

# Rapport Annuel de Santé Financière

Vos Finances. Votre Année. En Toute Clarté.

## Marie Exemple

Date: 21/04/2026

<b>01</b>	Situation Financière Actuelle	1
<b>02</b>	Tableau de Bord Santé Financière	2
<b>03</b>	Votre Argent en Bref	3
<b>04</b>	Structure des Dépenses Mensuelles	4
<b>05</b>	Dettes et Liberté	5
<b>06</b>	Filet de Sécurité	6
<b>07</b>	Projection sur 12 Mois	7
<b>08</b>	Objectifs Financiers	8
<b>09</b>	Et Si...? Scénarios	9
<b>10</b>	Plan d'Action	10
<b>11</b>	Comment Vous Comparez	11

## 01 Situation Financière Actuelle

Cette section quantifie la marge disponible après les dépenses fixes et la compare aux référentiels de stabilité financière.

INDICATEUR	VALEUR	RÉFÉRENCE
Excédent Mensuel	620,00 €	> 0
Taux d'Épargne	22.5%	10-20%
Couverture d'Urgence	2.8 mois	6 mois
Ratio Logement/Revenu	28.4%	≤ 28%
Ratio Dette/Revenu	5.5%	< 10%
Nombre de Liberté Financière	2.5%	84 ans

Nombre de Liberté Financière: Le Nombre de Liberté Financière représente 25 fois vos dépenses annuelles — le montant à partir duquel les rendements d'investissement pourraient théoriquement couvrir vos frais de vie. C'est un point de référence à long terme, pas un objectif immédiat. Donnez d'abord la priorité au fonds d'urgence et à l'élimination des dettes à intérêts élevés.



- Excédent de 620,00 €/mois (23% du revenu) - montant disponible pour l'épargne ou les objectifs
- Ratio logement/revenu de 28% dépasse la référence de 28%
- Couverture d'urgence de 2.8 mois est en dessous de le seuil de 6 mois - total de 6.000,00 € en réserve
- Taux d'épargne de 22.5% (au-dessus de la fourchette 10-20% — excellent) - pour chaque 100 unités de revenu, 23 restent disponibles

## 02 Tableau de Bord Santé Financière

Score global de santé financière basé sur quatre piliers : flux de trésorerie, fonds d'urgence, endettement et taux d'épargne.



Score: 80/100 — Adéquat

FLUX DE TRÉSORERIE

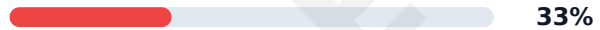
**30/30**



100%

FONDS D'URGENCE

**10/30**



33%

ENDETTEMENT

**20/20**



100%

TAUX D'ÉPARGNE

**20/20**



100%

EXEMPLE

## 03 Votre Argent en Bref

Vue pratique de votre argent : comment chaque 100€ de revenu se répartit et opportunités d'amélioration immédiates.

### Pour 100€ de revenu



- Logement: 28€
- Alimentation: 15€
- Restaurants et Livraison: 5€
- Transport: 5€
- Services Publics: 5€
- Assurances: 4€
- Éducation: 2€
- Remboursements de Dettes: 5€
- Abonnements: 2€
- Cadeaux: 1€
- Vêtements: 2€
- Autres: 3€
- Épargne: 23€

Cette répartition montre comment chaque unité de revenu est distribuée entre les catégories de dépenses. Contrairement aux pourcentages abstraits, elle donne un aperçu intuitif — pour chaque 100 gagnés, combien va au logement, à l'alimentation, à l'épargne, etc.

INDICATEUR	VALEUR	% REVENU	JOURS OUVRÉS
Logement	780,00 €	28.4%	6.2 jours ouvrés/mois
Excédent Mensuel	620,00 €	22.5%	5.0 jours ouvrés/mois

Les jours ouvrés traduisent chaque montant en temps de travail nécessaire pour le couvrir, en supposant 22 jours ouvrés par mois.

### Votre Épargne Est En Bonne Voie

Votre taux d'épargne de 23% est sain. Plutôt que de réduire davantage, envisagez d'investir votre excédent de manière diversifiée après avoir sécurisé votre fonds d'urgence.

