



5 CLÉS POUR REPRENDRE LE CONTRÔLE SUR TON ARGENT

SMART E-BOOK

INTRODUCTION

Aujourd'hui, la majorité des **gens subissent leur argent** : entre charges fixes, imprévus, dettes et inflation, difficile d'avoir le sentiment de maîtriser quoi que ce soit.

La bonne nouvelle ? Il est possible de reprendre le contrôle. Ce guide te propose **5 clés concrètes** pour te remettre en mouvement, poser des bases solides, et commencer à **construire ton patrimoine**.

Bonus : à la fin du guide, tu peux réserver un **appel gratuit** avec notre équipe pour bénéficier d'un plan personnalisé.

CLÉ 1

PRENDS CONSCIENCE DE TA SITUATION FINANCIÈRE RÉELLE

✓ Actions concrètes :

- Liste toutes tes sources de revenus (salaire, primes, aides, revenus passifs).
- Liste toutes tes dépenses fixes et variables (loyer, abonnements, sorties, etc.).

✓ Fais le point sur :

- Tes épargnes (livrets, comptes à terme)
- Tes dettes (crédits conso, immo, perso)
- Tes actifs (voiture, immobilier, placements)

Outils recommandés :

- App : Bankin, Linxo, Finari, Notion (modèles de gestion patrimoniale)

Mini-exercice :

Crée ton propre tableau de bord financier sur Google Sheets. Mets à jour les chiffres chaque mois pour suivre ta progression.

Tips supplémentaires :

- Fais un audit annuel complet de tes comptes.
- Revois tous tes abonnements : combien d'inutiles ? Résilie-les.
- Analyse ton cashflow mensuel et pose-toi la question : "Ce mois-ci, est-ce que j'ai avancé ou reculé ?"

CLÉ 2

FIXE-TOI DES OBJECTIFS FINANCIERS CLAIRS ET ATTEIGNABLES

✓ Définis tes 3 objectifs principaux :

- Court terme (6-12 mois) : ex. créer une épargne de sécurité
- Moyen terme (1-3 ans) : ex. investir dans l'immobilier
- Long terme (3-10 ans) : ex. devenir rentier, acheter une résidence principale

Utilise la méthode *SMART* pour formuler tes objectifs :

- Spécifique, Mesurable, Atteignable, Réaliste, Temporel

Outils recommandés :

- App : Bankin, Linxo, Finari, Notion (modèles de gestion patrimoniale)

Mini-exercice :

Note dans ton carnet (ou Notion) tes 3 objectifs avec une date définie et un montant associé. Affiche-les en fond d'écran ou sur ton frigo pour les garder en tête.

Tips supplémentaires :

- Associe une image mentale puissante à chaque objectif (visualisation).
- Fractionne les gros objectifs en petites étapes actionnables chaque mois.
- Prévois une récompense symbolique chaque fois qu'un objectif est atteint.

CLÉ 3

METS EN PLACE UN BUDGET EN ACCORD AVEC TON QUOTIDIEN

✓ Choisis un modèle de budget adapté à ta réalité :

- 50/30/20 : 50% besoins, 30% envies, 20% épargne/investissement
- ZBB (Zero-Based Budgeting) : chaque euro a une destination
- Système 3 comptes : Dépenses - Epargne - Investissement
- Automatise tes virements en début de mois.

✨ Astuce :

Utilise des banques comme **Revolut** ou **N26** qui permettent de créer des "sous-comptes" pour mieux compartimenter.

📱 Mini-exercice :

Durant 30 jours, utilise une app pour noter chaque dépense. Tu verras rapidement où part ton argent.

💡 Tips supplémentaires :

- Mets en place un compte plaisir pour éviter la frustration.
- Prévois une cagnotte imprévu de 100-300€.
- En fin de mois, analyse ce qui t'a servi vs ce qui t'a desservi.

CLÉ 4

DÉFINIS TON PROFIL D'INVESTISSEUR ET CHOISIS LES BONS PLACEMENTS

Choisis les supports adaptés :

- **Prudent** : Livrets, fonds euros, SCPI stables
- **Équilibré** : ETF, immobilier locatif, obligations
- **Dynamique** : Actions, cryptomonnaies, startups, private equity

Tips :

- Investis d'abord dans ce que tu comprends
- Commence petit, avec des montants que tu peux te permettre de perdre (surtout en crypto)
- Mets en place des alertes de prix, utilise des DCA (investissement programmé), évite le FOMO

Mini-exercice :

Crée une fiche d'identité investisseur avec ton profil, tes objectifs, ton horizon, ton appétence au risque, tes véhicules préférés. Mets-la à jour chaque année.

CLÉ 5

OPTIMISE TES FINANCES, GAGNE TA LIBERTÉ LONG TERME

✓ Mets en place 3 compartiments financiers :

- Dépenses courantes (compte principal)
- Épargne de sécurité (2 à 3 mois de charges)
- Investissements à long terme (plateformes crypto, PEA, etc.)

✓ Planifie une routine mensuelle :

- 1er du mois : Revue des revenus / dépenses
- 15 du mois : Revue de ton portefeuille d'investissement

Astuce – Crée ton "dossier de souveraineté" :

Compile dans un dossier cloud tous tes accès, comptes, mots de passe, numéros d'urgence, etc. pour garder la maîtrise totale de ton argent, en toutes circonstances.

Mini-exercice :

Sur un document, note l'ensemble de tes comptes, plateformes, cryptos, livrets, emprunts, et donne-toi une note de lisibilité (de 1 à 10). Objectif : atteindre un 9 ou 10.

TU VEUX ALLER PLUS LOIN ET BÉNÉFICIER D'UN PLAN PERSONNALISÉ ?

Notre équipe te propose une étude gratuite de 15 minutes :

- Analyser ta situation actuelle
- Identifier tes leviers de progression
- Te proposer un plan concret pour construire ton patrimoine (crypto, immo, bourse)



Réserve ton appel gratuit ici :

<https://app.iclosed.io/e/Smart-Investment/consulting-crypto-offert>

CONCLUSION

Tu n'as pas besoin d'être un **expert** ou d'avoir des **milliers d'euros** pour commencer. Ce qu'il te faut, **c'est de la clarté, un plan et de la régularité.**

Ce eBook est la première pierre.

Kevin Zaarour & l'équipe Smart Investment
Construisons ensemble ton futur financier.

