

# LE GUIDE PRATIQUE



*Booste ton Épargne*  
*Stratégies gagnantes pour un avenir serein*



PAR LUDYVINE MENTHEOUR

[HTTPS://FINANCES-AU-TOP.COM](https://finances-au-top.com)

# SOMMAIRE



<b>Introduction</b>	03
<b>Chapitre I</b> Analyser ses finances personnelles	04
<b>Chapitre II</b> L'Épargne de court terme	05
<b>Chapitre III</b> L'Épargne à moyen et long terme	07
<b>Chapitre IV</b> Gestion et optimisation de l'Épargne	10
<b>Chapitre V</b> Outils pratiques pour une gestion optimisée	14
<b>Chapitre VI</b> Conclusion et perspectives	18
Qui suis-je ?	19
Contact	20

# INTRODUCTION



On ne le dira jamais assez, **il est important d'épargner**. Même dix euros par mois dans une tirelire. Comme le dicton le rappelle, "**les petits ruisseaux font les grandes rivières**". À toi de choisir tes options, en fonction de tes capacités financières, mais c'est incontournable.

**Mettre de l'argent de côté permet de :**

- **sécuriser son parcours de vie** (en cas de galère, c'est vraiment la galère !),
- **se constituer une épargne pour se faire plaisir** (se faire un cadeau, partir en voyage ...),
- **préparer des projets** futurs (acheter une maison, préparer sa retraite).

**Dans l'idéal, il est intéressant de prévoir :**

- **un placement à court terme** : idéal pour avoir de **l'argent immédiatement disponible** en cas d'imprévus,
- **un placement à moyen terme** : idéal pour ne pas être tenté d'aller piocher dessus. Il est important de vérifier que les fonds soient disponibles, avant le terme du plan, pour les cas d'extrême urgence.
- **un placement à long terme** : idéal si tu as déjà de l'épargne de précaution et que tu souhaites **investir pour des projets plus lointains**, comme préparer ta retraite par exemple.

Ce guide te fournira les **bases nécessaires** pour définir ta stratégie d'épargne.



*"Ensemble, faisons de tes rêves, une réalité"*

# 1 - Analyser ses finances personnelles



Pour élaborer une **bonne stratégie d'épargne**, il est nécessaire de **faire le point sur ses finances personnelles**.

- **les ressources** : les salaires, les aides sociales, les compléments de revenus, les revenus locatifs ...
- **les charges fixes** : le loyer / le remboursement du prêt d'achat, l'eau, l'électricité, le chauffage, les assurances, le téléphone, internet ...
- **les dépenses variables** : les courses, l'habillement, l'essence, les loisirs ...

Il est important de **prévoir l'imprévisible** : **l'anticipation** est essentielle dans la gestion de ses finances personnelles.

On pensera alors aux pannes de voitures, à un problème de santé (reste à charge) ...

On pensera également aux **besoins spécifiques** liés à la famille, à la situation professionnelle ...



*"La clef d'une gestion réussie est l'organisation. Sans elle, tout est voué au chaos"*

**Benjamin FRANKLIN**

## 2 - L'Épargne de court terme



### 2.1 - Comment établir une épargne de précaution solide tout en maintenant une qualité de vie acceptable ?

- **Prioriser les dépenses :** Identifier les dépenses essentielles (logement, alimentation, santé) et celles qui peuvent être réduites ou évitées sans impacter négativement son quotidien. Cela libère des fonds pour l'épargne sans trop affecter ton confort de vie.
- **Budgétisation stratégique :** Adopte la méthode des 50/30/20 (50% pour les besoins essentiels, 30% pour les envies, 20% pour l'épargne). Cela te permet de garantir une épargne régulière tout en te laissant une marge pour les dépenses plaisir.
- **Automatisation des économies :** Mettre en place des virements automatiques vers un compte épargne dédié, dès que ton salaire arrive. Cela te permet d'épargner sans y penser et de te concentrer sur le reste de ton budget.
- **Réévaluation régulière :** Revoir régulièrement ton budget pour ajuster ton épargne en fonction de l'évolution de ta situation financière et de tes objectifs à court terme.