### Nombre de Liberté Financière

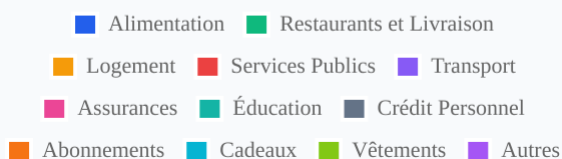
Objectif (25x dépenses annuelles)	<b>639.000,00 €</b>
Progression actuelle	<b>16.000,00 € (2.5%) — 84 ans</b>
	<b>3%</b>

Le Nombre de Liberté Financière représente 25 fois vos dépenses annuelles — le montant à partir duquel les rendements d'investissement pourraient théoriquement couvrir vos frais de vie. C'est un point de référence à long terme, pas un objectif immédiat. Donnez d'abord la priorité au fonds d'urgence et à l'élimination des dettes à intérêts élevés.

## 04 Structure des Dépenses Mensuelles

Cette section identifie où se concentre la majeure partie du budget, permettant de voir quelles catégories absorbent le plus de ressources.

CATÉGORIE	MONTANT	%	RÉF. FRANCE
Alimentation	400,00 €	18.8%	14%
Restaurants et Livraison	150,00 €	7.0%	-
Logement	780,00 €	36.6%	26%
Services Publics	130,00 €	6.1%	5%
Transport	150,00 €	7.0%	13%
Assurances	120,00 €	5.6%	5%
Éducation	50,00 €	2.3%	2%
Crédit Personnel	150,00 €	7.0%	-
Abonnements	40,00 €	1.9%	2%
Cadeaux	30,00 €	1.4%	-
Vêtements	50,00 €	2.3%	4%
Autres	80,00 €	3.8%	6%
<b>Total</b>	<b>2.130,00 €</b>	<b>100%</b>	



- Le logement absorbe 37% des dépenses totales (780,00 €/mois) - plus grande catégorie de dépenses
- Les dépenses essentielles totalisent 77% du budget (1.630,00 €/mois) - coûts fixes inévitables
- Les dépenses discrétionnaires représentent 16% (350,00 €/mois) - zone avec marge d'ajustement
- Alimentation et transport combinés représentent 26% - deuxième plus grande zone de dépenses

## 05 Dettes et Liberté

Cette section quantifie les passifs et le poids des mensualités sur le revenu mensuel.

### Crédits & Dettes

TYPE DE DETTE	MONTANT RESTANT	MENSUALITÉ	TAUX D'INTÉRÊT	DURÉE RESTANTE
Crédit personnel	4.000,00 €	150,00 €	7.5%	30 mois

Note : le terme déclaré (36 mois) diffère du terme calculé (30 mois) basé sur la mensualité et le taux d'intérêt.

### Ce Que Cela Signifie

**389,47 €**

en intérêts sur la dette à la consommation

**Octobre 2028**

date de libération

**1.2**

jours de travail/mois pour la dette

Niveau d'endettement gérable. Concentrez-vous sur l'accélération pour libérer votre trésorerie plus tôt.

### Calendrier de Liberté

	Durée restante	Total à payer	Intérêts estimés
Crédit personnel	30 mois (2.5 ans)	4.389,47 €	389,47 €



— Ratio dette/revenu de 5.5% (hors logement) est en dessous de la référence de 10%

## Scénarios Comparés

### Scénario A — Rythme actuel

30 mois (2.5 ans)

Total des intérêts **389,47 €**

### Scénario B — Cascade +50,00 €/mois

22 mois (1.8 ans)

Total des intérêts **286,50 €**

Mois économisés **8 mois**

Intérêts économisés **102,97 €**

Puis investir 200,00 €/mois pendant 8 mois

Épargne potentielle accumulée (5% annuel)

**1.623,53 €**

## Impact des Paiements Supplémentaires

Calculations based on the 7.5% interest rate.

