

Mon Budget

sur Pilote
Automatique

LE CARNET

GÉRER SON ARGENT
SANS PRISE DE TÊTE

PAR LA CRÉATRICE DE
@MON BUDGET *Bento*
+ DE 50 000 ABONNÉS

A L I S I O



« L'AMIE QUI VA VOUS DIRE CE QUE VOUS AVEZ BESOIN D'ENTENDRE,
PLUTÔT QUE CE QUE VOUS AVEZ ENVIE D'ENTENDRE. »

Plan Cash

Que vous soyez perpétuellement à découvert ou que vous cherchiez simplement à optimiser la façon dont vous pilotez votre budget, ce carnet est la clé pour une gestion plus sereine de vos finances. Un programme sur l'année pour mensualiser, compartimenter et automatiser vos finances personnelles, grâce à la méthode Bento ! Chaque euro a un rôle et une destination dans votre budget mensuel.

Avec ce carnet, vous allez réduire votre charge mentale et prendre le contrôle de votre portefeuille pour concrétiser vos projets.

**Votre
bilan mensuel
détaillé**

**Vos
dépenses
décryptées**

Maeva Derby est commerciale grands comptes dans le domaine de la tech. En août 2020, elle lance sa page Instagram @MonBudgetBento, un compte d'éducation financière aujourd'hui suivi par plus de 50 000 personnes. Son premier livre autoédité, *Mon budget sur Pilote Automatique*, est une méthode pas-à-pas pour maîtriser son budget et son épargne, vendue à plus de 7 000 exemplaires.

ISBN 978-2-37935-344-4



19,90 €
Prix TTC
France



ALISIO
www.alisio.fr

Rayons :
Budget, Finances

Mon Budget *sur Pilote Automatique*

LE CARNET

ALISIO

L'éditeur des voix qui inspirent

Suivez notre actualité sur www.alisio.fr
et sur les réseaux sociaux
LinkedIn, Instagram, Facebook et Twitter !

Alisio s'engage pour une fabrication écoresponsable !

« Des livres pour mieux vivre », c'est la devise de notre maison.
Et vivre mieux, c'est vivre en impactant positivement
le monde qui nous entoure ! C'est pourquoi nous avons fait
le choix de l'écoresponsabilité.
Pour en savoir plus, rendez-vous sur notre site.

Conseillère éditoriale : Ariane Geffard
Suivi éditorial : Manuella Guillot-Michaud
Relecture-correction : Céline Haimé
Graphisme et maquette : Primo & Primo
Design de couverture : Raphaëlle Faguer
Photo de couverture et en p. 8 : © Layla Darouèche

© 2023 Alisio, une marque des éditions Leduc
76, boulevard Pasteur
75015 Paris
ISBN : 978-2-37935-344-4

Maeva Derby

Mon Budget *sur Pilote Automatique*

LE CARNET

A L I S I O

Sommaire

Bonjour, c'est Maeva !

Où en es-tu côté budget ?	10
Toi aussi, tu as la flemme ?	10
Passe en mode 360 !	11
Ton argent, ton budget, tes priorités	12

La Méthode Bento en 3 étapes

Étape 1 : Mensualise ton budget	20
Niveau débutant : mensualise tes charges fixes	21
Niveau avancé : mensualise tes charges variables	22
Niveau confirmé : mensualise tes charges « virtuelles »	22
Étape 2 : Compartimente : un compte, un usage	24
La clé de voûte du budget	24
Les 3P : les trois types d'épargne	26
Compte n° 1 : pour les dépenses récurrentes	30
Compte n° 2 : pour les dépenses courantes	33
Compte n° 3 : pour le budget famille	34
Étape 3 : Passe en mode automatique...	
et réduis ta charge mentale	36

Comment utiliser ce carnet ?

Avant de commencer : pose ton budget à plat	42
Ensuite : remplis ton carnet au fil des mois	44

C'est parti ! État des lieux de tes finances

Mon bilan à date	48
Mon patrimoine	48
Mes dettes	49
État des lieux simplifié	52
Mes charges fixes	52
Mon « reste à vivre »	54
Mes dépenses variables	56
État des lieux : mon bilan	57
Mon année sans imprévus	58
Mes provisions annuelles	58
Ma capacité d'épargne à date	63
Les douze mois d'après en vrac	64
Répartition de ma réserve	65
Mes objectifs financiers	66
Rappel « provisions »	67
Mon épargne de précaution	68
Mes projets et placements	69
Mes objectifs de revenus annuels	70
Répartition de mon épargne mensuelle	71
Mes trackers épargne et dettes	72
Mon tracker épargne	73
Mon tracker dettes	73
Mon budget Bento et organisation de mes comptes	74

Mois après mois

Mois de...

