche de vos besoins. Pour tout autre renseignement, il est possible de nous contacter à l'adresse suivante : [contact@niveausup.fr](mailto:contact@niveausup.fr) . Ou sur le site internet [www.niveausup.fr](http://www.niveausup.fr) .

Sans plus tarder, entrons dans le vif du sujet.

Avant toute chose, il est important de préciser que ce guide ne prône pas la quête de l'argent mais l'intelligence financière et la maîtrise de son porte-monnaie. L'argent reste une philosophie et un moyen de créer, mais n'est pas une fin en soi. La personne cherchant à être riche par simple avarice sera sans doute, à la fin de son voyage, plus pauvre qu'autre chose. Si le rapport à ce moyen ne te rend pas heureux maintenant, il est fort possible que tu ressenties également ce sentiment une fois l'argent abondant dans ta vie. Par conséquent, que tu sois riche ou pauvre, assure toi d'être heureux de ce que tu es et ce que tu as dès aujourd'hui.



Niveau Sup

## I- GAGNER DE L'ARGENT

De par nos actions, nous avons rencontré de jeunes adultes, voire de jeunes enfants ayant déjà saisi l'importance de l'argent. Avec plus ou moins le sentiment d'être une fin en soi et non le moyen de créer... Ce sentiment dépend en premier lieu du milieu de référence dans lequel nous évoluons. Une famille voyant du mauvais œil l'argent aura de grandes chances de transmettre cette vision à son enfant. Notre rapport est donc différent en fonction de notre milieu. Certains pensent que l'argent est difficile à obtenir, et d'autres, que celui-ci pousse sur les arbres. Dans les deux cas, ces affirmations sont vraies pour la personne qui le croit. Tout dépend du rapport et du détachement que nous allons avoir vis-à-vis de ce moyen.

Par conséquent, avant de gagner de l'argent, faut-il encore savoir comment en gagner. Et ce, de façon intelligente, grâce à un minimum d'éducation financière. Comme pour tout domaine, gagner de l'argent s'apprend.

Lorsque l'on est jeune, certaines familles, répondent facilement aux besoins d'un enfant, simplement parce qu'elles souhaitent faire plaisir. Et c'est tout à fait naturel. Mais il est préférable de stimuler l'enfant en lui montrant qu'il a lui-même les moyens de s'offrir ce qu'il désire en stimulant son imagination. Si une personne souhaite un objet et conclue par,

« je n'en ai pas les moyens », encourageons-la à se demander plutôt ; « Comment est-ce que je pourrais en avoir les moyens ? ». Demandons à un enfant de réfléchir à environ trois façons de gagner l'objet qu'il désire, afin de développer en lui la vision de ses capacités.

Il est naturel de répondre favorablement à un désir de jeunes adultes par amour, cependant le positionner dans cette démarche de réflexion, avant de lui offrir ce qu'il désire, lui laisse entrevoir la façon dont, plus tard, il pourra répondre à ses besoins par lui-même. En se demandant comment en avoir les moyens, nous ouvrons notre esprit à une recherche de solutions et d'identification d'opportunités ; en admettant que nous n'avons pas les moyens, nous nous fermons à cette possibilité de trouver une solution.

La perception que nous avons de nos capacités à gagner notre vie et de l'argent dépend en grande partie des mots que nous utilisons et qui définissent involontairement notre comportement.

Un parent doit retenir que la façon dont il voit son enfant détermine en partie ce qu'il sera. Il est préférable de voir en lui un génie qui s'ignore et d'ouvrir sa vision sur l'univers et ses opportunités. Notre rôle est d'enseigner ces perceptions à la prochaine génération. Il s'agit de donner le pouvoir aux jeunes d'inventer et créer avant de leur donner l'argent en lui-même. Pour gagner de l'argent, il faut donc, avant tout, une solide perception de ses capacités et une forte estime de soi.



Si vous n'êtes pas un parent, vous savez maintenant les perceptions que vous devez développer pour vous-même.

## II- LA FIN D'UN MONDE

Le monde change plus vite qu'on ne le pense. Et bien que l'on nous présente des crises à répétition, l'argent abonde. Il est simplement, mal réparti et les règles du jeu inégalement écrites.

