LE GUIDE GRATUIT INCOM · ÉDITION 2026

LA ROADMAP 100 000 €

Le chemin que j'aurais aimé suivre : mes habitudes d'épargne, **et l'étape investissement que j'ai négligée**.



DANS CE GUIDE

→ Mon histoire et ma plus grosse erreur
→ Tes 6 calculs personnels
→ Combien de temps pour 100 000 €
→ Les 5 paliers de 0 à 100 000 €
→ Les enveloppes et les ETF expliqués simplement
→ Ton plan d'action dès ce mois-ci

📊 **Ton Budget express INCOM est inclus**

▶ **La série vidéo : youtube.com/@INCOMcapital**

INCOM Rachète ton temps.

Contenu éducatif basé sur une expérience personnelle.
Ne constitue pas un conseil en investissement.

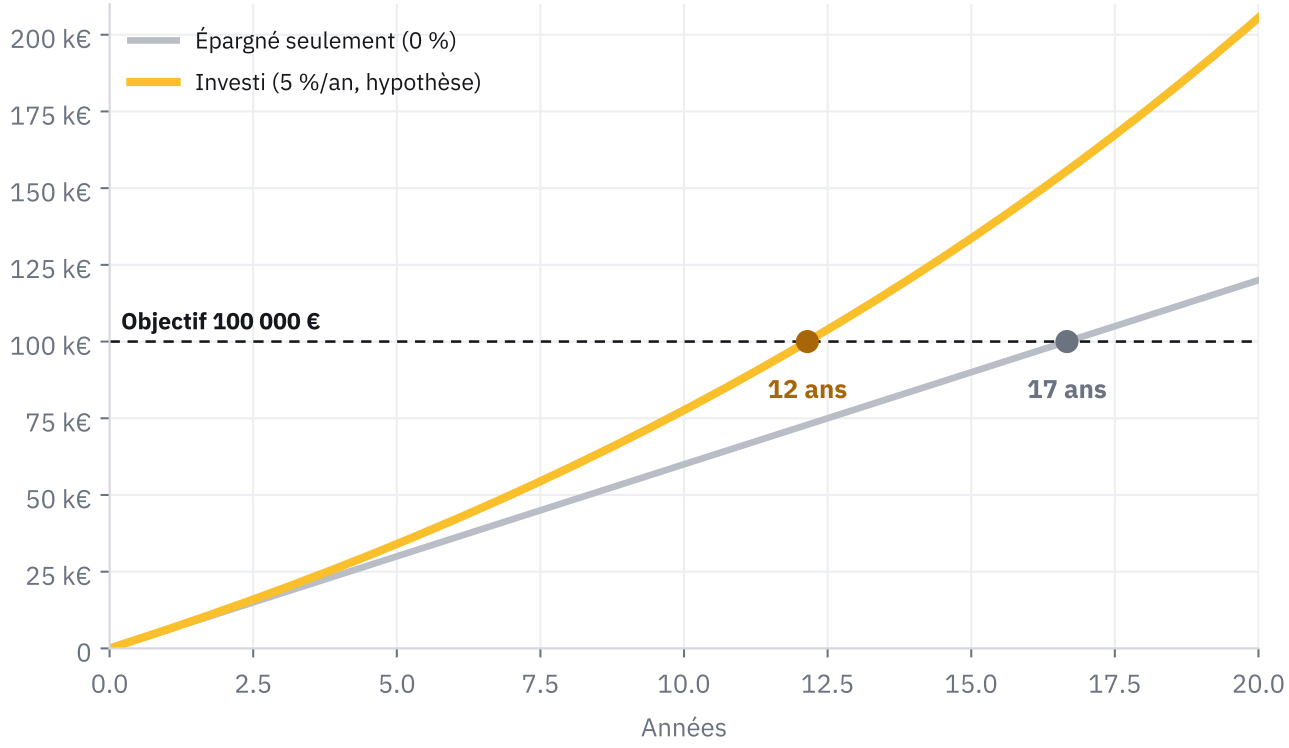
01 MON HISTOIRE, ET MA PLUS GROSSE ERREUR

À 22 ans, je gagnais environ **1 900 € net**. Pas d'héritage, pas de salaire de ministre. Quelques années plus tard, j'avais construit **100 000 € avant mes 30 ans**.

22 ans	Les habitudes	Le déclic	< 30 ans
1 900 €/mois, studio de 27 m² à 470 €	Dépenses suivies, épargne automatique	+500 €/mois et 8 650 € d'épargne salariale	100 000 € de capital

Mais j'ai fait une erreur qui m'a coûté des années : **j'ai surtout épargné, et très peu investi.** Mon argent dormait en sécurité… pendant que le temps, lui, ne revenait pas.

LE MÊME EFFORT, DEUX RÉSULTATS · 500 € PAR MOIS



≈ 17 ans
pour atteindre 100 000 € en mettant 500 €/mois **sans investir**.

≈ 12 ans
avec les mêmes 500 €/mois **investis** à 5 %/an en moyenne (hypothèse).

> *« 5 ans d'écart pour exactement le même effort. Ce guide, c'est le chemin que je suivrais si je recommençais aujourd'hui. »*

Rendement de 5 %/an : hypothèse illustrative, non garantie. Les marchés peuvent baisser et la valeur d'un investissement peut diminuer.

