

Checklist — Bâtir son épargne de précaution

Le fondement avant tout investissement. À imprimer et suivre mois par mois.

ÉTAPE 1 — CHIFFRER MON OBJECTIF

- **Lister toutes mes dépenses mensuelles fixes**
Loyer, factures, abonnements, crédits, assurances, courses incompressibles.
- **Calculer combien je dépense par mois au minimum**
En cas de coup dur, ce dont je ne peux pas me passer.
- **Fixer mon objectif : 3 à 6 mois de dépenses**
3 mois si emploi stable, 6 mois si revenus variables / indépendant.
- **Arrondir à un chiffre simple**
Ex : 7 500 € ou 10 000 €. Plus facile à viser.

ÉTAPE 2 — CHOISIR LE BON PLACEMENT

- **Ouvrir un Livret A si ce n'est pas fait**
Liquidé, défiscalisé, garanti État. Plafond 22 950 €.
- **Ouvrir un LDDS en complément**
Plafond 12 000 €. Même taux, même fiscalité.
- **Vérifier si je suis éligible au LEP**
Taux de 4 % sous conditions de revenu. Meilleur placement réglementé.
- **Ne pas mettre l'épargne de précaution en bourse**
La liquidité immédiate doit primer sur le rendement.

ÉTAPE 3 — AUTOMATISER LES VERSEMENTS

- **Définir un virement mensuel automatique**
Dès le jour de la paie. 10 à 20 % du revenu est un bon repère.
- **Programmer le virement en début de mois**
« Se payer en premier » avant toute dépense discrétionnaire.
- **Adapter le montant à ma capacité d'épargne**
Mieux vaut 50 €/mois tenus que 300 €/mois abandonnés.
- **Revoir le montant à chaque augmentation**
Si mon salaire augmente de 100 €, j'augmente l'épargne de 30-50 €.

ÉTAPE 4 — PROTÉGER CETTE RÉSERVE

■ **Ne pas y toucher pour des achats plaisir**

C'est l'anti-coup dur, pas un compte courant déguisé.

■ **Définir 3 raisons valables pour puiser**

Ex : perte d'emploi, urgence médicale, réparation majeure.

■ **Si je puis, reconstituer aussi vite que possible**

Augmenter temporairement le virement mensuel jusqu'au rétablissement.

ÉTAPE 5 — APRÈS L'ÉPARGNE DE PRÉCAUTION

■ **Objectif atteint : ne plus alimenter ces livrets**

Sauf en cas de puisage. Au-delà, ton argent perd au taux de l'inflation.

■ **Orienter les versements vers un PEA ou assurance vie**

Pour les projets long terme (> 5 ans). Fiscalité avantageuse.

■ **Revisiter l'objectif si ma situation change**

Arrivée d'un enfant, achat immo, passage indépendant : re-chiffrer.

Rappel. L'épargne de précaution est imbattable pour sa fonction : tranquillité d'esprit + liquidité immédiate. Mais son rendement reste faible face à l'inflation. C'est pour ça qu'au-delà de l'objectif, on oriente vers d'autres placements.

Mon Petit Capital n'est pas Conseiller en Investissement Financier (CIF). Document pédagogique.