*"La rigueur est la mère de la réussite"*

**Proverbe français**

## 2 - L'Épargne de court terme

### 2.2 - Outils : Comparaison des livrets d'épargne disponibles

	Taux	Plafond	Accessibilité
Livret A	Modéré, fixé par le Gouvernement	22 950 €	Libre et sans frais, idéal pour une épargne de précaution facilement disponible
Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS)	Identique à celui du Livret A	12 000 €	Similaire au Livret A, mais avec un plafond plus bas, souvent utilisé en complément
Compte Épargne Logement (CEL)	Moins attractif, avec des avantages pour un prêt immobilier	15 300 €	Intéressant si l'achat d'un bien immobilier est envisagé dans quelques années
Comptes rémunérés en banque	Varie selon la banque, souvent inférieur aux livrets réglementés	Souvent sans plafond avec un taux d'intérêt faible	Grande flexibilité, mais à surveiller en raison de frais possibles

### 2.3 - Étude de cas : Scénarios types de constitution d'une épargne de précaution

	Situation	Objectif	Stratégie
Jeunes Actifs	Début de carrière, peu de charges familiales, mais revenus limités	Atteindre trois mois de dépenses courantes en 1 à 2 ans	Épargner 10 à 15 % du salaire mensuel. Optimiser les dépenses de loisirs et éviter les crédits à la consommation pour maximiser l'épargne
Familles avec enfants	Charges plus élevées (logement, éducation ...), mais souvent deux sources de revenus	Atteindre six mois de dépenses courantes pour couvrir les imprévus familiaux	Épargner 20% du revenu total. Privilégier des dépenses de loisirs raisonnables, et planifier les vacances à l'avance pour éviter les surcoûts.
Retraités	Revenus fixes (pension), avec un besoin accru de sécurité financière	Constituer une épargne de précaution équivalente à 12 mois de dépenses pour parer à toute éventualité	Placer une partie de l'épargne sur un livret pour la sécurité et la disponibilité immédiate, et l'autre partie sur un placement qui permettra d'obtenir du rendement. Limiter les dépenses fixes non essentielles et favoriser les activités à coût réduit.

# 3 - L'Épargne à moyen et long terme



## 3.1 - Comment choisir entre les différents produits (PEL, assurance-vie, bourse) en fonction de ses projets et de son goût du risque ?

**L'épargne à moyen terme** concerne les projets qui s'étalent sur une durée de **3 à 5 ans**, comme l'achat d'une voiture, des travaux dans une maison ou le financement d'études.

**Choisir les bons produits d'épargne** dépend de plusieurs facteurs : la durée du projet, la sécurité recherchée, et la tolérance au risque.

	Pour qui ?	Avantages	Inconvénients
<b>Plan Épargne Logement</b>	Ceux qui ont des projets immobiliers (achat ou travaux) dans les prochaines années. Le PEL permet de bénéficier d'un prêt à taux avantageux après une phase d'épargne obligatoire.	Taux de rémunération fixe, sécurité du capital, prêt immobilier possible à la clé.	Plafond de versement limité (61 200 €) et fonds bloqués pendant au moins 4 ans.
<b>Assurance-Vie (fonds en euros ou en unité de compte)</b>	Ceux qui veulent faire fructifier leur épargne sur le moyen terme, tout en ayant la possibilité d'accéder à des options de placement plus dynamiques via les unités de compte (investissements boursiers, immobilier, etc.).	Flexibilité pour diversifier ses placements (fonds en euros pour la sécurité, unités de compte pour plus de rendement), fiscalité avantageuse après 8 ans.	Risque plus élevé pour les unités de compte, et frais de gestion à surveiller.
<b>Bourse (actions, ETF)</b>	Les personnes ayant une bonne tolérance au risque et souhaitant obtenir un rendement potentiellement plus élevé.	Rendements souvent supérieurs aux placements sécurisés, flexibilité pour choisir ses actions ou ETF.	Forte volatilité, avec le risque de perdre une partie de l'épargne en cas de chute des marchés. Idéalement à réserver aux épargnants qui ont déjà une épargne de précaution en place et un horizon d'investissement d'au moins 5 ans.

# 3 - L'Épargne à moyen et long terme

## 3.2 - Comment établir un Plan d'Épargne pour des Projets à Moyen Terme (Voiture, Travaux, Études) ?

**Planifier une épargne** à moyen terme nécessite de bien **définir tes objectifs**, le montant total à atteindre et la durée dont tu disposes pour y parvenir.



### 3.2.1 - Définir l'objectif

- **Voiture** : Si tu veux acheter une voiture neuve ou d'occasion dans 3 à 5 ans, estime le coût total de l'achat (en tenant compte des frais annexes comme l'assurance ou la carte grise).
- **Travaux** : Pour des travaux de rénovation, fais un devis global et ajoute une marge de sécurité de 10 à 15 % pour les imprévus.
- **Études** : Si tu finances les études de tes enfants ou une formation pour toi-même, prends en compte les frais de scolarité, les équipements nécessaires, et éventuellement le logement.