02 LA SÉRIE YOUTUBE : CHAQUE PALIER EN VIDÉO

Ce guide te donne la carte. Sur ma chaîne YouTube, je t'accompagne **palier par palier**, avec mes vrais chiffres, mes erreurs et les calculs détaillés.

LA CHAÎNE

INCOM

Transformer ton salaire et ton épargne en capital.

▶ youtube.com/@INCOMcapital

PAR OÙ COMMENCER



10 chiffres sur l'argent des Français (tu te situes où ?)



Pourquoi tout change après tes premiers 25 000 €



Pourquoi tout change après tes premiers 10 000 €



7 erreurs d'argent qui t'empêchent de devenir riche



Acheter ou louer : le gagnant après 20 ans n'est pas celui que tu crois



Comment j'ai atteint 100 000 € avant 30 ans (10 habitudes)

COMMENT UTILISER CE GUIDE

Lis un palier, applique ses actions, puis regarde la vidéo associée (repère le bouton ▶ **En vidéo** sur chaque palier).

INCLUS AVEC CE GUIDE

Ton Budget express : budgets types à 1 900 € et 2 500 €, suivi projeté / réel et récap annuel.

> *« Ce guide te donne la carte. Les vidéos te montrent le chemin, avec mes vrais chiffres. Abonne-toi pour suivre chaque nouvel épisode. »*

03 COMMENT ON CONSTRUIT 100 000 €

100 000 € ne viennent jamais d'une seule décision. Ils viennent de **trois leviers** qui tournent ensemble, chaque mois, pendant des années.

1

Dépenser moins que ce que tu gagnes

Le moteur. Sans écart entre revenus et dépenses, rien ne démarre.

2

Épargner automatiquement

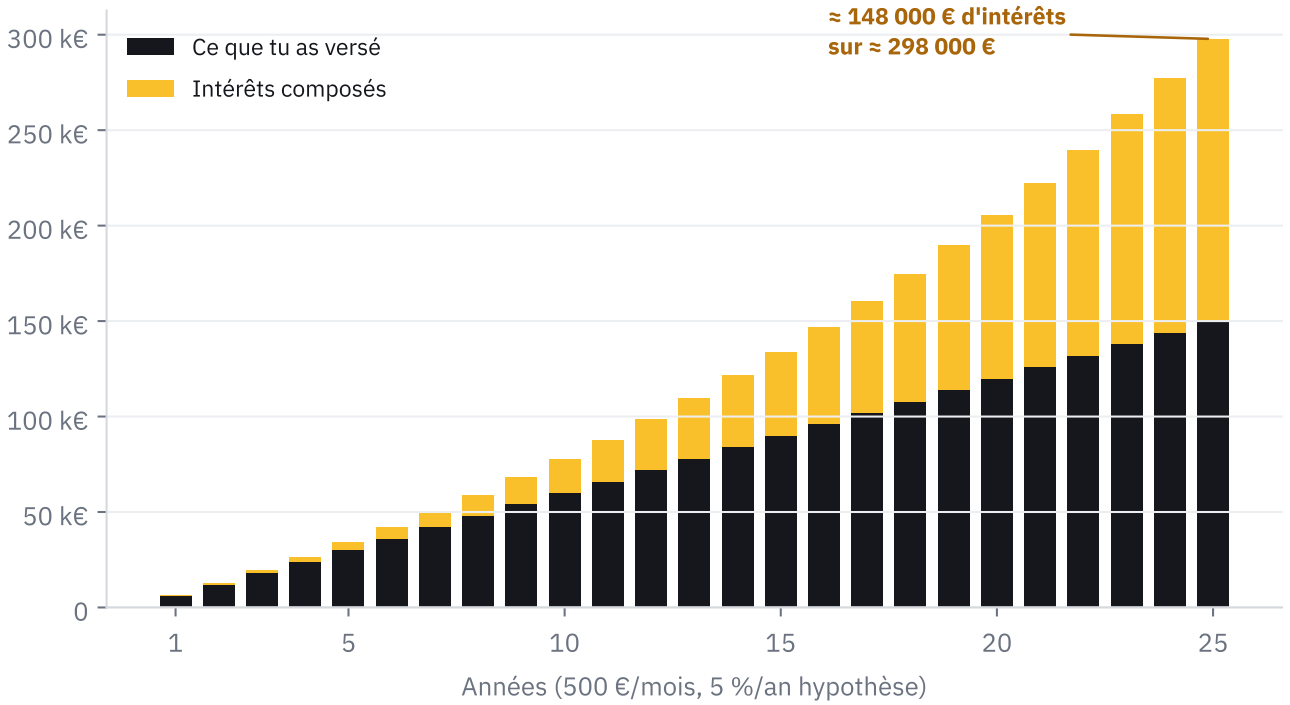
Le carburant. Un virement le jour de la paie, avant de dépenser.

3

Faire travailler ton argent

L'accélérateur. Celui que j'ai démarré trop tard.

