

## Se préparer dès aujourd'hui pour réaliser demain un grand projet

**Avez-vous aussi de grands projets dont le coût dépasse celui d'une nouvelle voiture ou d'une formation continue? Dans ce cas, ne tardez pas à planifier leur réalisation. Nous vous donnons ici quelques précieux conseils pour parvenir plus facilement à vos fins.**

Claudia a achevé sa formation il y a quelques années et déjà accumulé ses premières expériences professionnelles. Son revenu a progressivement augmenté. Elle s'est payé les principales acquisitions auxquelles elle avait dû renoncer durant ses études: son appartement est meublé, elle conduit une petite voiture et passe son temps libre et ses vacances en s'adonnant à diverses activités plus ou moins onéreuses. A ce stade, Claudia se pose la question de savoir si elle ne pourrait pas utiliser son argent à des finalités autres que ses dépenses quotidiennes et ses loisirs. Elle pense ainsi acquérir un logement, voire créer sa propre société. Elle est toutefois bien consciente du fait que les fonds nécessaires sont là nettement plus considérables, raison pour laquelle elle souhaite se constituer un patrimoine de manière plus ciblée.

Certes, Claudia n'ignore pas que, à son âge, la vie peut encore prendre une toute autre tournure qui remettrait en question ses projets, qui même les bouleverserait totalement. Ainsi, il n'est pas exclu qu'au lieu d'acheter un appartement, elle décide tout bonnement de tout quitter pour partir vers d'autres horizons avec son partenaire ou encore d'avoir des enfants et, dans la foulée, de réduire son temps de travail. Elle peut tout aussi bien ressentir l'envie



de s'accorder un congé sabbatique et dépenser le capital épargné, peut-être également suivre une formation pour changer d'orientation professionnelle. Tous ces éléments ne doivent en rien perturber Claudia. Il importe bien plus que, sur la base de ses possibilités actuelles, elle établisse une planification solide. Quoi qu'il arrive, l'argent accumulé sera toujours le bienvenu.

### Fixer des objectifs

Avant de réaliser des objectifs financiers, il convient de définir le montant qui sera requis à un moment précis. Si plusieurs souhaits doivent

être assouvis, il faudra appliquer la même approche à chaque projet. Dans un premier temps, Claudia se concentre sur la propriété du logement. Bien qu'il soit prématuré de viser un objet bien concret, la jeune femme s'informe des prix pour un appartement et apprend par la même occasion que des fonds propres d'un montant de CHF 150 000 constitueraient une base idéale. Claudia se fixe dix ans comme délai pour épargner cette somme. Par conséquent, sans escompter tout autre revenu supplémentaire, elle devrait économiser CHF 15 000 par an. Si elle réduit son objectif temporel à huit ans, il s'agira de mettre CHF 18 750 de côté. Elle ne doit pas encore se demander si cet objectif est réaliste. Cet ordre de grandeur lui permet de disposer d'un aperçu.

Avant de se lancer dans la constitution d'un patrimoine, quelques préparatifs sont indispensables: étant donné que, jusqu'à présent, Claudia n'a pas vraiment économisé, dépensant allègrement son argent, elle doit établir un budget pour visualiser les chiffres. Concernant les positions fixes, comme le loyer, la caisse maladie et les assurances, la tâche ne devrait pas s'avérer trop ardue. La situation est un peu plus complexe pour évaluer les positions plus irrégulières, Claudia ne regardant pas trop aux dépenses. Jusqu'à présent, elle a toujours eu de la chance et le

### Définir la somme et l'échéance

<b>Echéance 10 ans</b>	
Epargne annuelle CHF 15 000	
<b>Echéance 8 ans</b>	
Epargne annuelle CHF 18 750	

