

SYNTHÈSE DE VOTRE ÉVALUATION FINANCIÈRE PERSONNALISÉE

Madame et Monsieur [REDACTED], suite à l'échange téléphonique que nous avons eu le 07.10.19, voici la synthèse de ce que nous avons compris de votre situation et la feuille de route que nous vous proposons de mettre en oeuvre.

1. Votre parcours de vie jusqu'à aujourd'hui

Vous nous avez confié être mariés et vous êtes parents de trois enfants âgés de 6 ans à 14 ans.

Vous êtes accédants à la propriété d'une maison située à [REDACTED] dans le département de l'Ain.

[REDACTED] vous êtes infirmière à temps partiel sur un poste en CDI et vous [REDACTED] vous êtes directeur commercial.

Sur une échelle de 0 à 10, vous évaluez votre niveau de sérénité financière à 5 pour [REDACTED] et à 4 pour [REDACTED].

Vous êtes raisonnablement préoccupés par votre découvert que vous attribuez à un manque de rigueur de votre gestion budgétaire et c'est pour acquérir une conduite équilibrée de vos finances que vous vous êtes adressés à un professionnel en la matière.

2. Votre projection vers l'avenir

Vos objectifs :

- sortir progressivement de la spirale du découvert
- envisager l'achat d'une deuxième maison.
- ne pas "sacrifier" le poste voyages chaque année

Pour atteindre ces objectifs, vous êtes conscients des atouts suivants :

- vos revenus confortables
- votre détermination à prendre en main la gestion de votre budget.

3. Les indicateurs clefs pour comprendre votre situation financière

a. Vos revenus

Avec des revenus de 5 712 € mensuels (vos 2 salaires + vos revenus fonciers + CAF) HORS PRIME ANNUELLE et compte tenu de votre structure familiale, les statistiques nationales françaises vous **classent parmi la classe moyenne supérieure des Français**

Votre situation financière n'est donc pas liée à un manque de moyens. L'amélioration de cette situation passe donc par une **optimisation de vos dépenses**.

b. Votre niveau d'endettement

Tenant compte de vos crédits immobiliers (y compris assurance prêts), de votre crédit voiture et du remboursement à la famille, votre taux d'endettement global s'élève à 24,26 % de vos revenus.

C'est un ratio confortable d'autant que votre taux d'endettement "appauvrissant" ne représente que 4,62 % du total.

c. Votre stock et votre taux d'épargne

Vous avez à ce jour environ 34 150 € de stock d'épargne, répartis entre les Livrets de vos enfants, vos Livrets A et vos Assurances Vie.

Tous supports confondus, vous avez un flux d'épargne mensuel de 240 €, votre taux d'épargne est donc de 4,20 % à comparer avec le minimum de 10 % que nous préconisons à nos clients d'atteindre pour maintenir une situation financière saine.

Il serait opportun de définir une somme à réserver à l'**épargne de précaution** pour les imprévus. Une autre enveloppe devrait clairement être identifiée et abondée pour financer vos projets futurs.

d. Votre ratio de charges fixes et votre "reste à vivre"

Selon les chiffres que vous nous avez donnés, votre ratio de charges fixes représente un peu plus de 57 % de vos revenus.

C'est un ratio de charges fixes tout à fait correct qui laisse un **"reste à vivre"** (revenus - charges fixes incompressibles) tout à fait suffisant pour couvrir vos besoins vitaux, vous faire plaisir et épargner.

Vos charges fixes : (engagement et dettes de consommation) : **1 385,80 €**

- Crédit immobilier principal : 1 021,50 €
- Crédit restant sur 1er prêt immobilier : 62,47 €
- Assurance prêt : 38 €
- Crédit voiture : 113,83 €
- Remboursement famille : 150 €

Vos charges fixes structurelles : **1 874,58 €**

- Taxe d'habitation : 31 €
- Cumul 3 taxes foncières : 165 €
- Charges copro appartement locatif : 115 €
- CSG sur les 2 biens locatifs : 196 €
- Toutes assurances confondues : 185,92 €
- Mutuelle actuelle : 167,08 € (92,48 € à partir de janvier 2020)
- Electricité : 131 €
- Moyenne mensuelle Eau : 96 €
- Gaz : 68,58 €
- Téléphonie actuellement : 50 € (estimation 100 € à partir de janvier 2020)
- Femme de ménage + Urssaf : 270 €
- Cotisations bancaires : 22 €
- Moyenne commissions d'intervention : 60 €
- Collège privé fille aînée : 142 € (en diminution prochaine année scolaire)
- Moyenne frais de garde : 50 €
- Moyenne cantine 3 enfants : 125 €