La thématique du mois*

Mes intentions pour le mois

Ma liste d'envies et de dépriorisation

Mon point épargne à date

Mon calendrier

Mes imprévus et nouvelles dépenses à anticiper

Bilan mensuel et analyse budgétaire

Projection à 3 mois

Bilan à 6 mois : mon patrimoine, mes dettes

Analyse patrimoniale

Oh non, c'est déjà fini !

* La thématique du mois

 L'année glissante : la seule façon de planifier son budget	78
 Les moyens de paiement toxiques	88
 Les supports d'épargne réglementés	98
 L'assurance vie	108
 Le calendrier fiscal	120
 L'équilibre budgétaire dans le couple	130
 Le notaire : ton allié(e) patrimonial(e)	148
 L'Eurorespect	158
 Se libérer du bruit et penser par soi-même	168
 Investissement : Bourse <i>versus</i> immobilier	180
 La retraite : pas si loin qu'on l'imagine...	190
 Solidarité et dons	200



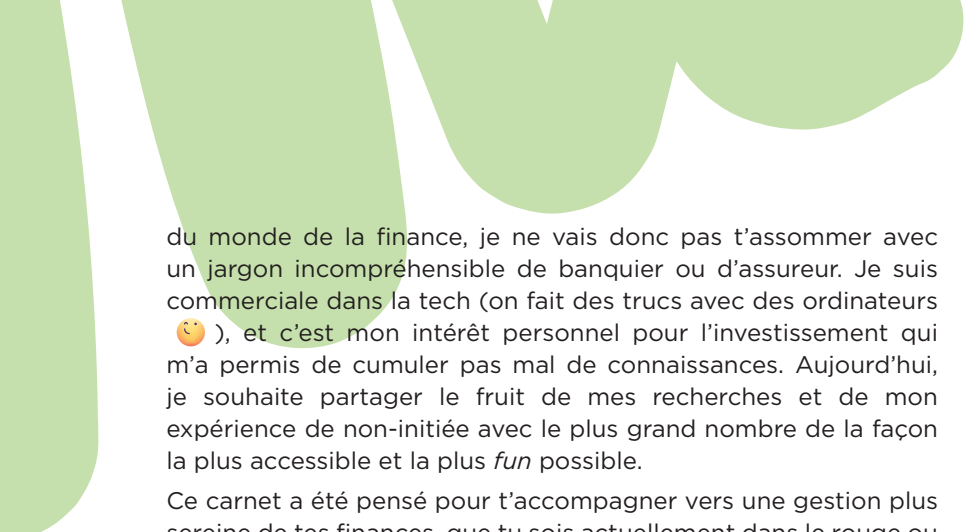
Bonjour,
c'est Maeva !

Bonjour à toi et bienvenue dans ce carnet !

Je me présente : je m'appelle Maeva et je suis l'auteure de l'ouvrage *Mon budget sur Pilote Automatique* que j'ai sorti en janvier 2021 sous le pseudonyme « Paula Cay » en hommage à ma mère. J'ai publié ce livre en autoédition (quelle aventure !) : tu tiens donc entre tes mains le fruit de ma toute première collaboration avec une maison d'édition !

Depuis la sortie de *Mon budget sur Pilote Automatique*, j'ai aidé plus de 7 000 personnes à (re)prendre le contrôle de leurs finances, sans prise de tête... mais pas sans effort. Je suis également la créatrice du compte Instagram @monbudgetbento qui compte plus de 50 000 abonné(e)s au moment où je remets ce texte à mon éditeur (mais c'est un chiffre qui évolue de jour en jour, donc je te laisse le soin de me rejoindre là-bas pour des nouvelles plus fraîches).

Mon objectif ? Démocratiser les bases de la finance, afin que chacun(e) puisse s'approprier ce sujet qui en effraie plus d'un(e). L'éducation financière permet de comprendre comment fonctionne l'argent, et l'on peut ainsi choisir, plutôt que subir, sa relation à l'argent. Je te rassure tout de suite : je ne viens pas



du monde de la finance, je ne vais donc pas t'assommer avec un jargon incompréhensible de banquier ou d'assureur. Je suis commerciale dans la tech (on fait des trucs avec des ordinateurs 😊), et c'est mon intérêt personnel pour l'investissement qui m'a permis de cumuler pas mal de connaissances. Aujourd'hui, je souhaite partager le fruit de mes recherches et de mon expérience de non-initiée avec le plus grand nombre de la façon la plus accessible et la plus *fun* possible.

