

ERUDIANCE · GUIDE GRATUIT

Faire le point

Y voir plus clair dans mon budget

Une ressource Erudiance — gratuite, sans jargon, sans jugement.

AU SOMMAIRE · CINQ TEMPS POUR SOI

01 Ma vie aujourd'hui

02 Mon argent au quotidien

03 Ce que je construis

04 Ce que je protège

05 Où je veux aller

Avant de commencer.

La plupart des gens ne font jamais vraiment le point sur leur argent. Pas parce qu'ils s'en fichent. Parce que personne ne leur a montré comment. Parce que ça fait un peu peur. Parce qu'il y a toujours autre chose à faire d'abord.

Ce guide est une série de questions à se poser honnêtement, pour voir où on en est — vraiment. Tu peux y revenir chaque fois que ta situation change.

Pour comprendre, sans te juger. Pour avancer avec clarté.

> *Prends le temps qu'il faut. Chaque réponse est la bonne : elle décrit ta situation, telle qu'elle est aujourd'hui.*

01 Ma vie aujourd'hui

Le contexte d'abord, les chiffres ensuite.

QUI JE SUIS EN CE MOMENT

- Quelle est ma situation familiale ? (en solo, en couple, avec enfants — et comment ça a évolué ces derniers mois ?)
- Mon logement correspond-il à ce dont j'ai besoin ? Est-ce que ça a changé, ou est-ce que ça va changer ?
- Mon activité professionnelle est-elle stable, en transition, ou incertaine ?

CE QUI A CHANGÉ CES DERNIERS MOIS

- Qu'est-ce qui a changé dans ma vie ces derniers mois — concrètement ?
- Est-ce que ces changements ont eu un impact sur ma situation financière ? Lequel ?
- Y a-t-il une décision importante que j'ai repoussée ces derniers mois ?

02 Mon argent au quotidien

Ce qui entre, ce qui sort — et ce qu'il reste vraiment.

CE QUI ENTRE

- Quels sont mes revenus mensuels nets, toutes sources confondues ?
- Sont-ils stables ? Prévisibles ? Ou variables et incertains ?
- Y a-t-il des revenus que j'attends mais sur lesquels je ne peux pas vraiment compter ?

CE QUI SORT

- Est-ce que je sais vraiment où va mon argent chaque mois ?
- Y a-t-il des dépenses régulières que j'ai du mal à expliquer ou à justifier ?
- Est-ce que mes dépenses ressemblent à mes priorités — ou pas vraiment ?

CE QU'IL RESTE

- Est-ce que j'arrive à mettre de l'argent de côté chaque mois, même un peu ?
- Si une dépense imprévue arrivait demain (voiture, santé, réparation), est-ce que je pourrais y faire face sans stress ?
- Est-ce que la fin du mois est souvent tendue — ou est-ce que j'ai de la marge ?

03 Ce que je construis

L'épargne, les projets — ce qui prend forme (ou pas).

MON ÉPARGNE

- Est-ce que j'ai une épargne de précaution ? (repère Erudiance : un premier palier d'un mois de dépenses essentielles, puis trois mois de charges fixes, disponible immédiatement, sans risque de perte)
- Si oui — est-elle suffisante par rapport à ma situation réelle ?
- Sinon — est-ce que je sais pourquoi, et est-ce que j'ai une idée de comment y arriver ?

CE QUE JE METS EN PLACE POUR PLUS TARD

- Est-ce que j'ai commencé à penser à ma retraite ? De manière concrète ?
- Est-ce que j'ai des placements en dehors de mon épargne courante ? (assurance-vie, plan d'épargne retraite, immobilier…)
- Est-ce que je comprends vraiment ce que j'ai mis en place — ou est-ce que c'est flou ?

CE QUE JE CONSTRUIS

- Sur les douze derniers mois, est-ce que j'ai l'impression d'avoir avancé ? Ou d'avoir tourné en rond ?
- Y a-t-il un domaine dans lequel j'ai clairement reculé ces derniers mois ?
- Y a-t-il quelque chose que je voulais mettre en place et que je n'ai pas encore fait ?

04 Ce que je protège

Les imprévus, les accidents de vie, la transmission — ce qu'on remet toujours à plus tard.

MA PROTECTION AU QUOTIDIEN

- Si j'arrêtais de travailler demain pour raison de santé — que se passerait-il financièrement ?
- Est-ce que je connais mes garanties de prévoyance ? (arrêt de travail, invalidité, décès)
- Est-ce que mes assurances correspondent à ma situation actuelle — ou n'ont-elles pas été revues depuis longtemps ?

CE QUE JE LAISSERAIS DERRIÈRE MOI

- En cas d'accident grave, ma famille serait-elle protégée financièrement ?
- Est-ce que j'ai déjà pensé à ce que je veux transmettre — et comment ?
- Y a-t-il des proches dont je dépends, ou qui dépendent de moi, dont j'ai pris en compte la situation ?

05 Où je veux aller

Les projets, la vision, ce qu'on construit pour la suite.

DANS 12 MOIS

- Quel est le projet le plus important pour moi dans l'année à venir ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour le concrétiser ?
- Est-ce que ma situation actuelle me permet de l'atteindre — ou est-ce qu'il manque quelque chose ?

DANS 5 À 10 ANS

- Comment je me vois dans 10 ans — concrètement, pas en rêve ?
- Est-ce que je construis quelque chose aujourd'hui qui me rapproche de ça ?
- Y a-t-il un écart entre ce que je veux et ce que je fais réellement en ce moment ?

CE QUE JE VEUX CHANGER

- Quelle est la chose la plus importante que je veux améliorer dans ma situation financière l'année prochaine ?
- Qu'est-ce qui m'en a empêché jusqu'ici — vraiment ?
- De quoi aurais-je besoin pour passer à l'action ?

Et maintenant ?

Tu as fait le point. C'est déjà beaucoup.

Certaines de ces questions ont peut-être des réponses claires. D'autres ont révélé des zones floues — des choses que tu ne sais pas encore, des décisions que tu repousses, des angles que tu n'avais pas vus.

C'est normal. C'est même utile.

Ce que ces zones floues te disent

Si plusieurs de ces questions t'ont laissé sans réponse — sur ta protection, ta retraite, ta façon d'épargner — un regard extérieur structuré peut t'aider à y voir clair. C'est avant tout une question de méthode.

C'est exactement à ça que sert le premier entretien.

Une heure, offerte, sans engagement, pour faire ensemble ce que ce guide a commencé.

Réserver mon premier entretien offert
Scanne avec l'appareil photo de ton téléphone, ou va sur erudiance.fr/reserver-bilan-gratuit

Commencer par le diagnostic
Gratuit · quelques minutes · depuis ton téléphone · erudiance.fr/diagnostic-financier

Ce guide est une ressource pédagogique générale. Il ne constitue ni un conseil en investissement, ni une recommandation personnalisée, ni une incitation à souscrire un produit d'épargne, d'assurance ou de crédit. Le premier entretien offert est un échange pédagogique : tu n'en repars avec aucune proposition de produit. Pour toute décision de placement, d'assurance ou de crédit, adresse-toi à un professionnel habilité. Les ateliers, interventions et accompagnements d'Erudiance sont payés par celui qui les commande, et par lui seul : aucun produit financier n'y est vendu ni proposé, aucune commission d'aucun établissement n'y est attachée. Erudiance — Lucille Bidard, entrepreneur individuel — SIREN 992 911 479 — erudiance.fr