### 3.2.2 - Évaluer la somme à épargner

Définis le montant dont tu auras besoin, par exemple :

- 10 000 euros pour une voiture
- 15 000 € pour des travaux
- 20 000 € pour financer une partie des études



*"Un homme averti en vaut deux"*

**Proverbe français**

# 3 - L'Épargne à moyen et long terme

## 3.3 - Comment établir un Plan d'Épargne pour des Projets à Moyen Terme (voiture, travaux, études) ?

**Planifier une épargne** à moyen terme nécessite de bien **définir tes objectifs**, le montant total à atteindre et la durée dont tu disposes pour y parvenir.



### 3.3.1 - Fixer la durée de l'Épargne

Estime le temps dont tu disposes avant de devoir réaliser l'achat ou le projet. Par exemple, tu peux décider d'épargner quatre ans pour acheter une voiture ou pour payer la première année d'études.

### 3.3.2 - Calculer le montant de l'Épargne chaque mois

Si tu veux économiser 10 000 € pour une voiture en 4 ans, cela signifie que tu devrais épargner environ 208 € par mois.

Ajuste ton plan d'épargne en fonction de tes revenus et de ta capacité à épargner sans affecter ton quotidien.

### 3.3.3 - Choisir le produit d'Épargne

Pour un projet très sécurisé, un PEL ou une assurance-vie en fonds euros peut être une option judicieuse.

Si tu acceptes un peu de risque, tu peux diversifier avec une assurance-vie en unités de compte ou investir une petite partie en bourse (actions ou ETF).

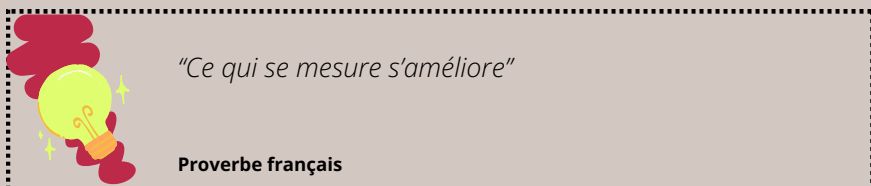
# 4 - Gestion et optimisation de l'Épargne



## 4.1 - Comment tirer parti des dispositifs fiscaux pour maximiser son épargne

L'optimisation fiscale est une stratégie clé pour maximiser les rendements de ton épargne tout en réduisant l'impact des impôts sur les gains. En France, plusieurs produits d'épargne bénéficient d'avantages fiscaux intéressants qui, bien utilisés, peuvent te permettre de faire fructifier ton capital de manière plus efficace.

	Avantages fiscaux	Stratégie	Transmission de patrimoines
Assurance-Vie	Fiscalité avantageuse. Les gains sont faiblement imposés après huit ans de détention. Une personne seule ou un couple marié ou pacsé peut bénéficier d'abattements fiscaux annuels. Cela signifie que jusqu'à ce plafond, les retraits sont exonérés d'impôt sur le revenu.	Il est intéressant d'ouvrir une assurance-vie le plus tôt possible pour bénéficier de cette fiscalité à long terme. En cas de besoin, privilégie les retraits après 8 ans pour maximiser cet avantage.	L'assurance-vie offre aussi des avantages en termes de transmission, avec une exonération partielle de droits de succession sur les sommes transmises à tes bénéficiaires (jusqu'à 152 500 € par bénéficiaire si les versements ont été faits avant les 70 ans de l'assuré).