Ce carnet a été pensé pour t'accompagner vers une gestion plus sereine de tes finances, que tu sois actuellement dans le rouge ou que tu cherches simplement à optimiser la façon dont tu gères ton budget. Tout au long de l'année, mois après mois, tu pourras te familiariser, toi aussi, avec les bases de la finance personnelle et piloter au mieux ton budget.

Alors, prêt(e) à *upgrader* ta relation à l'argent ?

À bon entendeur...

Je n'ai pas été livrée avec un filtre, je suis plutôt du genre cash ! Alors mes conseils n'engagent que moi : tu n'es pas obligé(e) d'être d'accord avec moi, deux points de vue différents peuvent cohabiter, chacun(e) choisissant le côté qui sert au mieux ses intérêts... à long terme ! Certaines habitudes, modes d'organisation et façons de voir peuvent donner des effets « positifs » à court terme mais s'avérer délétères sur le long terme. Avec l'argent, les effets long terme surpasseront toujours les effets court terme. C'est comme dans le bâtiment : si tu mets un coup de peinture vite fait au lieu de réparer la fuite, quelle que soit l'épaisseur de la couche de peinture, l'eau finira toujours par pourrir le mur. Et pas de coup de peinture dans les finances personnelles !



Où en es-tu côté budget ?

Toi aussi. tu as la flemme ?

La gestion de budget peut paraître fastidieuse sur certains points, surtout si tu as déjà essayé des méthodes qui demandaient un suivi permanent. C'est un peu comme ces challenges « 90 jours abdos » qu'on se lance parfois entre amis sur WhatsApp : la première semaine, c'est toi qui motives tout le monde, puis tu finis par mettre le groupe sur « silencieux »... Si tu ne le sais pas encore, je suis une très grande fainéante, j'aime économiser mon énergie. Donc, si tu veux en faire le moins possible avec un maximum de résultats, tu es au bon endroit !

Avec la Méthode Bento, tu vas vite arrêter de faire certaines choses, comme faire tes comptes au quotidien, pointer tes tickets de caisse, noter tes moindres dépenses dans un carnet comme celui-ci (mais en beaucoup moins cool), remplir des enveloppes et les vider, etc. (Tu auras donc compris que je ne suis pas fan de cette technique et je te donnerai mes raisons un peu plus loin.) Pourquoi ? Parce que, pour moi, toutes ces micro-actions ne servent à rien :

1) parce que je suis toujours un peu dans l'exagération,
2) parce que l'idée, c'est d'être dans l'efficacité en passant du temps à réaliser des actions à impact. Exemples : mettre à jour ton CV, chercher une formation, faire plusieurs demandes de devis qui te feront économiser 10 ou 15 % sur une grosse dépense.

Clairement, je ne vais pas te donner un million de mini-astuces pour économiser 1 euro à gauche et 2 euros à droite. La plupart des gens raffolent de ce genre de trucs car ce sont de *quick fixes* : des solutions vite fait (mal fait ?). Personnellement, je vois ça comme du rafistolage, une rustine sur un pneu crevé. Une réduction de quelques euros ici, un petit truc gratuit là... oui, ça fait toujours plaisir de faire

une économie, les petits ruisseaux font les grandes rivières, mais... à quand la rivière ?

Si tu as un problème de gestion ou que tu cherches à optimiser tes finances, cumuler les économies de bouts de chandelle ne te rend pas service. C'est juste un moyen (conscient ou inconscient) de repousser le moment de te poser les vraies questions, les questions de fond : « Suis-je rémunéré(e) à ma juste valeur ? Faut-il que je change d'emploi, de domaine d'activité ? Que je réduise mon train de vie ? » Des questions difficiles, car oui, bien souvent, on connaît déjà les réponses et on n'a pas envie de bousculer sa vie, c'est humain. Je suis la première à me complaire dans mon « confort inconfortable » sur certains sujets... mais joker, là, on parle finance !

Passes en mode 360 !

Fais un grand pas en arrière et regarde ton organisation. As-tu une idée des grandes « masses » ? Sais-tu identifier les postes clés, les leviers que tu peux activer pour changer ta donne financière et pas seulement faire du rafistolage ? Cinquante astuces trouvées ici et là sur Internet vont-elles vraiment remettre ton budget sur les rails ? Ou dois-tu reprendre à la base tous tes schémas de dépense (et de pensée) ?

