GUIDE OFFERT · ARGENT & LIBERTÉ

Comment j'ai épargné 8 900 € en 19 mois

Le système en 5 étapes que j'ai mis en place pour arrêter de subir mon compte en banque, construire mon épargne et commencer à préparer ma liberté financière.

15 MIN DE LECTURE · 5 ÉTAPES · 2 OUTILS À REMPLIR

Par Chanel

@maman_sereine_independante

Reprendre le contrôle

On est le 20 du mois. Tu ouvres ton appli bancaire. Et là, ce petit serrement. Le solde n'est pas catastrophique — il est juste trop bas pour être tranquille et trop haut pour paniquer. Alors tu tiens. Tu repousses l'achat. Tu croises les doigts pour que rien ne casse.

Et pourtant tu travailles. Beaucoup. Tu gères les courses, les factures, les échéances, les imprévus. Sur le papier, tu t'en sors. Dans les faits, tu n'avances pas.

> *« Je gère un budget du matin au soir… et je suis incapable de dire où part mon argent. »*

Tu te dis « ce mois-ci j'épargne » — et le 30, il ne reste presque rien. Tu n'as pas encore de matelas de sécurité. Un imprévu à 400 € peut déséquilibrer ton mois. Tu entends parler d'investir et tu te dis : pas avec mon budget.

CE QUE JE VEUX QUE TU COMPRENNES DÈS MAINTENANT

Ce n'est pas forcément un problème de discipline. Ce qui m'a aidée, ce n'est pas de devenir parfaite avec l'argent : c'est de mettre en place un système simple pour savoir ce qui entre, décider où ça va et arrêter d'attendre la fin du mois pour épargner.

Tu peux poser les fondations ce soir.

Et pourquoi tu peux m'écouter sur ce sujet.

Je m'appelle Chanel. Infirmière depuis 2019, maman de deux enfants en garde alternée, séparée depuis janvier 2025 après dix ans de vie commune. Un seul salaire, une maison à tenir, tout à recommencer.

Dans mon couple, je portais 80 % de la charge financière : factures, échéances, relances, trous à boucher. Mais porter n'est pas piloter. Je faisais tenir le mois, c'est tout.

> *« Je n'ai pas commencé à zéro. J'ai commencé en dessous de zéro. »*

Puis j'ai décidé de reprendre le contrôle. Pas en gagnant soudainement une fortune, ni en supprimant chaque petit plaisir de ma vie. J'ai commencé par changer la façon dont je gérais ce qui entrait déjà.

En 19 mois, j'ai réussi à mettre 8 900 € de côté.

Ce chiffre ne veut pas dire que tu épargneras la même somme : nous n'avons ni les mêmes revenus, ni les mêmes charges, ni la même vie. Mais je peux te montrer le système que j'ai utilisé.

Mes dettes ont été remboursées, j'ai constitué mon matelas de sécurité, financé mon permis et commencé à construire d'autres sources de revenus.

Ce guide raconte mon expérience personnelle. Il ne constitue pas un conseil financier personnalisé.

Pourquoi certaines méthodes ne tiennent pas.

01 *« J'épargnerai ce qu'il restera à la fin du mois »*

Très souvent, il reste beaucoup moins que prévu. Tant que l'épargne arrive en dernier, elle reste fragile.

02 *« Je vais me serrer la ceinture »*

Un budget sans plaisir devient difficile à tenir. L'objectif est une organisation durable, pas une punition.

03 *« Je note toutes mes dépenses »*

Mesurer aide, mais ne suffit pas. Le vrai changement arrive quand tu décides à l'avance où va ton argent.

04 *« J'attendrai de gagner plus »*

Gagner plus aide, évidemment. Mais sans système, une partie de la hausse peut être absorbée par le train de vie.

> *Le problème n'est pas seulement ce qui rentre. C'est aussi l'ordre dans lequel ça repart.*

Mon plan consiste donc d'abord à sécuriser, puis organiser, puis seulement penser à faire grandir.

D’abord voir clair. Puis sécuriser.

01 Tes chiffres vérité

Reprends tes trois derniers mois et regarde les vrais chiffres : revenus, charges obligatoires, dépenses courantes, plaisir et épargne. Pas d’estimation « à la louche ». Le tracker est page 6.

→ 20 minutes avec tes relevés des 3 derniers mois.

02 Les premiers 1 000 € de sécurité

Avant de parler d’investissement, de projets ou de rendement, ma priorité est le fonds d’urgence. Mon premier objectif : 1 000 € disponibles pour absorber un imprévu — par exemple une réparation de voiture à 400 € — sans devoir toucher au budget du mois ou repartir à crédit.

Une fois ces 1 000 € atteints, je continue à alimenter ce compte progressivement. Pas à pas, l’objectif peut évoluer vers environ trois mois de dépenses essentielles. Pas besoin de tout constituer immédiatement.

> *1 000 € d’abord. Ensuite, on construit la suite progressivement.*

OUTIL 1 · ÉTAPE 1

Le tracker des 3 derniers mois.

Reporte tes montants réels. La moyenne te donnera une base beaucoup plus claire pour construire ta répartition.

