

Comment gérer ses thunes en 2016

Vous avez décroché un emploi stable ? Super ! Mais oubliez la gestion à la papa et les lingots planqués sous le plancher. Pensez bitcoins, applis et suivez les conseils de notre coach budgétaire.



EXTRAIT DE L'ŒUVRE VIVE LA CRISE, D'ANNA BROUJEAN

« Courrier international, 21 février 2013 »

Texte David-Julien Rahmil. Photo Anna Broujean



OUVREZ TROIS TYPES D'ÉPARGNE

Après avoir claqué vos six premiers mois de salaire dans du matériel high-tech et une nouvelle garde-robe, il est temps de penser à mettre des sous de côté. Rien de honteux là-dedans, les Français sont les as des économies, avec plus de 74 milliards d'euros sauvegardés en 2015. « Vu le contexte économique, trois types d'épargne me semblent indispensables », explique Cédric Dufour, formateur en finance personnelle, fondateur de Plenit'Finances. « La première, c'est l'épargne de précaution, qui représente entre deux et cinq mois de salaire et qui doit servir de garantie en cas de coup dur. La deuxième est

réservée à la consommation et aux projets à moyen terme, comme les vacances ou un mariage. » Pour ces épargnes, il est préférable d'utiliser des livrets différents afin d'éviter les mélanges. La troisième épargne doit permettre la constitution d'un patrimoine qui servira à la retraite. « Aujourd'hui, on se dirige vers un effondrement de notre système de retraite par répartition, soutient Cédric. L'objectif de cette réserve n'est donc pas de produire un simple complément mais bien un véritable revenu tout au long de la vieillesse. » Pour cela, oubliez le Livret A et autres comptes d'épargne plafonnés à moins de 1 %. Seuls le locatif, les assurances-vie ou les investissements en actions sont intéressants.



ACHETEZ UN APPART... PUIS LOUEZ-LE

Une fois que l'on gagne bien sa croûte, le premier réflexe consiste souvent à acheter sa résidence principale, histoire de ne plus jeter son argent dans des loyers prohibitifs, puis à investir dans le locatif pour se constituer un patrimoine. Aujourd'hui, cette stratégie mérite d'être inversée. « Si l'on prend en compte l'instabilité économique mais aussi le taux de divorce de plus en plus élevé, l'achat d'une résidence principale avec un endettement sur vingt-cinq ou trente ans n'est plus du tout recommandé », indique Cédric, notre coach budgétaire. Pas question pour autant de renoncer à la propriété,

LES 3* PLUS JEUNES MILLIARDAIRES AU MONDE

Mark Zuckerberg, 30 ans

Patron de Facebook :

**33,4 milliards
de dollars**

Elizabeth Holmes, 31 ans

Ingénieure chimiste,
fondatrice de Theranos,
une société spécialisée
en technologie médicale :

**4,6 milliards
de dollars**

Evan Spiegel, 24 ans

Cofondateur et CEO
de Snapchat :

**1,5 milliard
de dollars**

** Pourquoi 3 ? Parce que c'est le nombre
de milliards d'euros qui sera débloqué par
le Parlement européen entre 2015 et 2020
pour favoriser l'emploi des jeunes.*

surtout avec des taux d'emprunt et des prix assez bas. Mais plutôt que d'acheter pour soi, Cédric Dufour conseille de faire un investissement locatif. « Non seulement vous gagnez une grosse réduction d'impôt grâce à la loi Pinel, mais en plus vous créez un patrimoine qui vous rapportera un revenu pour le reste de votre vie. » C'est le calcul qu'a fait Guillaume, 30 ans, quand il habitait encore en région parisienne. « J'avais un peu de sous de côté, raconte-t-il. Du coup, j'ai investi dans un appartement à Angers, une ville plus accessible financièrement. J'ai profité de cet achat pour constituer un capital qui m'a servi à payer ma résidence principale. » Une fois votre investissement locatif sur les rails, ne tardez pas à acheter votre propre toit, surtout si vous payez un loyer parisien.