C'est toujours plus facile de se pencher sur les dépenses du quotidien parce que c'est tangible, donc rassurant. On sait de quoi l'on parle, et il n'y a pas vraiment d'inconnue à gérer, mais ce que je t'encourage à faire est de décoller ton visage de tes petites dépenses du quotidien (d'où mon manque d'entrain par rapport aux enveloppes d'argent liquide) afin d'avoir une vision élargie de ton budget. Ce carnet est pensé autour de cet objectif ! Le but ? Passer des pas de fourmi au vol d'abeille grâce à une organisation qui va t'obliger à considérer tes finances en mode 360 degrés, avec **un indicateur clé : ton niveau d'épargne.**

Je n'ai absolument aucun avis sur la façon dont tu dépenses ton argent, du moment que ton épargne est pimpante et sur une courbe ascendante ! Si tu as envie de bruncher tous les dimanches et manger des corn-flakes tout le reste de la semaine, ça me va. Si tu as envie d'acheter trois kilos de make-up parce que je ne sais qui a sorti une nouvelle collection de fond de teint, *all good* (tout bon) ! C'est comme avec mon fils : du moment



que ses notes sont (très) bonnes à l'école, il ne m'aura pas sur le dos. Il faut choisir ses combats. Le mien, c'est que tu passes au *next level*, que tu sortes la tête du guidon ou du sable si tu fais l'autruche. Que ton épargne soit au top et que tu arrêtes de croire que c'est la panacée d'avoir un livret A au plafond.

Dans un premier temps, j'aimerais que tu aies de l'argent pour sécuriser ta situation financière, mais aussi que tu mettes ton argent au service de tes projets. Tu n'as peut-être pas envie de te lancer dans l'investissement financier, immobilier ou autre, mais tu as forcément des plans qui te tiennent à cœur. Des choses qui sont importantes à tes yeux et que tu pourrais réaliser avec des fonds : voyager, créer ton entreprise, faire une formation ou soutenir une ou plusieurs associations. C'est sur la façon dont tu vas financer tes projets que je veux que tu te concentres et que tu mettes ton énergie chaque mois (pas sur tes tickets de caisse du supermarché).

Ton argent. ton budget. tes priorités

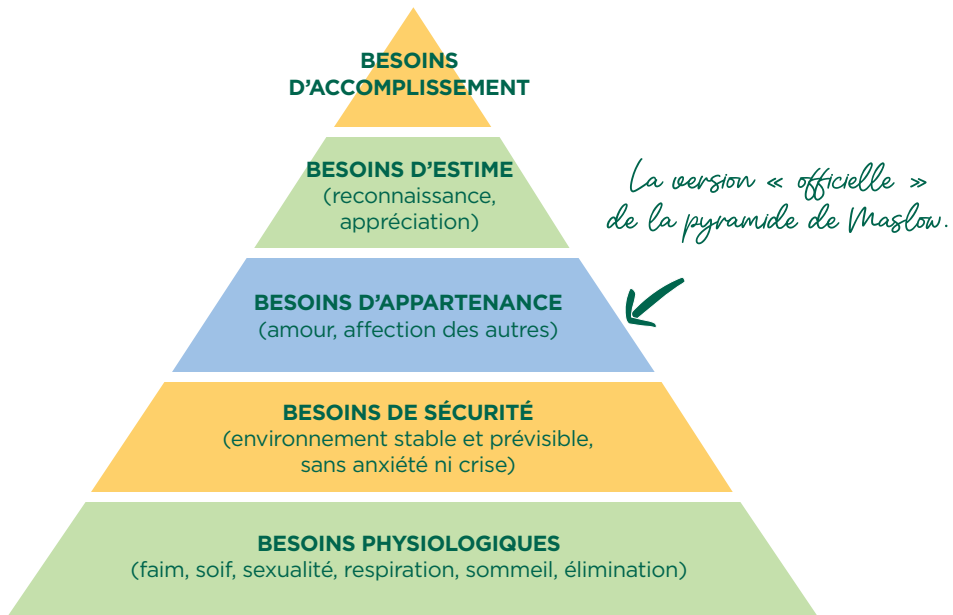
Chaque personne a des envies et des objectifs qui lui sont propres. Financer une reconversion professionnelle, acquérir sa résidence principale ou simplement s'acheter une nouvelle machine à gâteaux pour faire les meilleurs *layer cakes* du quartier ; peu importe, il n'y a pas de « bon » ou de « mauvais » objectif : c'est le tien, et c'est amplement suffisant comme justification.

