

#CommentGérerMonArgent?

Toutes les astuces pour optimiser
votre budget et votre épargne!

58%

des résidents luxembourgeois
aiment planifier et préparer l'avenir¹

Retrouvez l'ensemble des annotations en fin de document.

Pourquoi gérer son argent au quotidien?



Pour être **indépendant**
financièrement



Pour faire face aux **dépenses**
urgentes ou **inattendues**



Pour réaliser des **projets**
à court ou long terme :
acheter une **cuisine**, s'offrir un beau **voyage**
ou encore préparer un **projet immobilier**



Par où commencer ?

Calculez vos revenus



Prudence, quand vos rentrées d'argent sont irrégulières...
Ne soyez pas trop optimiste dans l'évaluation de vos revenus.

Calculez vos charges



C'est donc la somme de toutes vos dépenses courantes.

L'astuce ?

Pour éviter de dépenser l'argent prévu pour vos charges récurrentes, mettez en place des virements permanents ou des prélèvements automatiques dès que votre salaire arrive.

A vous de jouer !

Rendez-vous sur votre application bancaire pour voir vos revenus et charges mensuels et calculez votre budget actuel :



Revenus	Montant mensuel	Charges	Montant mensuel
Salaire €	Remboursement crédit immo €
Revenus locatifs €	TV/téléphone/internet €
Allocations familiales €	Gaz/électricité €
..... €	Courses €
..... €	Essence... €
TOTAL revenus €	TOTAL charges €

N'oubliez pas d'ajouter vos dépenses non mensuelles : assurances, frais liés à votre voiture, impôts, cadeaux, vacances...

La différence entre vos revenus et vos charges représente votre capacité d'épargne.

Un petit coup de pouce

Pour vous aider à construire votre budget, gardez à l'esprit cette répartition simple :



- 40%** de dépenses fixes (logement, transports, impôts, assurances)
- 30%** de dépenses variables (alimentaire, santé, habillement)
- 10%** de dépenses annuelles (anniversaires, Noël)
- 10%** d'épargne et surtout **10%** de fun !

Que faire quand vos charges sont supérieures à vos revenus?

Il est temps de trouver de nouvelles sources de revenus ou de diminuer vos dépenses.



Vérifiez vos **abonnements**: magazines, journaux, services de streaming musical ou vidéo, etc. Les utilisez-vous vraiment?



Contactez votre **opérateur** téléphonique/ TV/internet: votre abonnement est-il adapté à vos besoins réels? Avez-vous besoin d'autant de data? D'autant de chaînes TV?



Faites attention à vos **dépenses énergétiques**: évitez de chauffer inutilement, éteignez les lumières et fermez les robinets dès que possible.



Pensez **covoiturage**, **transports en commun** (gratuits au Luxembourg) ou **vélo** pour vous rendre au travail, et économisez sur vos frais d'essence et de parking.

Petite expérience à tenter

Conservez tous vos **tickets de caisse** dans une enveloppe et à la fin du mois, faites le point sur vos dépenses, en notant chacune d'elle en fonction du critère plaisir. Vous pouvez peut-être vous passer de certaines de ces dépenses et/ou réduire le montant d'autres. Le but n'est pas de se priver, mais de construire un budget solide, cohérent et d'évaluer au plus juste votre capacité d'épargne en prenant en compte vos dépenses plaisir.

L'astuce?

Pour éviter les tentations: planifiez vos dépenses à l'avance et créez un budget journalier ou hebdomadaire.



→ Jetez un oeil à l'article «Soyez maître de vos choix: faites fructifier vos économies» sur My Money

46% des résidents luxembourgeois estiment qu'ils résistent facilement à la tentation de la dépense²

Vos revenus sont supérieurs à vos charges?

Bravo vous avez une capacité d'épargne.



Et maintenant ?