L'important pour tout individu qui souhaite être maître de sa vie financière est d'apprendre à ne pas se laisser piéger par les dettes à la consommation. Nous devons apprendre à gérer nos finances pour préparer notre fin de vie dans le monde qui vient. Et cela dans l'optique de créer la société et non pas la subir.

Notre système éducatif nous apprend à travailler dur pour avoir droit à une retraite bien méritée à la fin. Or, ces réalités ne sont plus les mêmes qu'à l'époque industrielle. Et la population étant vieillissante, il est assuré qu'un départ à la retraite ne fera que s'éloigner de réforme en réforme. Mais nous avons la chance de pouvoir agir en tant qu'individu avec une nouvelle perception du monde du travail et de la vie.

**Il n'est pas plus riche qu'une personne qui n'a pas besoin d'argent.** Pour se faire, une vision d'autonomie des besoins primaires (alimentaire et énergétique) se développent. Et la liberté se trouve ici. Entre l'autonomie face à nos besoins, et l'autonomie du monde du travail, qui ne cessera de croître.

Pour assurer la sécurité de son emploi ou notre affaire, il faut donc se projeter et imaginer jusque quel degré, notre place pourrait être remplacée par un automate. Et ce, d'autant plus si nous débutons une carrière.

Le but de ce guide est de donner les billes et l'apprentissage pour que chacun d'entre nous et de nos enfants développent une perception de soi et des idées que nous avons sur les plans scolaires et financiers. Nous empruntons simplement le rôle qu'a un parent ou un mentor qui consiste à guider, protéger et développer la perception qu'une personne a d'elle-même.

## III- LE JEU DE L'ARGENT

L'argent n'est qu'un concept. Et il est intéressant de le comprendre pour le "désacraliser". Si certains n'ont pas de problèmes financiers ils ont :

- Soit limité leurs besoins,
- Soit compris le jeu financier dans lequel nous baignons,
- Soit investi intelligemment,
- Soit gagné au loto ou hérité.

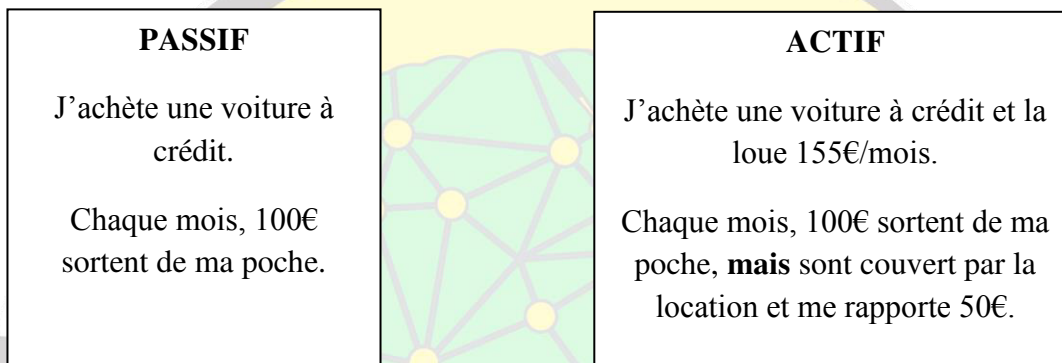
Ceux qui réussissent sont ceux qui n'ont pas peur de perdre de l'argent pour en gagner. Certains placements ne sont pas les mêmes en termes de risques. Ce qui fait qu'une



banque est riche est le fait qu'elle paie des personnes qui connaissent les marchés financiers et le milieu de l'investissement. Si tu es familier à niveausup.fr, alors, tu as compris que le meilleur investissement à effectuer était déjà à faire sur soi et d'apprendre continuellement.

Avant d'aller plus loin, déterminons deux distinctions fondamentales dans le rapport aux choses que tu achètes. **L'actif & le Passif.**

L'actif est quelque chose que tu achètes et qui te rapporte, le passif, quelque chose qui fait simplement sortir de l'argent de ta poche. Mais encore une fois, l'un peu devenir l'autre. Tout dépend de ta perception des choses. Exemple :



Ici apparaît la notion de **CASHFLOW** = Il représente un flux de trésorerie dégagé entre un actif immobilisé (ici, la voiture achetée), et la plus-value de l'opération (ici, les 50€ de la location). (On dit que le cashflow de cette opération est de 50€/mois).