Dans ce même esprit de « responsabilisation » ou plutôt d'autonomie que j'aimerais te faire gagner, ne compte pas sur moi pour te donner des ratios particuliers à respecter, du genre : « Il faut que tu alloues XX % pour tes charges fixes, XX % pour tes sorties et XX % pour ton épargne. » Quand tu vis avec un SMIC dans une grande métropole et que ton crédit ou ton loyer représente déjà plus de 30 ou 40 % de tes revenus, tu ne peux pas avoir les mêmes ratios que le couple de cadres qui a obtenu son crédit il y a sept ou huit ans et dont les revenus ont, depuis, augmenté de 30 %. Donc, non, aucun cadre rigide dans ce carnet ! Ta vie, tes règles, avec une seule consigne : optimiser ton épargne. La vie est imprévisible : un modèle qui fonctionne à 25 ans ne sera plus adapté à 35 ; une certaine organisation alors qu'on est inactif ne sera plus pertinente quand on retrouvera un

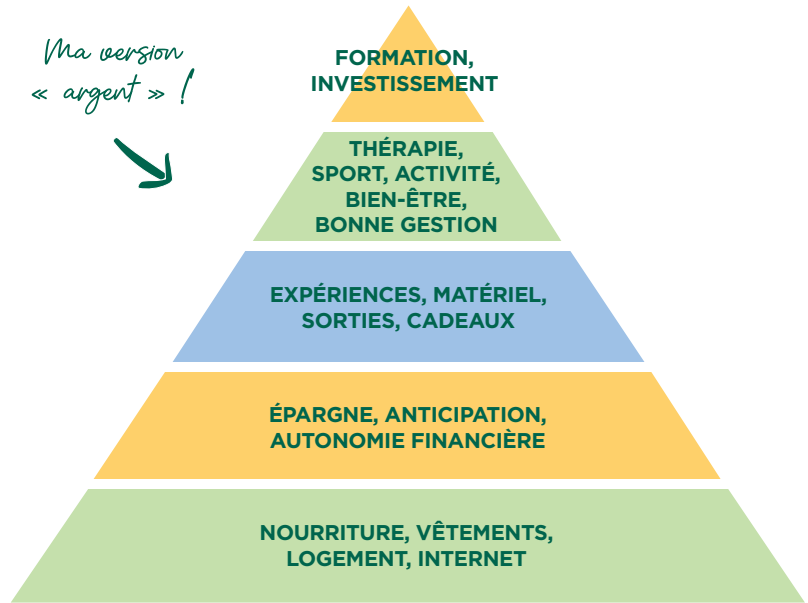
emploi. Reste flexible, ne te flagelle pas parce que tu ne rentres pas dans une case qui n'a pas été fabriquée pour toi ou qui t'allait un temps mais ne te va plus... comme mes jeans taille 38. *Miss you guys* (« Vous me manquez, les gars ») 😊.

Si les méthodes de gestion de budget se concentrent autant sur les dépenses, c'est parce que c'est le plus facile à bouger à court terme. Faire évoluer ses revenus peut prendre du temps et il faut en avoir l'envie, parfois au prix de certains sacrifices qu'on est prêt(e) ou pas à faire. C'est un choix totalement personnel. Ce qui est sûr, c'est que, **tant que l'on n'est pas dans une dynamique d'augmentation de ses revenus, la clé sera dans la gestion des priorités.**

Pour t'aider à définir tes priorités, regardons de plus près la pyramide de Maslow (tu sais, ce fameux psychologue américain) et faisons un rapprochement avec notre sujet : l'argent !



Ma version
« argent » !



1^{er} niveau : les besoins physiologiques

À la base de la pyramide, on a d'abord les besoins physiologiques – ultrabasiques –, je n'ai pas besoin de faire un dessin. Au niveau de l'argent, c'est avoir la capacité d'acheter de quoi se nourrir, se loger décemment et se vêtir. C'est aussi avoir accès à Internet, qui n'est plus une option aujourd'hui !

2^e niveau : le besoin de sécurité

Là, ça devient un peu plus intéressant, car c'est à ce niveau qu'on commence à parler d'épargne. L'épargne est ce qui va t'assurer sécurité et stabilité. On le sait, il y a toujours des aléas financiers, des imprévus. Ce que l'on ne sait pas, c'est quand cet imprévu va débarquer. Il est donc tout simplement obligatoire d'avoir de l'épargne pour assurer sa sécurité et sa sérénité financières. Même si tu te mets des œillères ou des lunettes pour voir la vie en rose, celle-ci se chargera de t'ouvrir les yeux bien

comme il faut. Comme le dit mon collègue René : « Dans la vie, il y a deux façons d'apprendre : de l'expérience des autres ou dans la douleur. » Donc à toi de voir comment tu souhaites accueillir cette leçon dans ta vie...