Total de vos charges fixes : 3 260,38 €

e. Votre capacité à faire face à vos charges variables et à générer des excédents chaque mois pour financer vos projets

Bien que nous n'ayons pas précisément comptabilisé vos dépenses (alimentation, carburant, vêtements...) vos dépenses variables contraintes s'élèvent à environ 1 600 € et vos dépenses variables "accessoires" s'élèvent à environ 875 €, ce qui fait un total de charges variables estimé à **2 475 €**

Charges variables contraintes : **1 600 €**

- Alimentation et hygiène courante : 800 € (estimation)
- Carburant : 200 € (estimation)
- Paramédical : 100 €
- Vêtements/coiffeur... : 500 € (estimation)

En additionnant l'ensemble de vos charges contraintes (charges fixes + charges variables contraintes), on obtient un **ratio de charges contraintes d'environ 85 %**. Il vous reste donc une marge de manoeuvre d'environ **850 €** pour vos loisirs et votre épargne.

Charges variables "libres" : **875 €**

- Tous loisirs confondus : 800 €
- Moyenne activités sportives enfants : 75 €

f. Synthèse de vos principaux indicateurs

Indicateurs	Vos ratios
Taux d'endettement	<p>0% 24% 100%</p>
Ratio Charges fixes	<p>0% 57% 100%</p>
Ratio Charges Contraintes	<p>0% 85% 100%</p>

4. Votre feuille de route pour rendre possible vos objectifs

Selon les chiffres que vous nous avez donnés, les indicateurs font apparaître **un solde budgétaire déficitaire de 263 €** (vos revenus - vos charges fixes - vos charges variables - votre flux d'épargne).

D'après notre analyse, il semble que vous ayez une bonne conscience de votre consommation. Votre budget régulièrement déficitaire, justifie que vous restiez régulièrement en découvert.

Voici les priorités sur lesquelles nous vous recommandons de porter votre attention :

- Mieux comprendre pourquoi vous avez recours au découvert. Pour cela, nous vous invitons à prendre connaissance des articles de notre blog consacrés à ce sujet :
 - [Découvert autorisé ou non autorisé, faites le point sur le fonctionnement du découvert](#)
 - [Pourquoi êtes vous à découvert ? les 8 causes principales et 8 solutions pour vous en sortir](#)
- Porter dès à présent **une vigilante attention** aux postes suivants, pour générer des économies listées ici dans l'ordre des plus "faciles et envisageables à court terme" aux plus "complexes et longues à mettre en oeuvre"
 - [Charges variables accessoires](#) : soyez attentifs à respecter un budget précis chaque mois, et réviser à la baisse votre budget loisirs pour diminuer petit à petit le montant de votre découvert jusqu'à résorption.
 - [Charges variables contraintes](#) : réduisez la fréquence de vos courses (une à deux fois par semaine) pour encadrer au plus juste votre budget alimentaire et hygiène courante, soyez vigilants sur vos achats vêtements, en faisant bien la part des choses entre l'essentiel et le superflu. (vous pouvez, à ce titre, lire notre article [Comment différencier un besoin et une envie ?](#))
 - [Vos charges fixes](#) sont plutôt bien maîtrisées et la baisse de votre mutuelle dès janvier 2020, des frais scolaires allégés pour vos enfants pour la prochaine rentrée scolaire... devraient aboutir à une baisse de votre ratio de charges fixes.
- Les économies réalisées sur vos dépenses variables doivent vous permettre de générer des excédents pour prioritairement et progressivement :
 - Résorber votre découvert
 - Constituer un **minimum d'[épargne de précaution](#)**, à réserver pour les imprévus.
 - Envisager de provisionner une certaine somme en vue de votre voyage annuel pour ne pas absorber tout le montant de la prime annuelle.