L'ACCÉLÉRATEUR EN IMAGE : LES INTÉRÊTS COMPOSÉS



Les intérêts composés, c'est simple : tes gains produisent eux-mêmes des gains. Les premières années, ça se voit à peine. Puis la partie jaune finit par grossir plus vite que ce que tu verses.

Ce qu'il faut retenir : au début, c'est ton effort d'épargne qui compte le plus. Avec le temps, c'est le temps lui-même qui travaille. D'où l'intérêt de commencer tôt, même petit.

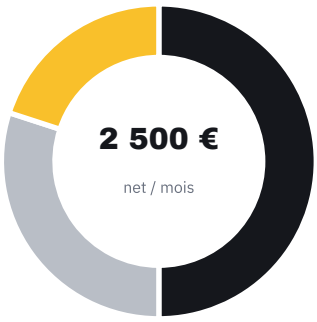
Simulation : 500 €/mois pendant 25 ans à 5 %/an, hors frais et fiscalité. Illustratif, non garanti.

04 TON POINT DE DÉPART : 6 CALCULS

Avant de savoir où tu vas, il faut savoir où tu en es. Fais ces 6 calculs avec **tes** chiffres.

REPÈRE	CALCUL	EXEMPLE*	TOI
Liberté financière	`Revenu mensuel × 300`	**750 000 €**	_____
Le capital pour vivre de tes placements (règle des 4 %)			
Dépenses courantes	`Salaire × 0,5`	**1 250 €**	_____
Logement, courses, factures : le maximum			
Budget plaisir	`Salaire × 0,05`	**125 €**	_____
À dépenser sans culpabiliser			
Matelas de sécurité	`Dépenses × 4`	**7 200 €**	_____
À garder disponible avant d'investir			
Crédits maximum	`Salaire × 0,35`	**875 €**	_____
Tous crédits confondus, assurance comprise			
À investir	`Salaire × 0,2`	**500 €**	_____
Chaque mois, automatiquement			

*Exemple avec 2 500 € net/mois et 1 800 € de dépenses mensuelles.



COMMENT ÇA S'ARTICULE

- **50 % besoins** : logement, courses, factures, crédits (jamais plus de 35 % en crédits).
- **30 % vie courante** : transport, santé, sorties… dont 5 % de plaisir 100 % assumé.
- **20 % pour toi demain** : matelas d'abord, puis investissement.

Mon chiffre de liberté financière _____ **€**

05 LA CARTE DES 5 PALIERS

Chaque palier a un objectif clair et une condition pour passer au suivant. Pas besoin d'aller vite : il faut aller **dans le bon ordre**.

PALIER 05 — 50 → 100 000 €

Laisser le temps travailler

Tenir le cap. Chaque tranche arrive plus vite.

PALIER 04 — 25 → 50 000 €

Accélérer

Augmenter l'effort à chaque hausse de revenus.

PALIER 03 — matelas → 25 000 €

Commencer à investir

Épargne salariale, PEA, ETF : l'argent se met au travail.

PALIER 02 — 1 000 € → matelas

Se protéger

4 mois de dépenses de côté, disponibles.

PALIER 01 — 0 → 1 000 €

Respirer

Ne plus finir le mois à zéro. Premier coussin.

> *« L'erreur, ce n'est pas d'avancer lentement. C'est de rester bloqué au palier 2 pendant des années, comme moi. »*

OÙ EN ES-TU AUJOURD'HUI ?

☐ Palier 1 ☐ Palier 2 ☐ Palier 3 ☐ Palier 4 ☐ Palier 5

PALIER 1

RESPIRER

0 → 1 000 €

Arrêter de finir le mois à zéro et construire ton tout premier coussin.



EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
7 erreurs d'argent qui t'empêchent de devenir riche

POURQUOI MAINTENANT

Sans coussin, le moindre imprévu (un pneu, une facture) part en découvert ou en crédit. Et chaque imprévu te fait reculer.

OÙ VA L'ARGENT

Sur un **livret séparé** de ton compte courant (Livret A ou LDDS) : disponible tout de suite, mais hors de vue.

LES ACTIONS DE CE PALIER

- [ ] Suivre toutes tes dépenses pendant un mois complet (le Budget express fourni avec ce guide est fait pour ça)
- [ ] Identifier tes 3 plus grosses dépenses fixes : c'est là que se cache l'argent, pas dans le café
- [ ] Résilier les abonnements que tu n'utilises plus vraiment
- [ ] Renégocier forfait mobile, box, assurances (un coup de fil = parfois 100 à 200 €/an)
- [ ] Mettre en place un virement automatique, même 50 €, le jour de la paie

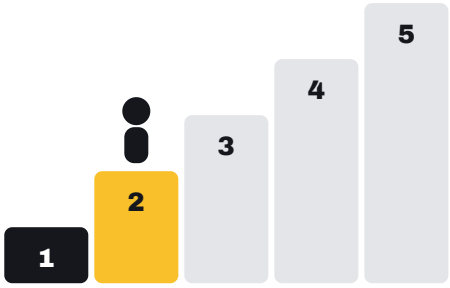
> MOI, À CE STADE
>
> *J'ai renégocié mon forfait mobile (30 → 20 €) et ma box (30 → 25 €) : 180 € par an pour deux appels. Et avant de chasser les petites dépenses, j'ai regardé mes grosses lignes.*

✓ PALIER VALIDÉ QUAND

J'ai 1 000 € sur un livret séparé et je connais mes dépenses mensuelles exactes.