Sur ce niveau de besoin de sécurité, j'ajouterais un point important : l'autonomie financière. Avoir de l'épargne, c'est se laisser une porte de sortie face à des comportements abusifs, que ce soit face à un(e) conjoint(e) violent(e) ou un employeur toxique. Travaille ce fonds d'urgence qui te donnera la possibilité de dire « stop ».

Techniquement, si tu n'as pas d'épargne, tu n'es pas censé(e) dépenser dans les strates suivantes (je dis ça, je dis rien).

3^e niveau : le besoin d'appartenance

Ici, on parle d'appartenance à un groupe de personnes ; donc, quand on en vient à l'argent, il s'agira des dépenses liées à la vie sociale : aller au restaurant, faire des activités en famille ou entre amis, offrir des cadeaux à ceux qu'on aime mais aussi en recevoir !

J'ai envie d'émettre une petite alerte par rapport à ce besoin d'appartenance parce qu'on commence à évoquer des sujets autour desquels on peut avoir une idée biaisée de l'importance de l'argent. On pourrait penser que, plus on monte dans la pyramide, plus il est nécessaire d'avoir beaucoup d'argent. À mon sens, c'est tout le contraire : plus on monte dans la pyramide, plus on doit être capable de décorrélérer son besoin de l'aspect pécuniaire. Mon attachement aux autres ou l'attachement des autres envers moi n'est pas lié au montant que je dépense. Je vais prendre deux exemples qui te parleront peut-être : une maman solo qui achète une tonne de jouets à ses enfants pour compenser la séparation, ou des parents qui vont s'endetter pour acheter des cadeaux de Noël à leurs enfants. Au lieu de booster son bonheur en faisant ce type de dépenses, on obtient le résultat inverse à celui recherché car l'effet boomerang est violent : finances déséquilibrées > défaut de paiement sur des dépenses essentielles > mise en danger de la sécurité financière de la famille > sentiment de culpabilité. En bref, la /oose.

4^e niveau : le besoin d'estime

C'est là où l'on peut complètement se louper. Avoir une montre ou une voiture de luxe ne t'aidera pas dans ton besoin d'estime. Une façon de mettre ton argent à ton service sera de t'offrir ce qui a trait au développement personnel, comme faire une thérapie, s'offrir des services qui contribuent au bien-être (massage, sport, yoga, lecture, toutes les choses qui font du bien à l'ego de façon saine). D'ailleurs, une bonne gestion du budget peut aussi contribuer à ton besoin d'estime ! Gérer comme un(e) boss les revenus de ton foyer te rappelle que tu es capable, responsable et fiable.

Je pense que le besoin d'estime devrait venir avant le besoin d'appartenance, parce que ça permet de mieux vivre au sein du groupe, MAIS BON ! Je ne suis pas psychologue, alors j'imagine que je n'ai pas mon mot à dire. Mais financièrement parlant, je suis formelle : priorise-toi !

5^e niveau : le besoin d'accomplissement

C'est le top niveau, on a atteint une forme de sérénité dans sa vie ! Tu peux mettre ton argent au service de ton besoin d'accomplissement en finançant ton *upgrade* (passage au niveau supérieur) : formation, reconversion professionnelle, lancer ton entreprise, etc. Niveau gestion de budget, ce serait selon moi de sauter le pas de l'investissement, en osant sortir de sa zone de confort. Bon, pas comme un cow-boy, mais en accord avec ses connaissances, son appétence au risque, son horizon de placement (durée) et, bien sûr, ses valeurs !

Maintenant qu'on a fait ce graaaaaand tour d'horizon (j'espère que tu as bien voyagé), on va passer à la présentation de ma méthode : la Méthode Bento !

Grâce à la pyramide de Maslow, on a vu que l'on avait différents types de besoins. Quels sont les besoins que tu vas mieux satisfaire en prenant soin de ton argent ?

En prenant soin de mon argent je vais : _____



The background of the image is a solid light blue color. Overlaid on this background is a large, dark green, stylized number '3'. The '3' is composed of two main curved strokes, with the top stroke having a sharp point and the bottom stroke being more rounded and flowing. The text is centered within the upper part of the '3'.

La Méthode
Bento
en 3 étapes

Étape 1

Tu as/n'as pas lu mon livre
Mon budget sur pilote automatique ?

-  Si tu n'as pas lu mon livre *Mon budget sur pilote automatique*, pas de panique, tu pourras suivre sans problème. Et si tu souhaites aller plus loin dans la compréhension de la Méthode, tu peux te le procurer sur mon site monbudgetbento.com ou à la Fnac.
-  Si tu as déjà le livre entre les mains, *idem*, ne t'en fais pas, je ne vais reprendre que les grandes lignes de la Méthode, donc vois plutôt ça comme un rappel.
-  Si tu commences en même temps ce carnet et la lecture de mon livre, lis d'abord le livre, cela te facilitera la tâche.