Le jeu de l'argent est donc d'arriver à en faire travailler suffisamment pour soi afin de se libérer du temps et se consacrer à nos projets de cœur. Pour jouer à ce jeu, il faut comprendre qu'en général, plus il y a de risque, plus il y a de possibilités de gains, mais également de perte. « **Ne jamais se fier à une opportunité qui promet un gros rendement avec un faible risque** ». Il est essentiel de bien étudier chaque opportunité que l'on nous présente et de lire entre les lignes. Certains placements tels des dispositifs d'investissement immobilier pour être exonéré d'impôts (par exemple), peuvent être avantageux si notre imposition est élevée, mais peut également nous faire perdre de l'argent si nous n'avons pas une fiscalité assez importante (les biens étant souvent surestimés). Il y a des investissements pour tout type de porte-monnaie. L'idéal est de savoir ce que nous pouvons et voulons faire dans notre situation.

→ Tout cela, afin d'acheter des actifs productifs. Des placements qui rapportent un Cashflow conséquent.

Voici un tableau qu'il est bon de remplir afin de faire un point sur sa capacité d'épargne mensuelle et annuelle.

Revenu mensuel =.....	
<b>CHARGES</b>	<b>DETTES</b>
-Total factures.....€	-Crédit maison ..... €
-Total des assurances.....€	-Crédit Voiture.....€
-Budget alimentaire.....€	-Crédit consommation.....€
(Ton budget loisirs et sorties est une très bonne chose à ajouter ici :.....€)	-Impôts.....€
	-Autres.....€
Total : €	Total : €
Epargne mensuelle = Revenus mensuels – (charges + dettes) =.....€/ mois	
Epargne mensuelle x 12=.....€/an	

Une fois ta capacité d'épargne calculée, tu vas pouvoir te pencher sur les actifs productifs à acheter pour faire fructifier cette épargne. Commence déjà par lister les placements et investissements qui t'intéressent. En voici quelques exemples :

<b>Actifs productifs :</b>	<b>Investissements :</b>
-Placements type PEA/ PEL/ ASSURANCE VIE...	-Création d'entreprise,
-Actions à dividendes...	-Business Angel,
-Marché financiers,	-Immobilier,
-Immobilier papier,	Etc...
-Locations	
Etc...	

Il existe de nombreux investissements à faire si cela t'intéresse. Ton premier travail consiste à étudier l'action que tu entreprends. Il est possible d'utiliser ce que l'on appelle, un effet de levier, qui consiste à utiliser l'argent des autres pour créer quelque chose de valeur. Comme on dit, l'argent amène l'argent. Il peut s'agir d'un prêt immobilier/ à la consommation, d'un crowdfunding ou autre...

L'important est de savoir ce que l'on fait et de mesurer les risques que l'on prend. Dans de nombreux milieux de référence (la famille, l'entourage...) il est véhiculé la notion que l'argent est difficile à obtenir et qu'il est nécessaire de travailler dur pour l'obtenir. Dans d'autres milieux, on apprend qu'il est facile à faire et qu'il ne s'agit que d'un jeu. Dans les deux cas, ces affirmations sont vraies. Elles dépendent seulement de notre conditionnement à voir les choses. L'essentiel est d'être curieux et d'avoir la volonté d'apprendre. Tout cela, en prenant plaisir à jouer.

Mais peut-être que tu as besoin de voir les rouages de la machine, alors voici comment les états et les acteurs financiers créent cette valeur qu'on appelle, l'argent :

Souvent, nous pensons que la création de la monnaie est due à la fameuse « planche à billets » qui imprime notre monnaie. Or, l'argent papier et palpable représente seulement 5% de la masse monétaire mondiale. Soit, 95% de l'argent mondial sous forme de chiffre dans un PC. On pourrait le croire indexé sur le prix de l'or comme cela a été longtemps le cas. Mais ce n'est plus d'actualité.