1 000 € → matelas

Mettre de côté **4 mois de dépenses**. Avec 1 800 € de dépenses, ça fait 7 200 €.



EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
Pourquoi tout change après tes premiers 10 000 €

POURQUOI MAINTENANT

Investir sans matelas, c'est risquer de devoir tout revendre au pire moment (une perte de job, une panne, un marché en baisse).

OÙ VA L'ARGENT

Toujours sur **Livret A / LDDS** : garantis, disponibles, sans impôt. Plafonds : 22 950 € et 12 000 €.

LES ACTIONS DE CE PALIER

- [ ] Calculer ton matelas cible : dépenses mensuelles × 4
- [ ] Monter ton virement automatique vers 20 % de ton salaire
- [ ] Rembourser en priorité les crédits conso chers : raisonne en coût total, pas en mensualité
- [ ] Ne pas laisser ton logement grimper à chaque hausse de salaire

Le piège de la mensualité : 7 000 € empruntés sur 5 ans à 6 % = environ 135 €/mois… mais **8 120 €** remboursés au total. 1 120 € de plus que le prix.

MOI, À CE STADE

J'ai gardé mon studio à 470 € presque 10 ans. Il représentait 25 % de mon salaire au début, 19 % ensuite. Chaque hausse de salaire allait à mon épargne, pas à mon loyer.

✓ PALIER VALIDÉ QUAND

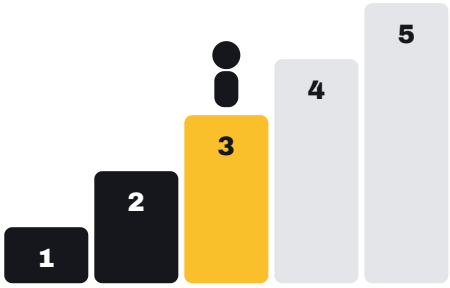
J'ai 4 mois de dépenses de côté et plus aucun crédit conso coûteux.

PALIER 3

COMMENCER À INVESTIR

matelas → 25 000 €

Ton matelas est plein. Chaque euro en plus doit maintenant **travailler**, au lieu de dormir.



EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
Pourquoi tout change après tes premiers 25 000 €

POURQUOI MAINTENANT

C'est exactement ici que j'ai perdu des années. Sur un livret, au-delà du matelas, ton argent progresse à peine plus vite que l'inflation.

OÙ VA L'ARGENT

Dans cet ordre logique : **1.** épargne salariale si ton employeur abonde, **2.** PEA investi en ETF pour le long terme, **3.** assurance-vie en complément.

LES ACTIONS DE CE PALIER

- [ ] Vérifier si ton entreprise propose un PEE avec abondement, et quel montant le maximise
- [ ] Ouvrir un PEA tôt, même avec un petit montant : son compteur fiscal de 5 ans démarre à l'ouverture
- [ ] Mettre en place un versement programmé chaque mois, toujours le même jour
- [ ] Choisir un investissement simple et diversifié (voir la page sur les ETF)
- [ ] Ne pas regarder ton portefeuille tous les jours

> MOI, À CE STADE
>
> *Grâce à l'épargne salariale, j'ai versé 5 000 € et mon employeur a ajouté 3 650 €. 8 650 € au total. C'est le meilleur « rendement » que j'aie jamais eu… et j'aurais dû investir le reste bien plus tôt.*

✓ PALIER VALIDÉ QUAND

J'ai 25 000 € de patrimoine et un investissement mensuel automatique en place.

06 LES ENVELOPPES, EXPLIQUÉES SIMPLEMENT

Une enveloppe, c'est le **contenant**. Ce que tu mets dedans (livret, fonds, ETF…), c'est le **contenu**. Bien choisir l'enveloppe, c'est payer moins d'impôts et garder la bonne disponibilité.

ENVELOPPE	SERT À	DISPONIBILITÉ	ATOUT	VIGILANCE
Livret A / LDDS	Le matelas de sécurité	Immédiate	Garanti, sans impôt	Plafonné, faible rendement à long terme
Épargne salariale (PEE, PERECO)	Profiter de l'abondement	Bloquée 5 ans (PEE) ou jusqu'à la retraite (PERECO), sauf cas de déblocage	L'abondement de l'employeur	Fonds et frais imposés par l'entreprise
PEA	Investir en actions européennes et ETF éligibles, y compris certains ETF monde	Retrait possible, mais avant 5 ans il entraîne en principe la clôture	Après 5 ans, gains exonérés d'impôt sur le revenu (prélèvements sociaux dus)	Versements plafonnés à 150 000 €
Compte-titres (CTO)	Investir sans limite, sur tous les marchés et tous les ETF	Immédiate	Aucun plafond, liberté totale de choix	Gains et dividendes soumis au prélèvement forfaitaire (flat tax), sans avantage fiscal
Assurance-vie	Projets à moyen/long terme, transmission	Disponible	Fiscalité allégée après 8 ans, cadre de transmission	Comparer les frais (gestion, versements)
PER	Préparer la retraite	Bloqué jusqu'à la retraite, sauf achat de la résidence principale et accidents de la vie	Versements déductibles du revenu imposable (dans certaines limites)	Surtout intéressant si tu es fortement imposé

COURT TERME

Livrets

L'argent dont tu peux avoir besoin demain.