# 4 - Gestion et optimisation de l'Épargne

	Avantages fiscaux	Stratégie
<b>Plan d'Épargne en Actions (PEA)</b>	Le PEA permet d'investir en bourse tout en profitant d'une exonération d'impôt sur les plus-values après 5 ans. Seules les cotisations sociales (17,2 %) s'appliquent sur les gains. Ce produit est donc particulièrement avantageux pour ceux qui souhaitent investir dans des actions européennes.	Si tu as une appétence pour le risque et que tu cherches un produit pour faire fructifier ton épargne sur le moyen ou long terme, le PEA est un excellent outil. En réinvestissant les dividendes et les gains dans le PEA, tu fais croître ton capital sans impôt tant que tu n'effectues pas de retraits avant 5 ans.
<b>Compte Épargne Logement (CEL) et Plan Épargne Logement (PEL)</b>	Le CEL et le PEL sont des produits d'épargne réglementés qui permettent de bénéficier d'un prêt immobilier à taux préférentiel après une période d'épargne. Bien que les taux d'intérêt sur ces livrets soient relativement bas, les prêts associés peuvent s'avérer très avantageux pour ceux qui envisagent des projets immobiliers.	Ces produits sont surtout utiles pour les personnes ayant des projets immobiliers à moyen terme. Pour maximiser leur efficacité, associe-les à d'autres dispositifs comme l'assurance-vie ou le PEA pour diversifier ton épargne.
<b>Plan d'Épargne Retraite (PER)</b>	Les versements sur un PER sont déductibles des revenus imposables dans la limite de 10 % des revenus professionnels nets (plafond de 32 419 € en 2023). Cette déduction permet de réduire l'impôt à payer pendant les années d'activité. À la sortie, lors de la retraite, les capitaux ou les rentes sont soumis à l'impôt sur le revenu, mais souvent à un taux réduit puisque les revenus sont généralement plus faibles à la retraite.	Le PER est particulièrement intéressant pour les personnes avec un taux marginal d'imposition élevé qui cherchent à réduire leur impôt tout en préparant leur retraite.



# 4 - Gestion et optimisation de l'Épargne

## 5.1 - Comment tirer parti des dispositifs fiscaux pour maximiser son épargne ?

L'optimisation fiscale est une stratégie clé pour maximiser les rendements de ton épargne tout en réduisant l'impact des impôts sur les gains. En France, plusieurs produits d'épargne bénéficient d'avantages fiscaux intéressants qui, bien utilisés, peuvent te permettre de faire fructifier ton capital de manière plus efficace.

	Pourquoi ?	Comment ?
<b>Revoir ses objectifs régulièrement</b>	Tes objectifs d'épargne évoluent avec le temps. Par exemple, tu peux commencer à épargner pour un achat immobilier, puis ajuster ton plan d'épargne une fois ce projet réalisé pour te concentrer sur la retraite ou l'éducation de tes enfants.	Évalue tes objectifs au moins une fois par an. Si tes revenus augmentent (promotion, nouveau travail), il est conseillé d'augmenter tes versements mensuels pour aligner ton épargne sur ta nouvelle capacité d'investissement. À l'inverse, en cas de baisse de revenus, tu peux ajuster temporairement tes contributions sans pour autant renoncer à ton plan d'épargne à long terme.
<b>Diversification des produits d'épargne</b>	Au fur et à mesure que tu épargnes, il peut être nécessaire de diversifier tes placements pour répartir le risque. Par exemple, si tu commences avec une épargne sécurisée sur un Livret A, il peut être pertinent d'ajouter une assurance-vie ou un PEA quand ton épargne de précaution est suffisante.	Fais un bilan de ton portefeuille d'épargne tous les 6 mois ou chaque année pour évaluer la répartition entre produits sécurisés (fonds en euros, livrets) et plus dynamiques (bourse, immobilier). Cela permet d'équilibrer rendement et risque.
<b>Adapter sa stratégie au cycle de vie</b>	Les stratégies d'épargne varient selon l'âge et la situation de l'épargnant. Un jeune actif peut privilégier des placements à risque pour maximiser son rendement sur le long terme, tandis qu'une personne proche de la retraite cherchera à sécuriser son capital.	Ajuste la part de tes placements risqués en fonction de ta proximité avec tes objectifs. À l'approche d'une dépense importante (achat immobilier, retraite), il est souvent recommandé de sécuriser l'épargne en diminuant la part des investissements risqués et en augmentant celle des placements garantis (fonds en euros, livrets).

# 4 - Gestion et optimisation de l'Épargne

	Pourquoi ?	Comment ?
<b>Suivi des performances et ajustement des allocations</b>	Les marchés financiers et les taux d'intérêt évoluent en permanence. Ce qui était un bon placement il y a 5 ans peut ne plus être pertinent aujourd'hui. Il est donc crucial de suivre la performance de tes placements pour savoir s'il est temps de réallouer ton épargne.	Utilise des outils de suivi de performance ou demande conseil à un conseiller financier pour réévaluer tes allocations en fonction des tendances économiques et de tes objectifs. Si un placement sous-performe régulièrement, il peut être judicieux de le remplacer par une option plus rentable ou plus adaptée à ton profil de risque.
<b>Anticiper les changements fiscaux et réglementaires</b>	Les règles fiscales peuvent évoluer, et cela peut affecter tes choix d'épargne. Par exemple, une hausse des prélèvements sociaux ou une réforme de la fiscalité de l'assurance-vie pourrait modifier la pertinence de certains produits.	Reste informé des évolutions fiscales ou des nouvelles lois concernant l'épargne. Parfois, il peut être opportun de débloquer des fonds ou de les déplacer dans un produit plus avantageux avant que de nouvelles règles n'entrent en vigueur.