JOUEZ-LA "LOUP DE WALL STREET" (EN PLUS HONNÊTE)

Traditionnellement, les Français préfèrent investir dans la pierre plutôt que de gérer des actifs en Bourse. Au vu des dernières crises, on ne peut pas vraiment leur en vouloir. Pourtant, il est tout à fait possible de se constituer une épargne en actions sans trop de risque en passant par une société de courtage ou par une banque en ligne. « Si vous êtes complètement débutant, et que vous voulez faire autre chose que 0,75 % de rendement sur votre Livret A, vous pouvez investir à long terme avec une gestion déléguée », explique Benoît Grisoni, directeur de la banque en ligne boursorama.fr. « En gros, vous mettez un capital de départ de entre 50 et 200 euros. Des professionnels s'occupent alors de répartir votre argent sur différents produits selon le degré de risque que vous acceptez de prendre. Vous pouvez alors compter sur une plus-value pouvant atteindre 3 % pour les placements sûrs et 10 % pour les plus risqués. » Une fois à l'aise, rien ne vous empêche de faire vos propres investissements, du moment que vous ne misez pas tout votre argent sur un seul et

même produit. La clé de la réussite, selon Benoît, réside surtout dans le temps. Il faut viser à long terme et investir régulièrement des sommes raisonnables afin de lisser ses gains et surtout ses pertes.



PARIEZ SUR LES BITCOINS

Vous avez fait vos premières armes en Bourse et vous vous sentez l'âme d'un spéculateur ? Pourquoi, dans ce cas, ne pas tenter d'investir, sans extravagance, dans des produits plus exotiques, comme le bitcoin. Créée en 2009, cette crypto-monnaie permet des transactions partout dans le monde sans avoir besoin d'une banque. Depuis 2014, son cours a flambé de 100 à plus de 800 euros ! Et aujourd'hui encore elle reste une montagne russe pour spéculateurs avec des fluctuations entre 200 et 500 euros. C'est grâce à cette formidable évolution que Jérôme, 36 ans, a constitué son premier apport pour l'achat d'un appartement. « Il y a deux ans, j'ai acheté 45 bitcoins à 180 euros avec l'argent d'un héritage, explique-t-il. Au moment de la flam-

bée, j'en ai revendu 5 et ça m'a remboursé 40 % de ma mise. » Au cours actuel, Jérôme affirme avoir fait un bénéfice de 10 000 euros environ. Reste qu'investir dans le bitcoin est extrêmement risqué. Comme l'indique Eric Larchevêque, cofondateur de la Maison du bitcoin, « ce genre d'opération est réservé aux personnes qui sont déjà dans le boursicotage et à l'aise avec l'idée de prendre des risques ». Cependant, la crypto-monnaie est un investissement à considérer sur le long terme. « Comme pour les métaux précieux, il est sans doute intéressant d'avoir quelques pourcents de son portefeuille en bitcoins », conclut-il. Dans tous les cas, ne misez jamais plus que ce que vous pouvez vous permettre de perdre.



TÉLÉCHARGEZ LES BONNES APPLIS

A moins d'avoir fait des études de comptabilité (ou d'être vraiment près de vos sous), il y a peu de chances que vous connaissiez exactement le montant de toutes vos dépenses mensuelles incompressibles, comme le loyer, la nourriture, les transports... Pourtant, si vous souhaitez réellement gérer votre argent comme un pro, il faut arrêter d'appliquer la méthode du doigt mouillé. « La plupart des gens se contentent d'un suivi de compte sur internet », indique Cédric Dufour. Il existe des outils puissants et faciles à utiliser pour gérer votre argent. Mettez vos rentrées d'un côté, vos dépenses et vos épargnes de l'autre, et contemplez avec la satisfaction d'un Picsou la progression de vos bénéfices sur des petits diagrammes colorés. Certaines applications comme gerermoncomptes.fr ou mybudgetview.fr proposent même d'être re-sent automatiquement vos dépenses en budget loisirs, véhicule, nourriture... C'est toujours plus sexy qu'Excel. ♦

DAVID-JULIEN RAHMIL
32 ans

Son banquier
lui fait la tronche
à chaque
rendez-vous.



NEON