MOYEN TERME

Assurance-vie

Projets dans 5 à 10 ans, souplesse.

LONG TERME

PEA, CTO, épargne salariale, PER

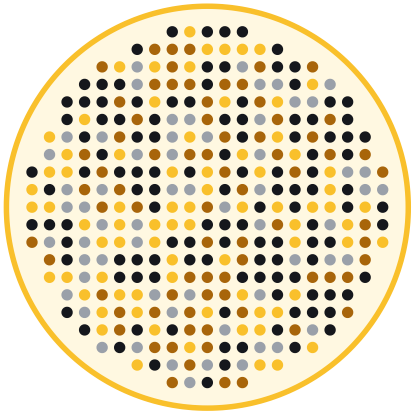
L'argent qui peut attendre 5 ans et plus.

Règles indiquées à titre pédagogique, en vigueur à la date de rédaction (2026). Elles peuvent évoluer : vérifie sur service-public.fr ou auprès de ton établissement avant toute décision.

07 LES ETF EN UNE PAGE

Un ETF (ou tracker) est un fonds qui **copie un indice**. Un ETF « monde » réplique par exemple un indice de plus de 1 000 grandes entreprises réparties dans plus de 20 pays.

Au lieu de parier sur une entreprise, tu achètes **un petit morceau de toutes**, en une seule ligne.



1 ETF = des centaines d'entreprises

01
Diversifié
Si une entreprise chute, elle ne pèse qu'une petite part de l'ensemble.

02
Peu de frais
Souvent moins de 0,5 %/an, contre 1,5 à 2 % pour beaucoup de fonds classiques.

03
Simple
Pas besoin d'analyser des entreprises ni de suivre la bourse au quotidien.

LES 3 RÈGLES D'OR

- [ ] **Horizon long** : au moins 5 à 8 ans, idéalement 10 ans et plus. L'argent dont tu as besoin bientôt reste sur un livret.
- [ ] **Régularité** : investir le même montant chaque mois, sans chercher le « bon moment ». Tu achètes parfois cher, parfois moins cher, et ça lisse.
- [ ] **Sang-froid** : ne pas vendre dans la panique quand ça baisse. Les baisses font partie du chemin.

Ce qu'un ETF n'est pas : un placement garanti. Sa valeur peut baisser fortement à court terme : des baisses de 30 % ou plus sont déjà arrivées sur les marchés actions. C'est pour ça que le matelas passe avant, et que l'horizon doit être long.

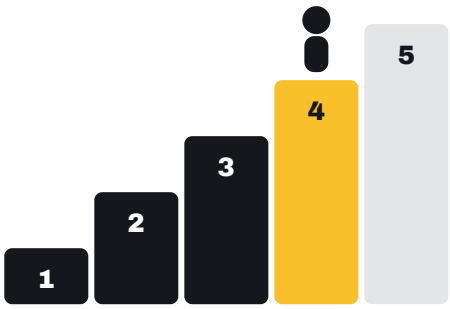
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Aucun produit précis n'est recommandé dans ce guide.

PALIER 4

ACCÉLÉRER

25 → 50 000 €

Ton système tourne. Maintenant, on augmente le **débit**.



EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
Acheter ou louer : le gagnant après 20 ans

POURQUOI MAINTENANT

À ce stade, ce que tu verses compte encore plus que le rendement. Augmenter ton effort de 100 ou 200 €/mois change tout.

OÙ VA L'ARGENT

Mêmes enveloppes qu'au palier 3, versements en hausse. Plus un **CTO** en complément : sans plafond, tous les ETF, fiscalité moins douce que le PEA.

LES ACTIONS DE CE PALIER

- [ ] À chaque augmentation, épargner au moins 50 % de la hausse (l'autre moitié améliore ta vie)
- [ ] Mettre de côté une partie des primes, de l'intéressement et de la participation
- [ ] Connaître ta valeur sur le marché et demander une augmentation, ou changer de poste
- [ ] Faire produire ce que tu possèdes déjà : voiture, parking, matériel

Calcul rapide : une hausse de +300 €/mois, dont tu épargnes la moitié = **150 €/mois** en plus, soit 1 800 €/an, soit **9 000 € en 5 ans** (sans même compter le rendement).

MOI, À CE STADE

Un changement de poste m'a apporté environ +500 € net/mois, soit 6 000 € par an. Et louer ma voiture ou faire du covoiturage m'a rapporté plus de 2 000 € sur une seule année.

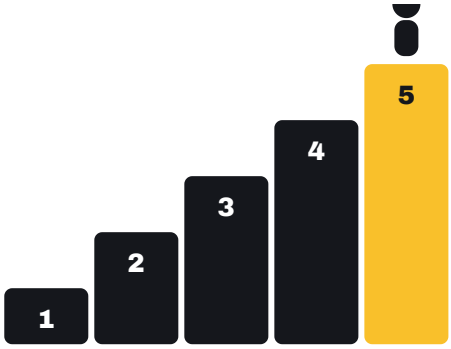
✓ PALIER VALIDÉ QUAND

J'ai 50 000 € et mon taux d'épargne est d'au moins 20 %.