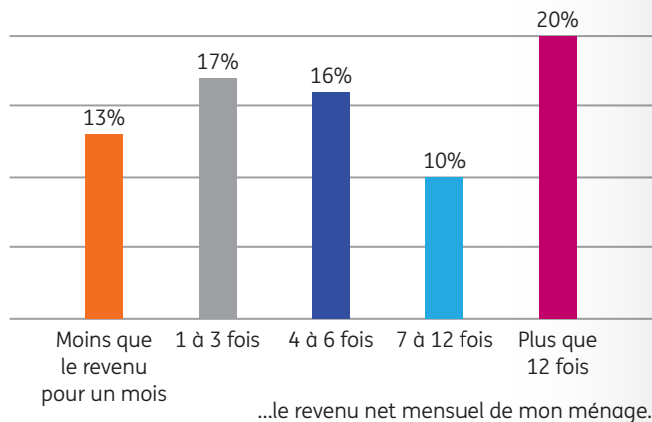
Constituez progressivement votre épargne de précaution

En général, elle est de l'ordre de **3 à 6 mois de salaire**.
Mettez cette somme sur un compte épargne sans risque, disponible immédiatement en cas de besoin.
Et surtout, ne l'utilisez qu'en cas de coup dur.

Exemples d'imprévus :

- Le réfrigérateur tombe en panne, une fuite au niveau du toit,
- La chaudière à remplacer plus tôt que prévu,
- Une perte de revenus...

Quelle est l'épargne disponible des ménages au Luxembourg ?³



Restant à 100 - « Je ne sais pas / connais pas »

Définissez vos objectifs d'épargne

Pourquoi voulez-vous épargner ?

- Acheter une cuisine
- Faire un voyage
- Préparer un projet immobilier
- Préparer ma retraite
- Assurer l'avenir de mes enfants
- ...

De quel montant avez-vous besoin ?

Estimez la somme qu'il faudra mettre de côté pour atteindre cet objectif.



Tenez compte de l'augmentation des prix au cours du temps. Si vous épargnez pour une cuisine à 15.000 €, n'oubliez pas que dans 5 ans elle coûtera peut-être 15.500 € ou 16.000 €.

Quand aurez-vous besoin de cette épargne ?

Question utile : aurais-je assez pour financer les études de mes enfants dans 10 ans, avec le montant que je place chaque mois sur mon compte épargne et le taux d'épargne actuel ?

Saviez-vous que **42%** des résidents luxembourgeois pensent qu'ils n'auront pas assez d'épargne pour tenir jusqu'à la fin de leur vie?⁴

Quelques conseils pour épargner efficacement :



Au lieu de décider en fin de mois de la somme à épargner, **planifiez un ordre permanent** de votre compte courant vers votre compte épargne dès l'arrivée de votre salaire. Ainsi, vous aurez une meilleure visibilité sur votre argent réellement disponible.

Sans vous en rendre compte, ces économies importantes vont s'accumuler !



Sur votre application bancaire, **nommez vos différents comptes selon votre projet**. En fin de mois, s'il reste de l'argent sur votre compte courant, transférez-le sur certains de vos projets ou sur votre épargne de précaution.

Vous pouvez aussi augmenter votre épargne ou votre investissement automatique.



Et s'il ne reste rien ? Ou si vous terminez le mois dans le rouge, même après avoir optimisé vos dépenses ?

Peut-être que votre épargne automatique est un peu trop importante.

Quels sont les bons outils d'épargne selon vos projets ?

Parlons concret !

Tom a 25 ans et vient de se marier avec Anna. Ils aimeraient acheter une maison dans 10 ans et souhaitent se constituer un apport de 60.000€. D'ici quelques années, ils aimeraient s'offrir un tour du monde, mais la durée de leur voyage et le nombre de pays à visiter dépendra du budget disponible.

Revenus mensuels du ménage (salaires)	7.000 €
Charges mensuelles du ménage (loyer, TV, téléphone, assurances voiture, courses, impôts, etc.)	5.000 €
Capacité d'épargne mensuelle	2.000 €

Que faire de ces 2.000 € ?