# 5 - Outils pratiques pour une gestion optimisée de l'Épargne



Une gestion efficace de ton épargne repose sur un suivi régulier, une capacité d'adaptation et l'utilisation d'outils pour t'aider à planifier et ajuster tes objectifs en temps réel.

Voici trois outils pratiques à intégrer dans ta gestion quotidienne pour mieux suivre l'évolution de ton épargne et optimiser tes stratégies.

## 5.1 - Modèle de tableaux de bord pour suivre son épargne

Un tableau de bord financier est un excellent moyen d'avoir une vue d'ensemble sur l'évolution de ton épargne. Il te permet de visualiser rapidement l'état de tes différents comptes, tes objectifs à court, moyen et long terme, et l'évolution de tes placements.

Voici comment structurer un tableau de bord simple et efficace.

<b>1 - Type de compte</b>	Livret A, PEL, Assurance-vie, PEA, compte-titres, etc.
<b>2 - Montant initial</b>	Le montant investi au départ dans chaque produit.
<b>3 - Versements mensuels</b>	Le montant que tu verses chaque mois
<b>4 - Évolution mensuelle /annuelle</b>	Pour suivre la croissance ou la baisse de chaque compte (intérêts perçus, gains ou pertes en capital).
<b>5 - Objectif à atteindre</b>	Le montant final que tu souhaites avoir sur chaque compte pour atteindre tes objectifs (achat d'une voiture, retraite, etc.).
<b>6 - Écart par rapport à l'objectif</b>	La différence entre ton solde actuel et ton objectif final.
<b>7 - Performance (%)</b>	Le rendement de chaque produit sur une période donnée, idéalement mensuelle ou annuelle.

# 5 - Outils pratiques pour une gestion optimisée de l'Épargne

## 5.2 - Logiciels et outils

Utilise des tableurs comme Excel ou Google Sheets pour créer des modèles personnalisés. Certaines applications te permettent de visualiser tes différents comptes en un coup d'œil et de créer des tableaux de bord automatiques.

## 5.3 - Check-list mensuelle pour vérifier et ajuster ses objectifs

La gestion de ton épargne ne doit pas être un événement annuel. En y consacrant quelques minutes chaque mois, tu peux t'assurer que tu es sur la bonne voie pour atteindre tes objectifs et faire les ajustements nécessaires en cas de changement dans ta vie ou sur les marchés financiers.

Voici une check-list mensuelle que tu peux suivre.

<b>1 - Vérification du solde des comptes</b>	Compare le solde actuel de chacun de tes comptes d'épargne avec celui du mois précédent. Vérifie si l'évolution est conforme à tes attentes (par exemple, les intérêts perçus ou les gains en bourse).
<b>2 - Suivi des versements mensuels</b>	Assure-toi que les versements automatiques sur tes comptes d'épargne (livret, assurance-vie, PEL) ont bien été effectués. Si tu disposes de liquidités supplémentaires, pense à augmenter tes versements ou à les placer dans des comptes plus rémunérateurs.
<b>3 - Évaluation des objectifs d'épargne</b>	Compare l'évolution de ton épargne avec tes objectifs fixés. Par exemple, si tu épargnes pour un projet à moyen terme (travaux ou achat d'une voiture), vérifie si tu as besoin d'augmenter ou de réduire tes versements pour atteindre ton objectif dans le délai prévu.
<b>4 - Vérification de la performance des placements</b>	Si tu as des investissements en bourse (actions, ETF, PEA), évalue leur performance et vérifie s'ils sont alignés avec tes objectifs de rendement. Cela te permet de réajuster ton allocation d'actifs si certains placements sous-performent.
<b>5 - Adaptation en fonction des événements</b>	Si ta situation a changé (augmentation de salaire, dépenses imprévues, nouveaux projets), ajuste tes versements et tes objectifs en conséquence.