PALIER 5

LAISSER LE TEMPS TRAVAILLER

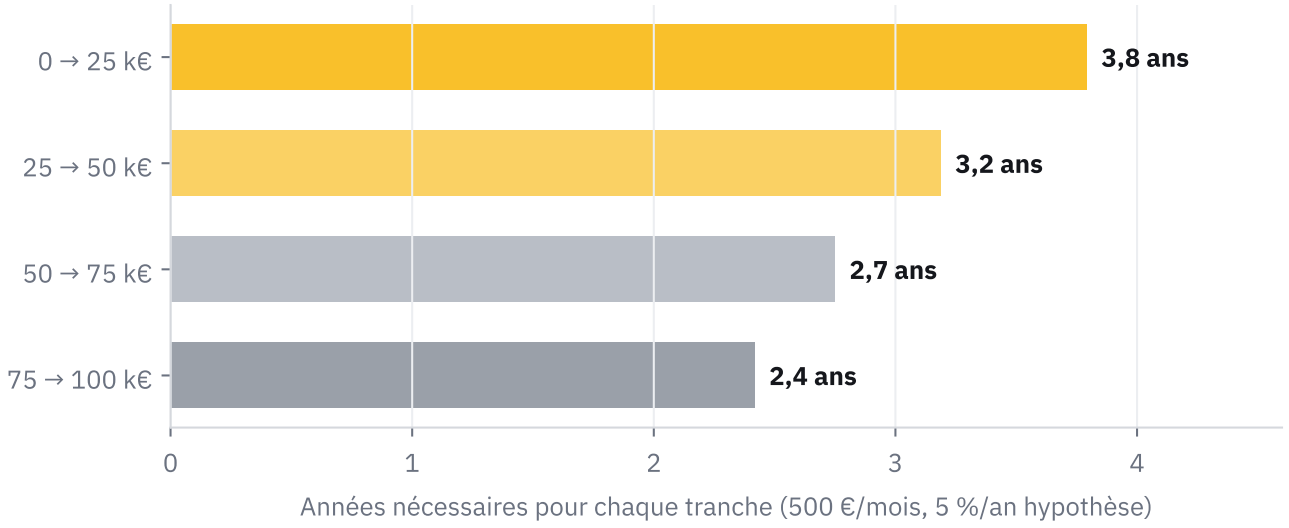
50 → 100 000 €



La partie la plus facile… et la plus difficile. Il n'y a presque plus rien à faire, à part **ne rien casser**.

EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
Comment j'ai atteint 100 000 € avant 30 ans

CHAQUE TRANCHE DE 25 000 € ARRIVE PLUS VITE



Années nécessaires pour chaque tranche (500 €/mois, 5 %/an hypothèse)

C'est l'effet boule de neige : plus ton capital grossit, plus il travaille pour toi. La dernière tranche arrive environ **1,5 an plus vite** que la première, pour le même effort.

LES RÈGLES DE CE PALIER

- [ ] Continuer les versements, **surtout** quand les marchés baissent
- [ ] Ne pas toucher à ton investissement pour un achat « coup de cœur »
- [ ] Faire le point une seule fois par an : versements, frais, répartition
- [ ] Surveiller l'inflation de ton niveau de vie : un salaire qui monte ne doit pas tout absorber