EXTRA/MOIS	NOUVEAU TERME	MOIS ÉCONOMISÉS	INTÉRÊTS ÉCONOMISÉS
+50,00 €	22 mois	8 mois	102,97 €
+100,00 €	17 mois	13 mois	161,83 €
+200,00 €	12 mois	18 mois	226,36 €



- Au lieu de dépenser 4.389,47 € sur 2.5 ans, remboursez en 1.8 ans et accumulez 1.623,53 € en épargne.
- ★ Concentrez les paiements supplémentaires sur le crédit personnel pour l'éliminer le plus rapidement possible.
- La mensualité actuelle de **150,00 €/mois** représente **5%** du revenu mensuel — l'équivalent de **1.2 jours de travail** par mois consacrés à cette dette.
- L'**Effet Boule de Neige** est un phénomène mathématique : chaque paiement au-dessus du minimum réduit le capital dû, diminuant les intérêts suivants. L'effet s'accélère — chaque paiement supplémentaire a plus d'impact que le précédent.
- Deux approches courantes : **Boule de Neige** — plus petite dette d'abord (élan psychologique) ; **Avalanche** — taux d'intérêt le plus élevé d'abord (coût total minimum).

## 06 Filet de Sécurité

Cette section évalue la réserve financière disponible, mesurée en mois de couverture des dépenses courantes.

TYPE DE RÉSERVE	MONTANT
Fonds d'urgence	6.000,00 €
Investissements	10.000,00 €
<b>Total</b>	<b>16.000,00 €</b>

**Objectif : 6 mois — 6.000,00 € / 12.780,00 €**

47%

6 mois est l'objectif standard. Si vous êtes indépendant, seul revenu du foyer ou travaillez dans un secteur volatil, visez 9-12.

Seul le fonds d'urgence compte pour la couverture en mois. Les investissements sont exclus — ils comportent un risque de marché et peuvent perdre de la valeur au moment où vous en avez besoin.

SCÉNARIOS D'URGENCE	COÛT ESTIMÉ	COUVERTURE
Perte d'emploi	2.130,00 €	2.8 mois
Réparation automobile	1.500,00 €	Couvert (4.500,00 € restant)
Dépense médicale	2.000,00 €	Couvert (4.000,00 € restant)

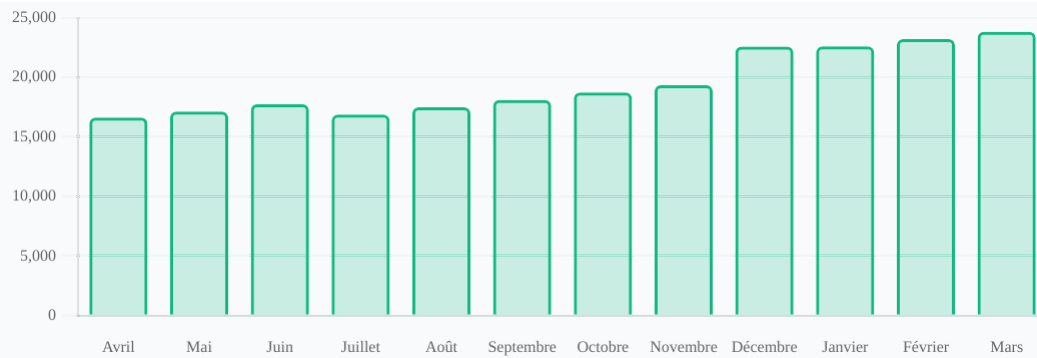


- Fonds d'urgence : 6.000,00 € - couvre 2.8 mois de dépenses courantes (2.130,00 €/mois)
- Autres actifs liquides : 10.000,00 € - disponibles pour des objectifs à moyen/long terme
- Couverture totale : 7.5 mois - la valeur combinée peut soutenir les dépenses mensuelles pendant cette période
- Écart par rapport à la référence de 6 mois : 6.780,00 € (réalisable en 11 mois au rythme actuel)

## ↗ 07 Projection sur 12 Mois

Cette section projette le solde à 12 mois, en supposant le maintien du modèle actuel de revenus et dépenses.