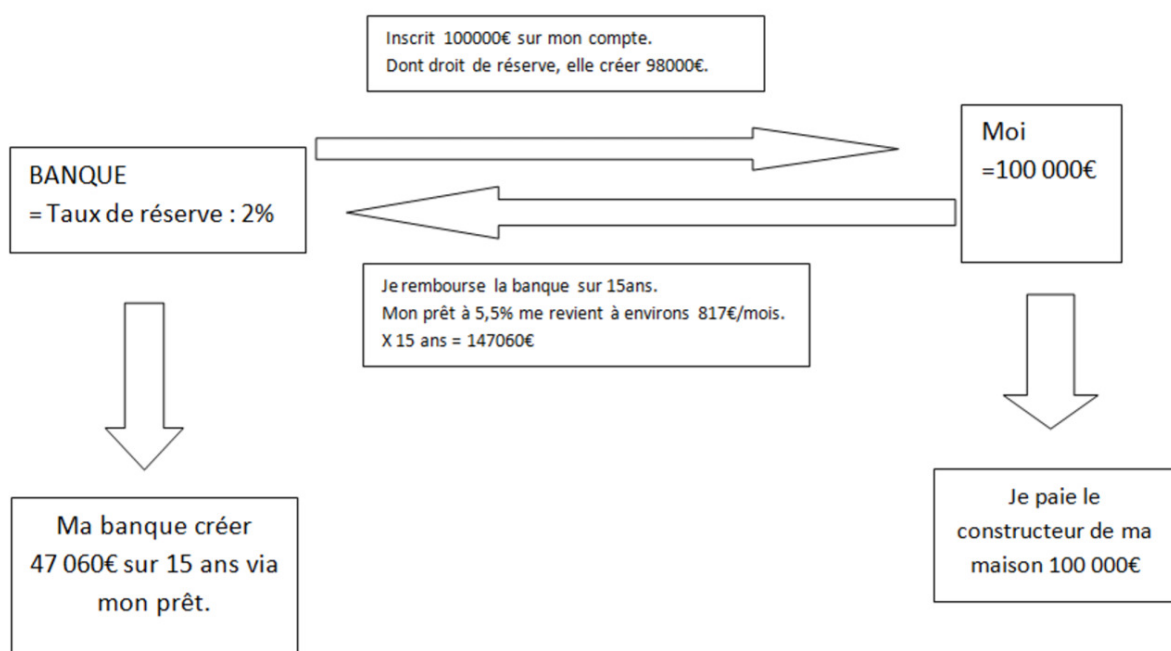
L'argent se crée par le crédit ! (Cette partie est la plus technique de ce support. De nombreuses vidéos existent si tu souhaites développer le sujet).

Une banque peut prêter une somme du moment qu'elle dispose d'au moins 8% de celle-ci, dans son coffre. Imaginons que je souhaite emprunter 1000€ pour un achat. La banque peut me prêter 1000€ à **condition** d'avoir 8% sur son compte, soit 80€. (Ce que l'on appelle, le taux de réserve → C'est la loi). Dans cet exemple, le taux de réserve est de 8% mais les institutions financières peuvent modifier ce taux.

Si elle n'a que 80€, comment me prête-t-elle les 920€ supplémentaire ? C'est ici que réside le tour de magie qui crée l'argent. Les banques peuvent créer plus d'argent qu'elle ne possède grâce au crédit.

Imaginons, je prends un crédit de 100 000€ pour acheter une maison. Mon gentil banquier met cette somme sur mon compte en s'assurant qu'il ait l'équivalent du taux de réserve équivalent dans ses caisses ( 2% en Europe → Il place 100 000 € sur mon compte en s'assurant qu'il ait 2000€ dans son coffre). Ensuite, je rembourse cet emprunt sur 15ans avec un taux d'intérêts (imaginons 5,5% d'intérêts pour le prêt).

Ainsi, voici ce qu'il se passe :



Voilà comment l'argent se crée. Magique ;)

Tout cela n'est que ribambelles de chiffres.

Notre système est basé sur la croissance et l'investissement en notre avenir. Plus nous avons confiance, plus nous investissons, plus l'argent se crée, plus l'emploi prospère.

Si la confiance est rompue, (telle la crise de 2007 par exemple), les banques sont moins sereines sur la capacité à être remboursées, elles prêtent moins, la croissance diminue, la demande d'emplois faiblit...