# 5 - Outils pratiques pour une gestion optimisée de l'Épargne

<b>6 - Réévaluation de la répartition du risque</b>	En fonction de ton âge et de tes objectifs, tu devrais revoir régulièrement la répartition entre placements sécurisés (fonds en euros, livrets) et placements plus risqués (actions, immobilier). Plus tu te rapproches de l'échéance d'un projet, plus il est recommandé de sécuriser une partie de ton épargne.
<b>7 - Actualisation de ton tableau de bord</b>	Mets à jour ton tableau de bord pour y enregistrer les performances du mois écoulé et vérifier que tout est bien aligné avec tes objectifs.

## 5.4 - Simulateurs d'Épargne pour prévoir les rendements et la durée nécessaire pour atteindre les objectifs

Les simulateurs d'épargne sont des outils puissants qui te permettent de modéliser l'évolution de ton épargne en fonction de différents paramètres : montants investis, durée d'épargne, taux de rendement, etc. Ils te permettent de mieux comprendre combien de temps, il te faudra pour atteindre un objectif spécifique ou comment maximiser ton rendement en fonction de ta capacité d'épargne.

<b>Simulateur d'intérêt composé</b>	Il calcule le montant que tu atteindras en fonction de ton épargne initiale, de tes versements réguliers, et du taux d'intérêt que tu espères obtenir. C'est un excellent moyen de comprendre l'effet cumulatif de l'intérêt composé sur le long terme.
<b>Simulateur de rendement boursier</b>	Si tu investis en bourse via un PEA ou un compte-titres, tu peux utiliser un simulateur pour estimer la croissance de tes investissements en fonction de la performance moyenne du marché. Par exemple, un simulateur de PEA te permet de tester différents scénarios (taux de rendement de 5 %, 7 %, 10 %...) pour visualiser l'évolution de ton capital.
<b>Simulateur de projet immobilier</b>	Si tu épargnes pour un achat immobilier, tu peux utiliser un simulateur pour estimer la durée nécessaire pour accumuler ton apport. En fonction du montant de ton épargne mensuelle et du taux d'intérêt de ton compte, tu sauras combien de temps il te faudra pour réunir un apport de 30 000 €, par exemple.

# 5 - Outils pratiques pour une gestion optimisée de l'Épargne

## 5.4 - Outils en ligne

- Des banques et des courtiers en ligne proposent des simulateurs d'épargne gratuits. Par exemple, certaines banques offrent des simulateurs pour les livrets d'épargne, les plans d'investissement en bourse et les assurances-vie.
- Des applications mobiles permettent aussi de faire des simulations d'investissement en fonction de ton profil de risque.



## 6 - Conclusion

Ces outils pratiques te permettent de suivre rigoureusement ton épargne, d'adapter tes stratégies en temps réel et de prévoir tes résultats à moyen et long terme.

En les utilisant régulièrement, tu auras une meilleure maîtrise de tes finances et de tes projets.

Avec un tableau de bord bien organisé, une check-list mensuelle précise, et des simulateurs adaptés, tu seras en mesure de prendre les meilleures décisions pour optimiser ton épargne.





# Qui suis-je ?



Je suis **Ludyvine**, je suis la **fondatrice de FINANCES AU TOP**, experte en **finances personnelles**.

J'accompagne les **particuliers** et les **micro-entrepreneurs** qui ont peur de perdre le contrôle de leurs **finances personnelles et professionnelles**, ou qui souhaitent **réaliser leurs projets**, avec une **méthode unique**.

## Si tu es confronté(e) à



- des **difficultés de gestion** et à budgétiser efficacement,
- des **difficultés à épargner**,
- une **anxiété** vis-à-vis de la gestion administrative et financière,
- un sentiment d'être **toujours à la merci du moindre imprévu**,
- un sentiment d'être **toujours dépassé(e) par les évènements**.

## Je te promets de t'aider à

- reprendre le **contrôle de tes finances**,
- avoir la **conscience de ton potentiel** pour évoluer facilement,
- avoir les armes pour **faire face aux imprévus**,
- avoir la possibilité d'**épargner** plus facilement,
- avoir les clefs pour **être à l'abri du découvert**,
- gagner en **sérénité** et en **tranquillité d'esprit**.



Je t'offre **un entretien de 45 minutes, gratuit et sans engagement**, pour faire le point sur ta situation et tes problématiques. Il te suffit de **prendre rendez-vous**.



## Contact



**Ludvyne MENTHEOUR**

*Experte en finances personnelles*



**07 83 17 81 04**



**contact@finances-au-top.com**



**<https://finances-au-top.com>**