MOIS	REVENU	DÉPENSES	REVENU EXTRA	DÉPENSES ANNUELLES	SOLDE
Avril	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Mai	2.750,00 €	2.130,00 €	-	120,00 €	500,00 €
Juin	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Juillet	2.750,00 €	2.130,00 €	-	1.500,00 €	-880,00 €
Août	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Septembre	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Octobre	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Novembre	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Décembre	2.750,00 €	2.130,00 €	2.600,00 €	-	3.220,00 €
Janvier	2.750,00 €	2.130,00 €	-	600,00 €	20,00 €
Février	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €
Mars	2.750,00 €	2.130,00 €	-	-	620,00 €



- Excédent annuel projeté : 7.820,00 € (moyenne de 651,67 €/mois) - en supposant le maintien du schéma actuel
- Solde final projeté : 23.820,00 € - augmente de 49% par rapport au solde actuel de 16.000,00 €
- Paiements extra inclus : 1 bonus/primes (2.600,00 € total) comptabilisés dans la projection annuelle

Note : La projection suppose des valeurs mensuelles constantes. Les variations de revenus ou de dépenses affecteront les résultats.

EXEMPLE

## 08 Objectifs Financiers

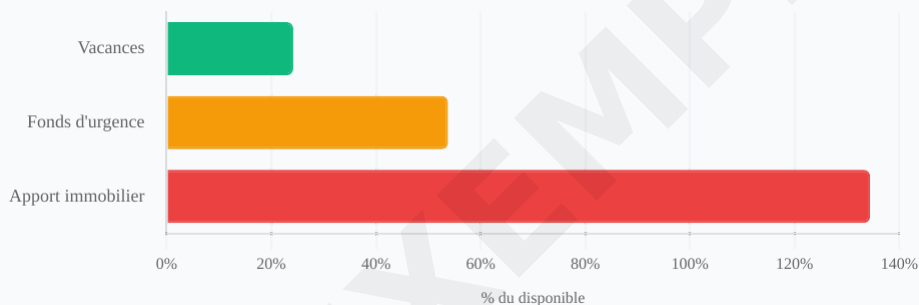
Pour chaque objectif, nous calculons combien vous devez épargner par mois et évaluons s'il est compatible avec l'argent restant après toutes les dépenses.

Sur la base de vos revenus et dépenses, il vous reste en moyenne 620,00 €/mois après toutes les obligations (ce montant peut varier selon les dépenses irrégulières). Voyons comment vos objectifs s'inscrivent dans cette marge.

● Faisable : moins de 30% de l'argent disponible ● Ambitieux : entre 30% et 60% ● Irréaliste : plus de 60%

OBJECTIF	MONTANT CIBLE	DÉLAI	REQUIS/MOIS	FAISABILITÉ
Vacances	1.800,00 €	12 mois	150,00 €	Réalisable
Fonds d'urgence	6.000,00 €	18 mois	333,33 €	Difficile
→ Alternatives:	1. Prolonger à 33 mois (186,00 €/mois)			
Apport immobilier	20.000,00 €	24 mois	833,33 €	Irréalizable
→ Alternatives:	1. Liquidier 10.000,00 € d'investissements + 416,67 €/mois pendant 17 mois 2. Ajuster l'objectif à 14.880,00 € (réalisable avec l'épargne mensuelle)			

Note : liquider des investissements signifie renoncer à des rendements potentiels et peut entraîner des taxes ou des frais. Votre fonds d'urgence (jusqu'à 6 mois de dépenses) ne doit pas être touché.



- « Vacances » : vous devez épargner 150,00 €/mois. Avec 620,00 €/mois disponible après dépenses, c'est faisable — seulement 24% de votre argent libre.
- « Fonds d'urgence » : nécessite 333,33 €/mois, soit 54% de l'argent disponible (620,00 €/mois). Ambitieux mais possible avec discipline.
- « Apport immobilier » : exigerait 833,33 €/mois, mais vous n'avez que 620,00 €/mois disponible après dépenses. Envisagez d'allonger le délai ou de réduire le montant.
- Attention : vos 3 objectifs combinés dépassent l'argent disponible de 696,67 €/mois. Suggestion : commencez par l'objectif le plus accessible ("Vacances") et, une fois atteint, redirigez ce montant vers le suivant.

Note : Cette analyse est basée sur l'argent restant chaque mois après toutes les dépenses. Elle ne tient pas compte des priorités personnelles ou des changements imprévus.

## ⚡ 09 Et Si...? Scénarios

Quatre simulations personnalisées basées sur vos données réelles — voyez comment de petits changements peuvent transformer votre santé financière.