Le système est très abouti. Il fonctionne grâce à la confiance de chacun. Si tout le monde retirait son argent, le système s'écroulerait car les banques n'ont pas suffisamment d'argent "véritable"... Cela s'illustre bien avec les états financiers des cryptomonnaies, par exemple. Le Bitcoin (le plus connu, mais qui fait partie d'un marché de plusieurs milliers de monnaies), son cours s'enflamme lorsque les gens ont confiance et chute selon la confiance des spéculateurs. Si plus personne n'a confiance, la monnaie s'effondre.

Maintenant que tu as ces règles du jeu en tête, revenons-en à toi et ton plan financier !

#### IV- DETERMINER SON PLAN

Comme dans tout jeu, il nous faut déterminer un plan. Si ton emploi t'épanouit très bien, ce qui suit ne te pousse absolument pas à changer. Ce guide t'aura apporté une explication au jeu dans lequel nous baignons. Il s'ensuit seulement une recommandation de placement et de fructification de ton épargne. Car notre système, basé sur l'investissement en l'avenir, va connaître un changement de procédé, par l'émergence de la robotique et l'automatisation. Donc, à l'heure où le départ à la retraite reculera de plus en plus, il est fondamental de pouvoir s'assumer sans dépendre d'un organisme de retraite. Puisque le marché tendra vers l'autonomie, nous devons trouver des moyens automatiques de gains quotidiens. Ainsi, si retraite tu perçois, cela ne sera qu'un plus non négligeable.

Si tu commences ta vie, que tu te poses des questions sur ton avenir et souhaites gagner convenablement ta vie sans pour autant savoir quoi faire, voilà qui devrait te plaire !

Avant tout, définis ce que « gagner convenablement ta vie » veut dire. De combien as-tu besoin pour répondre à tes besoins ?

Je gagnerai .....€/mois, car cela est le montant nécessaire à mon mode de vie. (Note clairement la somme que tu désires ! Et répète le aussi souvent que possible pour l'imprimer dans ton subconscient).

Maintenant ta somme identifiée, tu vas devoir imaginer les moyens de l'atteindre. Comme Warren Buffet (Le maître de l'investissement) l'a dit, *il ne faut jamais compter que sur une source de revenu*. Autrement dit, multiplie tes sources de revenu en identifiant combien chacune peut te rapporter.