La Méthode Bento repose sur trois grands principes :

-  la mensualisation des dépenses,
-  la compartimentation de ses finances,
-  et l'automatisation.

Mensualise ton budget

Pour atteindre la zénitude budgétaire, il est nécessaire de réduire les vagues financières. Pour cela, l'objectif est d'abord de lisser au maximum ses dépenses sur l'année. Pour t'assurer d'avoir une bonne vision de toutes tes charges, aide-toi de tes relevés de

compte, en version imprimée (il ne s'agit pas de laisser passer un prélèvement parce que tu es trop têtue) pour imprimer tes relevés de compte). Comme je l'ai déjà dit, on s'économise et on évite de faire les choses plusieurs fois pour rien.

Il y a les dépenses qui sont d'office à payer chaque mois, comme un crédit ou un abonnement quelconque. À ce niveau, rien de sorcier. Mais mensualiser son budget va bien plus loin que ça ! Cet exercice va te permettre d'intégrer dans tes charges « fixes » des dépenses que tu n'aurais pas forcément prises en compte dans ton budget, de façon explicite, sauf au moment de préparer le mois où elles interviennent. L'anticipation est la meilleure alliée de ton budget ! Intégrer un maximum de dépenses prévisibles a également des avantages au niveau mental, surtout si ton épargne est encore timide. En anticipant bien en amont tes sorties, ton épargne ne sera plus mélangée avec tes provisions (voir p. 26 du carnet). Ainsi, tu n'auras plus l'impression de revenir en arrière lorsque tu devras payer les dépenses que tu auras anticipées.

L'outil de prédilection pour la mensualisation : la louche. Ne fais pas cette tête bizarre ! Oui, on va faire ça à l'arrache. Rappele-toi ce que je te disais en introduction : finis, les comptes d'apothicaire. On ne va pas partir dans des calculs savants en faisant des estimations au centime près, ça ne sert à rien, à part faire monter ton taux de cortisol.

NIVEAU DÉBUTANT *

Mensualise tes charges fixes

Il s'agit des charges fixes pour lesquelles on nous donne le choix. Je pense par exemple aux cotisations d'assurances, à la taxe foncière ou aux charges de copropriété, que l'on peut payer sur un rythme annuel ou trimestriel mais aussi mensuel. Dans la mesure du possible, opte pour le paiement mensuel. Cela te simplifiera grandement la vie et facilitera l'automatisation de ton budget – le troisième pilier de la Méthode. Surligne ces dépenses si elles apparaissent dans tes relevés.

Mensualise tes charges variables

Quelles sont ces dépenses ? On y mettra les courses, le carburant, les frais de garde pour les enfants (centre de loisirs, cantine, baby-sitting). Elles ont en commun d'être récurrentes, obligatoires et variables. Même si le montant change d'un mois à l'autre, on ne dévie point de son objectif : mensualiser ou, plus précisément, « moyenner », afin de lisser ce type de dépenses sur l'année. Pour cela, il faudra analyser sur plusieurs mois les dépenses engagées sur ces postes. Par exemple, si, au cours des trois derniers mois, tu as mis 150, 200 et 220 euros de carburant, alors avec 200 euros prévus dans ton budget chaque mois tu devrais être dans les clous. Dans la Méthode Bento, on va toujours prendre une moyenne haute, cela te permettra de ne pas stresser (et même de te constituer un petit matelas, en mettant beaucoup de marge).

Mensualise tes charges « virtuelles »

On s'attaque aux dépenses que l'on ne peut pas payer de façon mensuelle et pour lesquelles il faudra donc procéder à une mensualisation « virtuelle ». C'est déjà plus ou moins ce que tu as fait si tu paies de grosses charges annuelles en une seule fois. Chaque mois, tu mets un peu de côté en prévision du paiement annuel. Pour cette partie, tu devras faire l'inventaire complet de tes dépenses récurrentes annuelles telles que les vacances, les cadeaux d'anniversaire, l'inscription au sport des enfants, les achats de la rentrée, pour Noël et autres fêtes durant lesquelles il est d'usage d'offrir des cadeaux (Aïd, Nouvel An chinois, Diwali et d'autres).

Pour avoir une bonne visibilité sur ce type de dépenses, on va s'aider du calendrier « **Mon année sans imprévus** » (p. 58

du carnet) pour réaliser un inventaire le plus exhaustif possible. Toutes ces dépenses seront à « provisionner ». Je t'en dis plus dans la prochaine section.