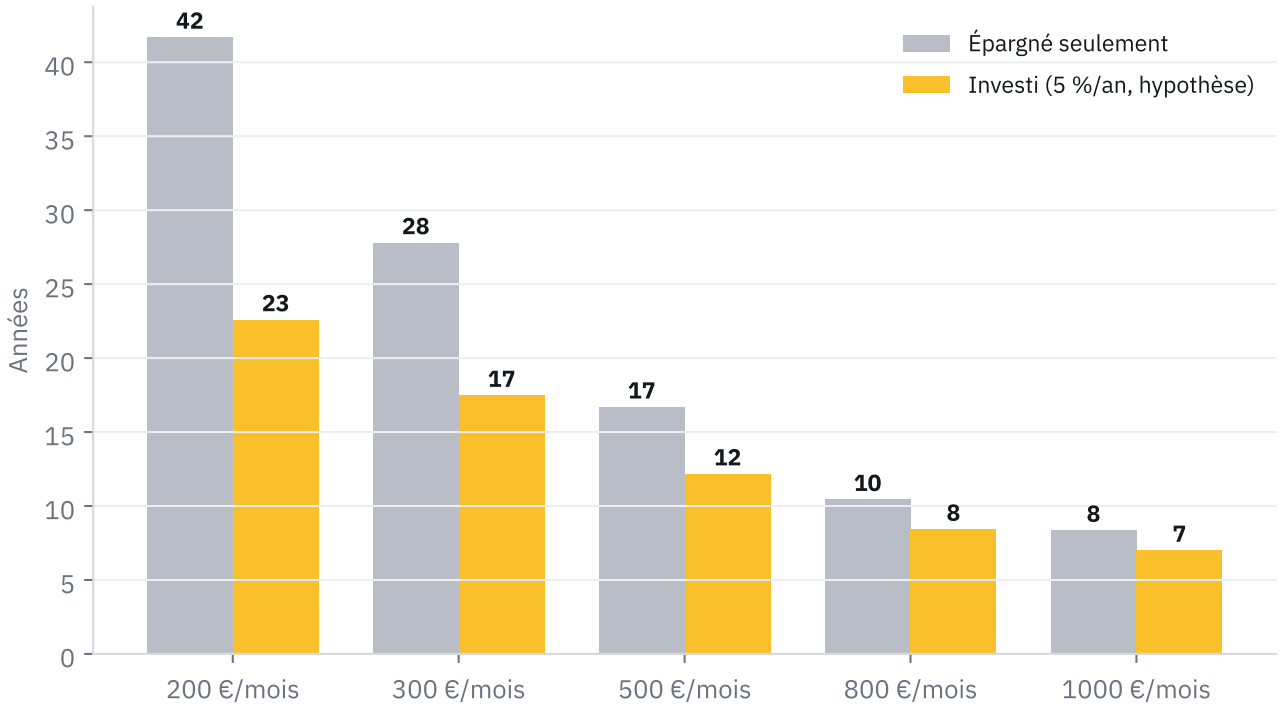
✓ PALIER VALIDÉ QUAND

Tu as atteint 100 000 €. Et tu sais que le prochain palier arrivera encore plus vite.

Simulation : 500 €/mois, 5 %/an, hors frais et fiscalité. Illustratif, non garanti.

08 COMBIEN DE TEMPS POUR 100 000 € ?

La question que tout le monde se pose. Voici la réponse selon ce que tu mets de côté chaque mois.



PAR MOIS	ÉPARGNÉ SEULEMENT	INVESTI À 5 %/AN*	TEMPS GAGNÉ
200 €	≈ 42 ans	≈ 23 ans	**≈ 19 ans**
300 €	≈ 28 ans	≈ 17,5 ans	**≈ 10 ans**
500 €	≈ 17 ans	≈ 12 ans	**≈ 5 ans**
800 €	≈ 10 ans	≈ 8,5 ans	**≈ 2 ans**
1 000 €	≈ 8 ans	≈ 7 ans	**≈ 1 an**

*Hypothèse de rendement moyen annuel, hors frais et fiscalité, non garantie.

À toi :

Je peux investir _____ €/mois → j'atteindrai 100 000 € dans environ _____ ans.

Remarque : plus le montant est petit, plus **le temps** fait la différence. Avec 200 €/mois, investir peut faire gagner près de 20 ans. Tu as peu de moyens ? Raison de plus pour commencer tôt.

09 LES 10 HABITUDES DERRIÈRE MES 100 000 €

Aucune de ces habitudes n'a construit 100 000 € toute seule. C'est leur **accumulation**, répétée pendant des années, qui a fait la différence.

01 Ne pas laisser le logement suivre le salaire
C'est la plus grosse ligne de ton budget.

02 Regarder d'abord les grosses lignes
Logement, transport, contrats avant le café.

03 Raisonner en coût total
Pas en mensualité : combien tu rembourses au total ?

04 Faire produire ce qu'on possède
Voiture, parking, matériel peuvent rapporter.

05 Suivre ses dépenses
Tu ne peux pas améliorer ce que tu ne mesures pas.

06 Renégocier ses contrats
Mobile, box, assurances : une fois par an.

07 Garder ses objets tant qu'ils marchent
Téléphone 5 ans, ordi 8 ans, machine 13 ans.

08 Automatiser son épargne
Le jour de la paie, avant de dépenser.

09 Augmenter l'épargne avec le salaire
Au moins 50 % de chaque hausse.

10 Investir le surplus, tôt
La 10e, celle que j'aurais dû appliquer dès le début.

EN VIDÉO SUR LA CHAÎNE
Les 10 habitudes en vidéo : Comment j'ai atteint 100 000 € avant 30 ans

> *« Les 9 premières m'ont permis de mettre de l'argent de côté. La 10e, je l'ai découverte trop tard. Toi, applique-les toutes dès maintenant. »*

10 LES 7 ERREURS QUI COÛTENT DES ANNÉES

Certaines, je les ai faites. Les autres, je les vois tous les jours dans vos messages.

01 **Laisser dormir l'argent au-delà du matelas**

Ma plus grosse erreur. Le livret protège, il ne fait pas grandir ton capital.

02 **Attendre le « moment parfait »**

Personne ne le connaît. Le temps passé investi compte plus que le moment choisi.

03 **Investir sans matelas de sécurité**

Au premier imprévu, tu dois revendre, parfois au pire moment.

04 **Raisonner en mensualité**

135 €/mois, ça semble léger. 1 120 € d'intérêts, beaucoup moins.

05 **Laisser le niveau de vie suivre le salaire**

Chaque hausse avalée par les dépenses, c'est du temps de liberté perdu.

06 **Vendre dans la panique**

Les baisses font partie du chemin. Ceux qui tiennent sont ceux qui arrivent.

07 **Ignorer l'abondement de son employeur**

Pour moi, 3 650 € ajoutés à mes 5 000 €. Le laisser passer, c'est refuser de l'argent.