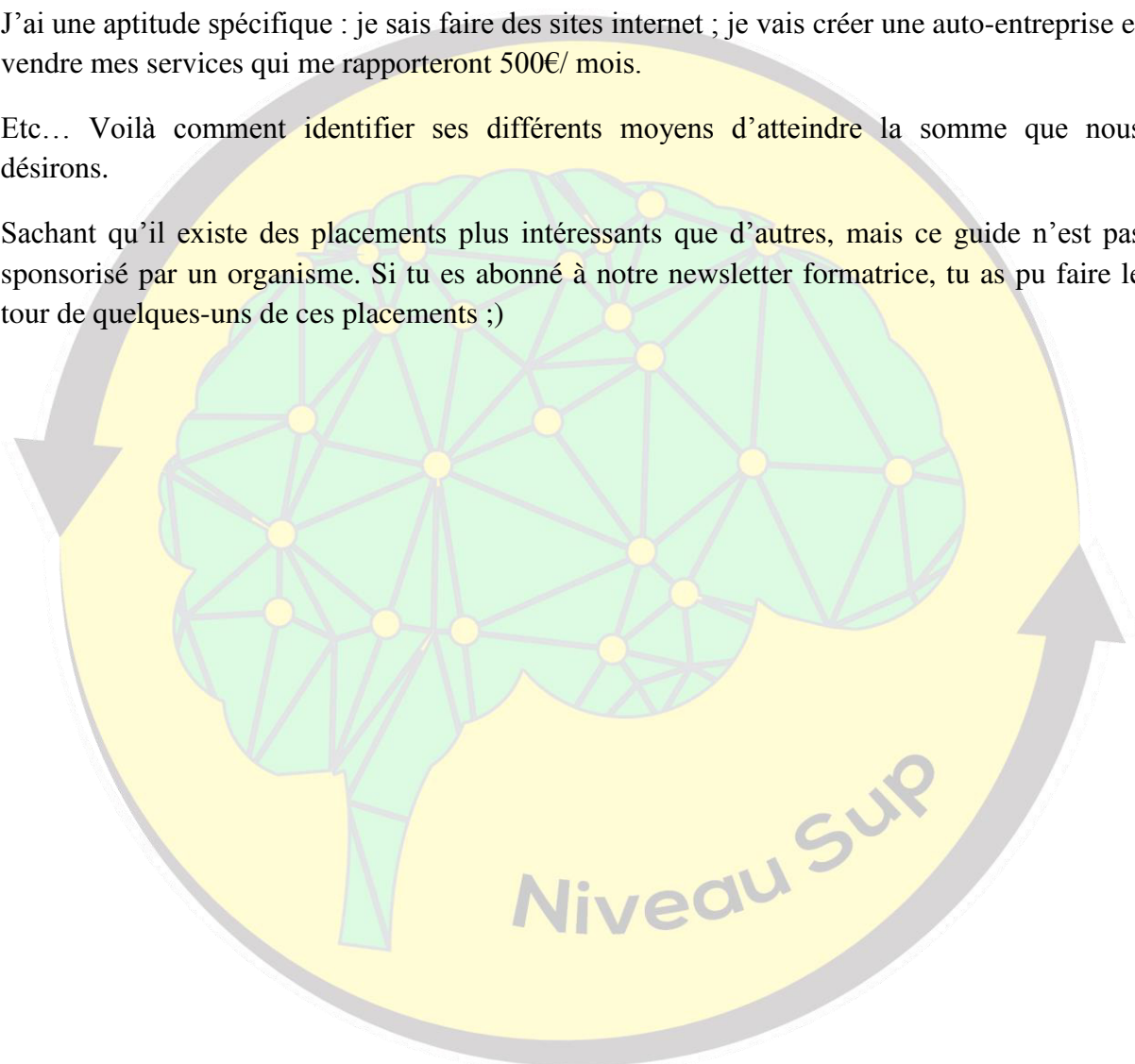


Imaginons, « je gagnerai 2500€/ mois, car cela est le montant nécessaire à mon mode de vie ». Je gagne grâce à mon emploi actuel 1700€, et ma capacité d'épargne est de 300€/ mois. J'investis ces 300€ dans des actions et en dégage 6% par an. (Reviens à gagner 18€/an pour chaque 300€ investis. A la fin de la première année, je dispose de 3600€ placés (actif productif), et je gagne 216€ de rendement/an. C'est peu, mais, en réinvestissant les intérêts, ce pactole grimpera. Pour atteindre 300€ de gains/ mois dans quelques années. (L'effet Marshmallow qui fait partie du levier " gestion de temps" du niveausup.fr est là pour te rappeler à quel point il faut se projeter).

J'ai une aptitude spécifique : je sais faire des sites internet ; je vais créer une auto-entreprise et vendre mes services qui me rapporteront 500€/ mois.

Etc... Voilà comment identifier ses différents moyens d'atteindre la somme que nous désirons.

Sachant qu'il existe des placements plus intéressants que d'autres, mais ce guide n'est pas sponsorisé par un organisme. Si tu es abonné à notre newsletter formatrice, tu as pu faire le tour de quelques-uns de ces placements ;)



## V- TON ARBRE FINANCIER

Avant de remplir ton arbre financier et de t'expliquer en quoi il est efficace, voici un système de tirelires que nous recommandons de mettre en place.

Une fois ta capacité d'épargne établie, tu peux la conserver en attendant le moment opportun pour la placer et la faire fructifier.

Tirelire Dons	Tirelire économies	Tirelire Investissements
<p>Si ce principe peut sembler étrange, il s'agit d'un fait pour les plus riches de cette planète. Il faut donner pour recevoir. Certains consacrent 10% de leurs gains à des œuvres de charité ou personnes dans le besoin. Nous pensons que c'est à chacun de choisir s'il souhaite donner une partie de ses gains.</p>	<p>Ici, il s'agit non pas de placer en immobilisation, mais réellement d'avoir de côté une certaine somme en cas de pépin. Les plus riches estiment mettre un an de salaire en économie. Nous conseillons d'avoir l'équivalent de 3 mois de salaires en placement non immobilisé au minimum.</p>	<p>Il s'agit là de ton épargne à investir. Trois façons de déterminer tes actions avec l'argent de cette tirelire :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Des placements à faibles risques. Une assurance, de l'or... Une chose de vraiment sûre qui ne nécessite pas d'y laisser beaucoup de temps.</li><li>2) Des placements d'enrichissements. Des actions à dividendes, de l'immobilier, quelques marchés financiers bien ciblés...</li><li>3) Des placements dits de MOMENTUM. Les actions risquées, mais qui peuvent rapporter très gros. N'utilise ici, <b>que</b> l'argent que tu estimes pouvoir perdre. (Si les cryptomonnaies t'intéressent, considère cela comme une action Momentum).</li></ol> <p>Ces trois investissements peuvent être considérés comme indépendants les uns des autres. Mais, il est bon de se répartir sur un peu de ces trois domaines en fonction de ton profil d'investisseur.</p>