Charges mensuelles	Charges « mensualisables »	Charges récurrentes variables (faire une moyenne)	Charges annuelles à provisionner (compte épargne)
Loyer Crédit à la consommation Électricité Internet Abonnements ...	Taxe foncière Assurance habitation Charges de copropriété ...	Courses Carburant Frais de garde ...	Vacances Anniversaires Noël Fournitures scolaires ...

N'hésite pas à reproduire ce tableau sur un brouillon pour ne rien oublier. Tu pourras noter les montants exacts en page 54.

Normalement, à ce stade, tu as listé toutes tes charges les plus importantes de l'année et c'est ce qui va te donner la possibilité d'automatiser un maximum. Cela te donne également une vue claire sur la somme qui doit être disponible sur ton compte chaque mois. Si certains postes te semblent exagérément hauts, à toi de prendre les mesures nécessaires pour réduire ces dépenses récurrentes pour obtenir quelque chose de plus équilibré.

Tu pourras répertorier l'ensemble de tes dépenses dans l'« **état des lieux simplifié** » (p. 52). Une fois que tu sais combien tu vas dépenser, voyons voir comment organiser tout ça.

Étape 2

Compartimente : un compte, un usage

Pour avoir une vision claire sur ton budget global, il est essentiel d'isoler certaines dépenses. Pour mettre en place la Méthode Bento, il faudra donc que tu aies **plusieurs comptes bancaires**. Ne t'inquiète pas, tout va bien se passer !

La clé de voûte du budget

Si je te dis « budget », quels sont les trois premiers mots qui te viennent en tête ?

- **Mot n° 1 :**
- **Mot n° 2 :**
- **Mot n° 3 :**

Je ne suis pas médium, mais je suis quasiment sûre que le mot « dépenses » est dans ton top 3, non ? Ma question : le mot « épargne » fait-il partie de ta liste ?

Quand on parle budget, on a, en effet, tendance à se focaliser sur les dépenses : les prélèvements, les factures, les tickets de caisse, la cantine, etc. Personnellement, le seul reçu qui m'intéresse et sur lequel j'aimerais que tu mettes toute ton attention, c'est ton épargne. C'est le seul et unique baromètre de la bonne tenue de ton budget. Un budget qui ne génère pas d'épargne est encore inachevé. Le montant de cette épargne

mensuelle n'est pas tellement important, c'est plus le côté récurrent que l'on va rechercher. Même si c'est 20 euros, ça me va, il faut bien commencer quelque part.

Avant de commencer à penser aux dépenses, je t'invite donc à prendre le temps de définir un objectif d'épargne. Le compte le plus important est celui de l'épargne ! Pour moi, l'épargne est le seul indicateur valable de l'équilibre d'un budget. Il n'y a pas de sécurité financière sans épargne, il n'y a pas d'équilibre sans sécurité financière.

On me pose souvent cette question : Maeva, à partir de combien peut-on considérer avoir un bon niveau d'épargne ? Cette question en couvre en réalité deux : combien par mois et combien dans les poches ? Bien entendu, il n'y a pas de réponse toute faite, puisque cela dépend forcément du niveau de vie de chacun. Une personne qui a un crédit de 3 000 euros n'a pas besoin de la même épargne que celle qui a un loyer de 700 euros, tout comme un célibataire sans personne à charge n'a pas besoin du même niveau d'épargne qu'un couple qui a quatre bouches à nourrir. Cependant, je peux te donner un seuil que je trouve correct, même s'il n'est pas idéal. Je dirais que, en dessous de 10 % des revenus mensuels, l'épargne est faible. C'est moins grave si l'on a déjà constitué un matelas de trois ou quatre mois de salaire, mais ça reste faible. Pas de panique si tu n'arrives pas encore à épargner, on est là pour ça. Si tu épargnes tout juste 10 %, tu vas peut-être trouver une façon de baisser tes charges actuelles ou, encore mieux, d'augmenter tes revenus (le « serrage de ceinture » a ses limites).

Quel montant souhaites-tu épargner chaque mois et quel pourcentage de tes revenus ce montant représente-t-il ?

*Je souhaite épargner euros par mois,
soit % de mes revenus.*

Dans le cadre de la mensualisation de tes charges **annuelles**, tu pourras utiliser un compte épargne qui te permettra de provisionner ces dépenses. N'essaie pas de faire « fructifier » l'argent de tes projets prévus à court terme. Rendement = prise de risque = mise en danger du projet.