



Questionnaire **d'auto-évaluation financière**

Avant de savoir où tu vas, tu dois savoir d'où tu pars.

Prends 10 minutes, munis-toi d'un stylo, et réponds à ces questions.

Sois honnête avec toi-même.

Il n'y a pas de mauvaise réponse, seulement un point de départ vers ta liberté.

Partie 1 : Mindset et relation à l'argent

Partie 2 : Clarté et situation actuelle

Partie 3 : Épargne et sécurité

Partie 4 : Investissement et vision long terme

Analyse de tes résultats

◆ *Mon Argent, Ma Liberté* — Ludyvine MENTHEOUR ◆

Ce questionnaire est un outil de prise de conscience, non un diagnostic financier professionnel.

PARTIE 1 : Mindset et Relation à l'argent

L'aspect psychologique est le fondement de toute transformation financière.

Question 1 : Quand je pense à ma situation financière actuelle, je ressens principalement :

-  De l'anxiété, du stress ou de l'évitement.
-  Une sensation de stagnation ou de flou.
-  De la sérénité et de la maîtrise.

Question 2 : Quelle est ma principale croyance limitante par rapport à l'argent ?

-  « *L'argent est difficile à gagner / je resterai toujours en bas de l'échelle* ».
-  « *Je ne suis pas doué(e) avec les chiffres / c'est trop complexe* ».
-  « *L'argent est un outil neutre que je peux apprendre à maîtriser* ».

Question 3 : Mes dépenses impulsives sont généralement dictées par :

-  Mes émotions (stress, ennui, frustration, besoin de me récompenser).
-  L'influence sociale (sorties, pression sociale, abonnements oubliés).
-  Rien. Mes achats importants sont presque toujours planifiés.

PARTIE 2 : Clarté et Situation Actuelle

Impossible de tracer une route sans carte.

Question 4 : Est-ce que je connais mon revenu mensuel net et mes charges fixes ?

- ☐ Non, j'ai juste une idée très vague. Je fais confiance à mon intuition.
- ☐ Oui pour mes revenus, mais mes charges fixes et variables restent floues.
- ☐ Oui, je connais mes chiffres exacts au centime près.

Question 5 : Quelle est ma méthode actuelle pour suivre mes comptes ?

- ☐ Aucune. Je regarde mon solde de temps en temps en croisant les doigts.
- ☐ Je consulte mon application bancaire régulièrement, mais je n'ai pas de budget prévisionnel.
- ☐ J'utilise un tableau de budget mensuel pour planifier mes recettes, mes dépenses et mon épargne.

Question 6 : Ai-je identifié et éliminé mes « dépenses invisibles » (abonnements inutiles, frais cachés ...) ?

- ☐ Non, je ne sais pas vraiment ce qui est prélevé chaque mois.
- ☐ J'en ai conscience, mais je n'ai pas encore pris le temps de m'en occuper.
- ☐ Oui, j'ai fait un nettoyage complet de mes relevés bancaires.

PARTIE 3 : Épargne et Sécurité

Construire des fondations solides avant de vouloir bâtir les étages.

Question 7 : Où en est mon épargne de sécurité (l'équivalent de 1 à 3 mois de dépenses courantes) ?

-  Inexistante ou inférieure à un mois de dépenses.
-  En cours de constitution, mais pas encore suffisante.
-  Constituée et placée sur un support disponible (Livret A, LDDS ...).

Question 8 : Comment est-ce que j'épargne chaque mois ?

-  J'épargne ce qu'il reste à la fin du mois (souvent rien ou très peu).
-  J'essaie de mettre de côté manuellement, mais c'est irrégulier.
-  Je me paye en premier : j'ai mis en place un virement automatique dès réception de mon revenu.

PARTIE 4 : Investissement et Vision Long Terme

Faire travailler ton argent pour toi.

Question 9 : Ai-je défini des objectifs financiers SMART (Spécifiques, Mesurables, Atteignables, Réalistes, Temporels) ?

- ☐ Non, mon seul objectif est de « *gagner plus* » ou de « *ne pas être à découvert* ».
- ☐ J'ai des projets en tête, mais pas de plan chiffré ni d'échéance précise.
- ☐ Oui, mes objectifs à court, moyen et long terme sont clairement définis et budgétisés.

Question 10 : Quelle est ma situation vis-à-vis de l'investissement ?

- ☐ Je n'y connais rien et cela me fait peur / je pense que c'est réservé aux riches.
- ☐ Je m'y intéresse, mais je n'ai pas encore sauté le pas par manque de méthode.
- ☐ J'ai déjà commencé à investir (PEA, Assurance-Vie, Immobilier ...) selon mon profil de risque.



Analyse de tes résultats

Le résultat de tes réponses



Profil « Survivant » : Majorité de réponses rouges

Tu subis ton argent au quotidien. Le stress est présent et le flou domine. Pas de panique : ce livre est ton point de départ.

Ta priorité : faire ton bilan financier et de reprendre le contrôle de ton mindset. Commence par le Chapitre 1.



Profil « Observateur » : Majorité de réponses oranges

Tu as conscience de l'importance du sujet, mais tu manques de méthode et de régularité pour automatiser ta liberté.

Ta priorité : mettre en place ton tableau de budget mensuel et automatiser ton épargne. Le Bonus 2 est fait pour toi.



Profil « Bâtisseur » : Majorité de réponses vertes

Tes bases sont solides et tu gères tes finances avec rigueur.

Ta priorité : optimiser tes investissements et définir une stratégie long terme pour accélérer ta liberté financière. Passe directement aux chapitres sur l'investissement et au Bonus 3.