Pourquoi ne pas les répartir en fonction de leurs projets :



Imprévu & court terme

Disponible immédiatement en cas d'imprévu (la voiture se fait vieille) ou pour les dépenses à court terme (anniversaires, vacances, etc.). Pour être à l'aise, il faudrait l'équivalent d'environ 3 mois de salaire, soit pour Tom et Anna 21.000€.



400 € /mois
sur leur compte
épargne standard.

Maison

Un **projet immobilier à long terme** (achat, rénovation) :

- Pas de tentation d'utiliser ce montant bloqué pendant 10 ans.
- Une partie peut même réduire leur revenu imposable!



500 € /mois
sur un compte
épargne logement.

Pension

Pas évident d'imaginer leur **retraite** si longtemps à l'avance...

- Pas d'inquiétude, selon le type d'épargne pension choisi, ils pourraient recevoir un capital de 42.000 € dès l'âge de 60 ans!
- Pas de tentation d'utiliser ce montant bloqué jusqu'à 60 ans.
- Une partie peut même réduire leur revenu imposable!



100 € /mois
sur une épargne
pension.

Voyage de rêve

Pourquoi ne pas prendre une petite partie de leur épargne et tenter de la faire fructifier pour s'offrir le **voyage de leur rêve** !

- Disponibilité rapide des fonds.
- Rendement potentiellement intéressant d'ici 5 à 10 ans.



300 € /mois
sur un produit
d'investissement.

Se faire plaisir

Tom et Anna n'oublient pas de garder une réserve pour avoir de **belles sorties** en perspective entre amis ou en amoureux.



700 € /mois
sur un compte
courant.



Félicitations!

Vous venez de commencer à construire votre épargne. Un patrimoine bien construit, c'est trouver un équilibre: avoir de l'épargne disponible rapidement en cas de besoin, mais aussi prévoir vos besoins à venir et faire fructifier votre épargne.

**Envie d'en savoir plus?
Contactez-nous pour en discuter.**

À bientôt!



N'attendez pas pour construire votre épargne.



+352 44 99 1



26, Place de la Gare
L-2965 Luxembourg

ING Luxembourg S.A.

R.C.S. Luxembourg B.6041

TVA. LU11082217

BIC: CELLLULL



contactcenter@ing.lu



www.ing.lu



do your thing

Notes personnelles

#CommentGérerMonArgent?

¹ Source: ING International Survey 2020

² Source: ING International Survey 2020

³ Source: Enquête menée pour ING Luxembourg par TNS ILRES, du 27.04.2020 au 04.05.2020

⁴ Source: ING International Survey 2020

Mentions légales

1. Les éléments contenus dans ce document ont été préparés dans un but exclusivement informatif et ne constituent pas une offre, ni une demande ou une invitation appelant à traiter, à souscrire un crédit quel qu'il soit mentionné aux présentes ou à participer à une quelconque stratégie commerciale. Les informations présentées sont sujettes à modification sans préavis.
2. Bien qu'une attention particulière ait été portée à la rédaction du présent document, son exactitude ou son exhaustivité ne peut faire l'objet d'aucune garantie ou déclaration, implicite ou explicite. Toute information fournie dans le présent document peut être sujette à modification ou mise à jour sans avis préalable. Ni ING Luxembourg S.A., ni aucune autre société ou entité appartenant au groupe ING, ni aucun de ses dirigeants, directeurs ou employés ne peut être tenu directement ou indirectement pour responsable des informations et/ou des recommandations, de quelque nature, contenues dans le présent document.
4. Tous droits réservés. Les informations contenues dans ce document ne peuvent être copiées, reproduites, distribuées ou transmises à qui que ce soit, à tout moment, sans l'approbation écrite préalable d'ING Luxembourg S.A. Sous la surveillance de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 283, route d'Arlon, L-2991 Luxembourg, E-mail: direction@cssf.lu, Tél.: + 352 26 25 11

L'investissement financier vous intéresse
mais vous ne vous y connaissez pas?



Demandez-nous votre guide
#CommentGagnerPlus



do your thing