Passons maintenant à ton arbre financier. Il détermine la somme que tu souhaites gagner. (Prends l'arbre sous les yeux pour comprendre).

Il est essentiel de déterminer la somme exacte que nous souhaitons obtenir. Ne pas le savoir revient à naviguer vers un objectif brumeux.

Comme il est important de déterminer ce que tu souhaites faire, le montant exact que tu souhaites gagner te permet de déconstruire cet objectif pour l'atteindre.

Les racines de l'arbre constituent le revenu de base et le filet de sécurité pour assurer tes besoins primaires liés à ta survie (avoir un toit et manger). Il s'agit de la partie où tu effectues également la plupart de tes dépenses.

Tu vois dans la cime de l'arbre indiqué ; **revenu désiré...\$**. Ici, tu indiques ton objectif de revenu final/mois.

Ce revenu désiré, constitue l'ensemble de toutes tes sources de revenus (investissements, activités annexes...). Imaginons une personne gagnant 1500€ dans son travail actuel et désirant gagner 3000€/mois, il indiquera dans les branches de l'arbre :

Revenu de X travail = 1500€

Dans les autres branches, à lui d'identifier ce qu'il désire développer...

Exemple : cette personne à une aptitude pour la cuisine, elle lance une auto-entreprise de plat à cuisiner sur sa ville, qu'elle estime lui rapporter 500€/mois. (Revenu de l'Auto entreprise = 500€)

Elle suit un programme d'affiliation qui lui demande 1h par jour et lui rapporte 200€/mois.

Elle place une somme chaque mois en bourse/ETF etc. identifiant que cela lui rapportera 200€/mois... Et ainsi de suite...

Il s'agit ici d'identifier les moyens d'accéder à son revenu. A la suite, il suffira de développer ces activités. Son arbre représente son plan d'action. Pour développer cela plus rapidement, le tronc de l'arbre représente l'excédent financier pour financer différents types d'investissements.

Tu peux d'ores et déjà remplir cet arbre et l'accrocher bien en évidence au-dessus de ton bureau.