Laquelle tu fais en ce moment ? _____

11 TON PLAN D'ACTION

Un guide ne change rien tant qu'il reste dans un dossier. Prends 10 minutes, maintenant.

MON PALIER ACTUEL

_____ / 5

MON MATELAS CIBLE

_____ €

MON VIREMENT AUTOMATIQUE

_____ €/mois, le _____ du mois

MON OBJECTIF DANS 12 MOIS

_____ €

MES 3 ACTIONS DE CE MOIS-CI

1 _____

2 _____

3 _____

TON OUTIL POUR SUIVRE TOUT ÇA

Le Budget express INCOM

Fourni avec ce guide. Remplis la colonne PROJETÉ, puis le RÉEL chaque mois : écarts, taux d'épargne et récap annuel se calculent tout seuls.

Inclus avec ce guide

> *« Le meilleur moment pour commencer, c'était il y a 10 ans. Le deuxième meilleur, c'est aujourd'hui. »*

Abonne-toi à la série YouTube INCOM

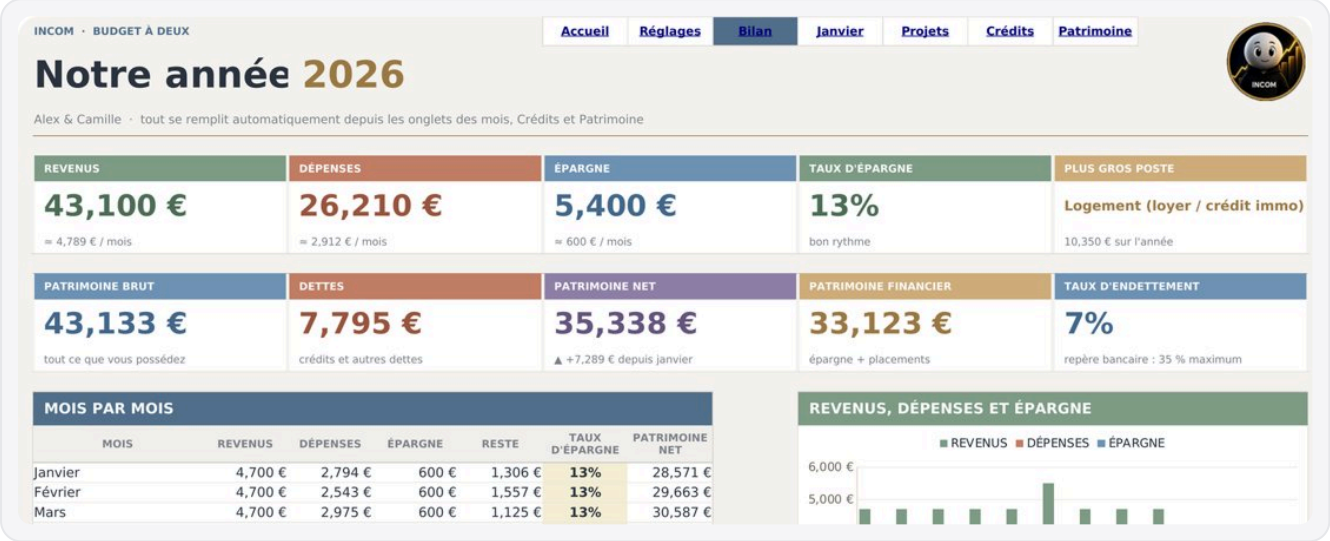
Chaque palier de ce guide y est décortiqué en vidéo.

▶ youtube.com/@INCOMcapital

Ce guide est un contenu éducatif basé sur une expérience personnelle. Il ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé. Tout investissement comporte un risque de perte en capital. Les simulations reposent sur des hypothèses de rendement non garanties, hors frais et fiscalité.

+ PASSE À LA VERSION COMPLÈTE

Le **Budget express** fourni avec ce guide t'aide à démarrer. Quand tu veux aller plus loin (gérer **à deux**, suivre tes **projets**, tes **crédits** et ton **patrimoine**), il y a **Mon argent en main** : le budget complet INCOM, celui que j'utilise.



LE VRAI TABLEAU DE BORD · VERSION DÉMO

	BUDGET EXPRESS (INCLUS)	MON ARGENT EN MAIN
Suivi prévu / réel de ton mois	✓	✓
Taux d'épargne et récap annuel	✓	✓
Tes dépenses une par une, charges régulières ajoutées toutes seules	—	✓
Budget à deux : 50/50, prorata, reste à vivre égal ou tout en commun	—	✓
Projets d'épargne avec date d'arrivée estimée	—	✓
Crédits : capital restant dû et taux d'endettement	—	✓
Patrimoine net mois après mois + simulateur d'intérêts composés	—	✓
Version démo complète, Excel et Google Sheets	—	✓

LE BUDGET COMPLET INCOM

Mon argent en main

Fichier vierge + version démo, à utiliser seul·e ou à deux. Excel 2019+ ou Google Sheets (gratuit).

14,90 €

PAIEMENT UNIQUE

Découvrir →

interetscomposes.com/budget-incom-reset · Une question ? Écris-moi sur Instagram @incom.capital