### ● Réduire Plus Grande Dépense ● Conservateur

Réduire votre plus grande dépense non essentielle

INDICATEUR	VALEUR
Valeur actuelle → nouvelle	150,00 € → 75,00 €/mois
Nouvel excédent	695,00 €
Nouveau taux d'épargne	22.5% → 25.3%
Nouveau score	80/100 → 100/100
<b>Impact</b>	<b>+900,00 €/an</b>

### ● Investir l'Excédent Mensuel ● Conservateur

Placer l'excédent en épargne ou investissement

INDICATEUR	VALEUR
Disponible/mois	620,00 €/mois
Projection annuelle	7.440,00 €/an
Projection à 5 ans	~40.297,44 € (5 ans, 4%/an)
Nouveau score	80/100
<b>Impact</b>	<b>+7.440,00 €/an</b>

### ● Accélérer Remboursement Dette ▲ Agressif

Payer plus au-dessus de la mensualité actuelle

INDICATEUR	VALEUR
Mensualité actuelle → nouvelle	150,00 €/mois → 350,00 €/mois
Temps économisé	27 → 11 mois
Intérêts économisés	14,29 €
Nouveau score	80/100 → 100/100
<b>Impact</b>	<b>-15 mois</b>

## ● Augmenter les Revenus ▲ Agressif

Freelance, activité complémentaire ou renégociation salariale

INDICATEUR	VALEUR
Revenu extra	+275,00 €/mois
Nouvel excédent	895,00 €
Nouveau taux d'épargne	22.5% → 29.6%
Nouveau score	80/100 → 100/100
<b>Impact</b>	<b>+3.300,00 €/an</b>

### 💡 Comment lire ces scénarios

- Chaque scénario simule un seul changement à votre budget actuel — tout le reste restant identique.
- Le "Health Score" est l'indicateur global de santé financière de la Section 02, sur une échelle de 0 à 100. Plus il est élevé, plus votre position financière est saine.
- Les scénarios conservateurs sont plus faciles à mettre en œuvre immédiatement. Les scénarios agressifs exigent des changements plus importants mais ont un impact plus grand.

EXEMPLE

## ✓ 10 Plan d'Action

Actions prioritaires classées par urgence et impact, basées sur votre situation actuelle.

En fonction de ta situation actuelle, voici quelques étapes pratiques à envisager dans les prochains mois.

### ! Renforcer le fonds d'urgence

Augmenter la réserve à 6 mois de dépenses.

### Comparaison 50/30/20

CATÉGORIE	ALLOCATION ACTUELLE	ALLOCATION RÉFÉRENCE	STATUT
Dépenses Essentielles	1.780,00 € (65%)	1.375,00 € (50%)	!
Dépenses Discrétionnaires	350,00 € (13%)	825,00 € (30%)	✓
Épargne	620,00 € (23%)	550,00 € (20%)	✓

La règle 50/30/20 est une référence de départ — ajuste les cibles à ton coût de vie et à tes objectifs personnels.

### Calendrier de Révision

**Mensuel** Révision mensuelle : vérifier dépenses vs. budget

**Trimestriel** Révision trimestrielle : évaluer progression des objectifs

**Annuel** Révision annuelle : mettre à jour ce rapport avec nouvelles données

### Prochaine révision suggérée : 20/10/2026

Réviser ce rapport après : changement de salaire, nouveau prêt, changement de logement, naissance d'un enfant

## 11 Comment Vous Comparez

Comparaison de vos indicateurs avec les moyennes européennes.

INDICATEUR	VOTRE VALEUR	FRANCE	MOYENNE UE	STATUT
Taux d'Épargne	<b>22.5%</b>	18.2%	14.5%	✓
Ratio Logement/Revenu	<b>28.4%</b>	21.0%	19.0%	!
Couverture d'Urgence	<b>2.8 mois</b>	4.0 mois	4.0 mois	~
Ratio Dette/Revenu	<b>5.5%</b>	12.0%	10.0%	✓

La colonne Statut compare tes valeurs à la moyenne UE-27. Sources : INSEE, Eurostat 2024; Eurostat 2024.

EXEMPLE