Somme visée  
CHF 150 000

## Budget actuel de Claudia

Dépenses	annuelles
Logement, charges annexes, électricité	19 200
<b>Dépenses fixes</b>	
Caisse maladie	4 500
Assurance ménage, journal, radio/télé	1 700
Assurances/impôts voiture	2 000
Abonnement pour le fitness	1 500
	9 700
<b>Dépenses variables</b>	
Ménage, vêtements, chaussures	12 000
Téléphone/portable	1 800
Loisirs, cadeaux	7 000
Essence, réparations voiture	4 800
	25 600
<b>Economies</b>	
Franchise caisse maladie, dentiste	800
Impôts	16 000
Vacances	8 000
Amortissement voiture	3 000
Imprévus	1 000
	28 800
<b>Total dépenses</b>	<b>83 300</b>
Excédent de revenu	1 200
<b>Revenu</b>	<b>annuel</b>
Salaire net	84 500
13 <sup>e</sup> salaire	inclus
<b>Total revenu</b>	<b>84 500</b>
<b>Fortune</b>	
Avoir sur compte salaire	5 000
Avoir sur compte d'épargne	10 000

compte était bon. Claudia n'a pas d'autre solution que de noter scrupuleusement ses frais pendant quelques mois pour disposer au final d'un aperçu sérieux.

### Fixer des priorités

A voir ces chiffres, une chose est claire: Claudia ne s'en sortira pas si elle ne fixe pas des priorités et si elle ne réduit pas ses dépenses. Elle réfléchit où elle peut resserrer la vis sans trop nuire à sa qualité de vie. En effet, elle n'est pas prête à renoncer à tout, en dépit de son souhait de devenir propriétaire.

### Sélectionner les produits idoines

Claudia doit maintenant réfléchir aux instruments financiers idéaux pour investir ses économies. Vu qu'elle n'est pas encore titulaire

## Dépenses à remettre en question

	Coûts actuels	Possibilités	Coûts supplémentaires	Economies
Ménage/vêtements	12 000	Réduire les dépenses pour les vêtements		-2 000
Voiture	9 800	Transports publics et Mobility	1 500	-9 800
Loisirs	7 000	Réduire d'un tiers		-2 300
Vacances	8 000	Réduire d'un tiers		-2 600
			+ 1 500	-16 700
<b>Economies possibles</b>				<b>15 200</b>

d'un compte de prévoyance, une solution judicieuse consisterait à verser le maximum actuel de CHF 6365 dans le pilier 3a. Elle pourra retirer sans problème cet argent pour acheter son logement. Il en va de même si elle préfère créer son entreprise ou quitter la Suisse. Eu égard à l'horizon aussi lointain, Claudia opte pour une variante où une partie de l'avoir est engagée en titres. L'effet positif de cette solution réside dans les économies annuelles d'impôt de près de CHF 2000 qui compensent d'un coup la réduction des dépenses pour les vêtements! Les CHF 8835 restants sont investis par Claudia dans un plan d'épargne en fonds avec une part élevée d'actions. Pour ce faire, elle confère un ordre permanent mensuel au départ de son compte salaire. Grâce au versement régulier de petits montants, elle parvient à mieux contrebalancer les fluctuations de la bourse que si elle plaçait en une fois un montant plus consé-

quent. Lorsque les cours des titres baissent, elle reçoit un nombre de parts plus important et, en cas de hausse, un nombre moindre, avec au bout une moyenne optimale.

Claudia sait, bien évidemment, qu'avec le temps il lui faudra échanger ses placements sensibles aux fluctuations des marchés financiers contre des instruments moins volatils pour que ces projets ne soient pas anéantis peu avant leur réalisation par des pertes malencontreuses. Un transfert au bon moment de ses avoirs dans un compte à revenu fixe du pilier 3a et l'achat d'obligations ou d'obligations de caisse en lieu et place des investissements en parts de fonds représente là la solution appropriée. Toutefois, ne mettons pas la charrue avant les boeufs. Pour le moment, il importe qu'elle épargne véritablement le montant qu'elle s'est fixé et brusquement son objectif ne semble plus du tout utopique!

## Evolution possible de la fortune de Claudia

Instrument de financement	Versement annuel	Capital dans 8 ans	Capital dans 10 ans
Compte pilier 3a avec épargne en titres			
Rendement supputé: 3%	6 365	58 400	74 850
Plan d'épargne en fonds investis principalement en actions. Rendement supputé 5%	8 835	88 350	116 250
		<b>146 750</b>	<b>191 100</b>

### Souhaitez-vous, vous aussi, analyser votre situation financière?

Contactez-nous pour convenir d'un premier entretien de conseil sans aucun engagement: 0800 811 810 (evaline) ou eva@bankcoop.ch. Nous nous réjouissons de faire votre connaissance.

Si vous désirez en savoir plus sur le **programme eva** ou vous abonner à notre **evaletter électronique**: [www.bankcoop.ch/eva](http://www.bankcoop.ch/eva)