POSTE	M-3	M-2	M-1	MOY.
Revenus nets				
Aides, pensions, autres				
Logement / crédit				
Énergie / eau				
Assurances / mutuelle				
Crédits / mensualités				
Téléphone / internet				
Enfants / cantine / garde				
Courses				
Carburant / transport				
Santé / pharmacie				
Plaisir / sorties / achats				
Épargne mise de côté				
Reste fin de mois				

Mes 3 constats

1. Le poste qui me coûte le plus : .....
2. Ce que je peux réduire sans me priver : .....
3. Ce qu'il me reste réellement après mes dépenses essentielles : ..... €

Ne corrige pas tout aujourd'hui. Commence par regarder tes vrais chiffres.

4 comptes. 4 missions.

03 Donne une mission à ton argent

J'ai adapté la règle 50/30/20 à ma vraie vie. Chez moi, 50 % ne couvraient pas mes dépenses essentielles. J'ai donc choisi une base 60/20/20 : 60 % pour vivre et payer les obligations, 20 % pour le plaisir, 20 % pour construire l'avenir. Ce n'est pas une règle universelle. C'est la répartition que j'ai adaptée à mes charges.

04 — MES 4 COMPTES

Compte 1 · Courant ≈ 60 %

Mon salaire arrive ici. J'y laisse ce dont j'ai besoin pour le mois : logement, courses, carburant, assurances, cantine et autres dépenses obligatoires.

Compte 2 · Fonds d'urgence PRIORITÉ

Sa première mission est d'atteindre 1 000 €. Tant que ce seuil n'est pas constitué, il passe avant l'investissement. Ensuite, je continue à l'alimenter progressivement vers environ trois mois de dépenses essentielles.

Compte 3 · Plaisir ≈ 20 %

Je vire mon budget plaisir dessus. Quand ce compte est vide, j'attends le mois suivant. Le plaisir est prévu : il n'a pas besoin de culpabilité.

Compte 4 · Projets JUSQU'À ≈ 20 %

Il sert à construire mes projets d'épargne et, selon mes objectifs, mes futurs investissements.

Ma répartition 60 / 20 / 20.

Je suis partie de la règle 50/30/20, puis je l'ai adaptée : mes dépenses essentielles nécessitaient davantage. J'ai donc augmenté cette part à environ 60 %, réduit le plaisir à 20 % et conservé 20 % pour construire l'avenir.

COMPTE	MISSION	REPÈRE
1 · Courant	Charges et vie essentielle : logement, courses, carburant, assurances, cantine…	≈ 60 %
2 · Urgence	D'abord atteindre 1 000 €, puis avancer pas à pas vers ≈ 3 mois de dépenses essentielles.	*Priorité*
3 · Plaisir	Sorties, achats, loisirs. Quand il est vide, j'attends le mois suivant.	≈ 20 %
4 · Projets	Épargne pour les projets et futurs investissements, une fois l'urgence sécurisée.	*jusqu'à* ≈ 20 %

L'ORDRE COMPTE

Avant les projets et l'investissement, je constitue d'abord mes 1 000 € d'urgence. Tant que mes 1 000 € d'urgence ne sont pas constitués, les 20 % destinés à l'avenir servent en priorité à atteindre ce premier objectif. Une fois les 1 000 € atteints, je peux répartir ces 20 % entre la poursuite de mon fonds de sécurité et mes projets.

Les pourcentages sont mes repères personnels, pas une obligation. Adapte-les à tes revenus, tes charges et ta situation.

Sécuriser d'abord. Construire ensuite.

05 Faire entrer davantage

Une fois que tu sais où va ton argent, que ton fonds d'urgence est lancé et que ta structure tient dans la vraie vie, une autre question apparaît : comment augmenter ce qui entre ?

> *Tu peux réduire certaines dépenses. Mais pour changer d'échelle, j'ai aussi choisi de travailler sur mes sources de revenus.*

C'est ce qui m'a amenée à explorer le marketing digital, le MRR et l'affiliation, en parallèle de mon métier et de ma vie de maman. Je suis encore en train de construire cette activité et je partage ce que j'apprends sans prétendre avoir déjà atteint le résultat final.

TON ACTION AUJOURD'HUI

- [ ] J'ai regardé mes 3 derniers mois
- [ ] Je connais le montant de mes dépenses essentielles
- [ ] J'ai créé ou identifié mon compte Fonds d'urgence
- [ ] Mon premier objectif est 1 000 €
- [ ] J'ai défini mes montants Courant / Plaisir / Avenir

ET MAINTENANT ?

Tu sais maintenant comment commencer à reprendre le contrôle de ce qui entre déjà. La prochaine étape, si tu veux aller plus loin, consiste à travailler aussi sur ce que tu peux créer.

> *Envoie-moi* **REVENU** *en DM sur Instagram.*
>
> Je te montrerai les solutions que j'explore actuellement, notamment **Code Liberté** (affiliation) et **Vizion** (MRR), pour que tu puisses comprendre leur fonctionnement et voir si l'une d'elles correspond à ce que tu recherches.

Je partage mon expérience personnelle. Ce guide ne constitue pas un conseil financier ou un conseil en investissement personnalisé. Aucun rendement ni résultat financier n'est garanti.