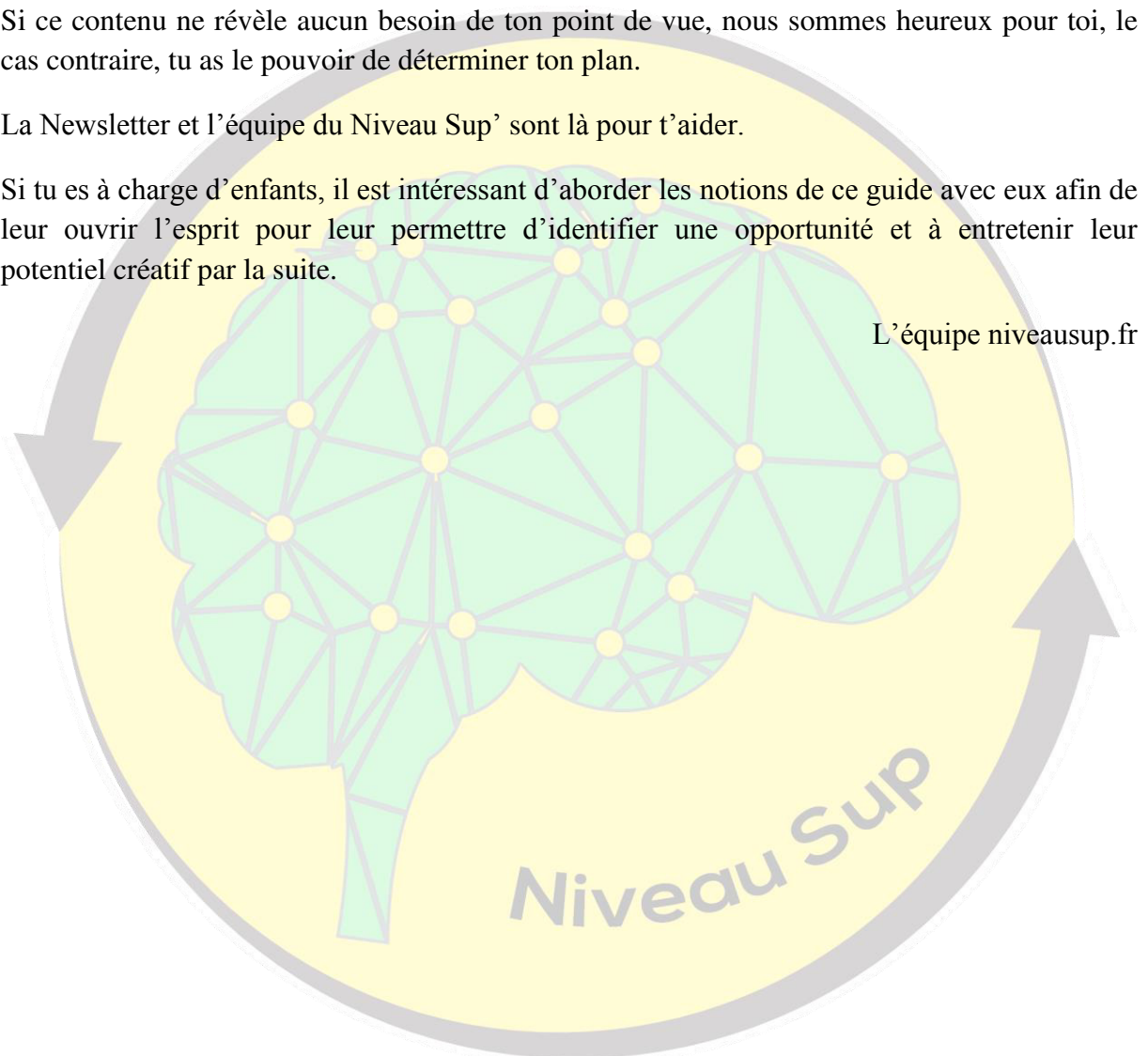
N'hésite pas à nous faire un retour sur ce guide une fois rempli.

Pour rappel, ce guide n'est en rien un conseil d'investissement. Plusieurs placements ont été cités, il convient à chacun d'identifier son profil d'investisseur. La newsletter de [niveausup.fr](http://niveausup.fr) en conseille certains de façon sûre, mais il est essentiel de chercher de son côté. Encore une fois, ce guide n'est pas là pour prôner le fait d'aller chercher plus. **La personne la plus riche est celle qui n'a pas besoin d'argent.** Il vaut mieux s'assurer de comprendre le jeu de l'argent, afin de le maîtriser. La réelle richesse réside dans le temps que nous pouvons consacrer à nos projets de valeurs. L'investissement et la maîtrise financière permettent cette maîtrise de temps.

Si ce contenu ne révèle aucun besoin de ton point de vue, nous sommes heureux pour toi, le cas contraire, tu as le pouvoir de déterminer ton plan.

La Newsletter et l'équipe du Niveau Sup' sont là pour t'aider.

Si tu es à charge d'enfants, il est intéressant d'aborder les notions de ce guide avec eux afin de leur ouvrir l'esprit pour leur permettre d'identifier une opportunité et à entretenir leur potentiel créatif par la suite.





REVENU DESIRÉ

= ..... \$

REVENU DE

.....  
= ..... \$

REVENU DE

.....  
= ..... \$

REVENU DE

.....  
= ..... \$

REVENU DE

.....  
= ..... \$

Excédent financier:

- Économies
- Effet de levier
- Crowdfunding

....

DEPENSES

SECURITÉ

Revenus fixes  
(travail, CDI/CDD)

NOURITURE

LOGEMENT

