

MANUEL D'ALPHABÉTISME FINANCIER POUR LES MIGRANTS



CE MANUEL EST POUR VOUS !



- POUR VOUS INSPIRER ET VOUS AIDER À PRENDRE LE CONTRÔLE DE VOS FINANCES, RELEVER LES DÉFIS ET VOUS CONSTRUIRE UNE VIE STABLE ET RICHE EN OPPORTUNITÉS.
- VOUS AVEZ FAIT PREUVE DE COURAGE ET DE DÉTERMINATION EN COMMENÇANT UNE NOUVELLE VIE DANS UN AUTRE PAYS.
- C'EST LE MOMENT DE VOUS RENFORCER EN APPRENANT À GÉRER VOS FINANCES ET À ATTEINDRE VOS OBJECTIFS.

AVANT-PROPOS

Le projet UpFin, qui vise à améliorer l'inclusion financière des migrants vivant en marge de la société, est cofinancé par l'Union européenne dans le cadre du programme Erasmus+ et se concentre sur l'éducation financière des travailleurs, principalement les migrants, mais fournit également des ressources précieuses à toutes les personnes issues de l'immigration vivant dans les zones rurales, en leur donnant les outils et les connaissances nécessaires pour prospérer. Dans un monde en mutation rapide, l'inclusion financière est un pilier essentiel pour bâtir des sociétés résilientes et équitables. Le manque de compétences en la matière rend les groupes vulnérables plus exposés à la pauvreté et à l'exclusion sociale, en limitant leur accès aux biens et services essentiels tels que le logement, l'alimentation, les soins de santé et les transports.

Ce matériel pédagogique est le fruit d'une collaboration entre Weco, un organisme italien spécialisé dans la conception de solutions innovantes à impact social, PerMicro, un organisme italien de microfinance qui facilite l'accès au financement pour les personnes exclues du système bancaire traditionnel, et de la Banque coopérative de Karditsa, basée en Grèce, qui promeut le développement économique dans le but ultime de renforcer le développement durable et la prospérité de la communauté locale. Nous espérons que ce manuel servira de catalyseur et de guide pour d'autres initiatives qui renforcent les individus et consolident notre communauté européenne commune.

L'équipe du projet **UpFin**



QU'EST-CE QUE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE ?



L'ÉDUCATION FINANCIÈRE, C'EST APPRENDRE À GÉRER SES FINANCES

• VOUS AIDE À COMPRENDRE COMMENT:

ÉPARGNER



ÉTABLIR UN BUDGET



INVESTIR



PLANIFIER L'AVENIR



L'ÉDUCATION FINANCIÈRE, C'EST BIEN PLUS QUE LA SIMPLE COMPRÉHENSION DE TERMES — ELLE CONCERNE LA PRISE DE DÉCISIONS INFORMÉES ET STRATÉGIQUES CONCERNANT VOTRE ARGENT

POURQUOI CE GUIDE ?



- CE GUIDE VOUS AIDE À PLANIFIER VOTRE AVENIR FINANCIER.
- IL VOUS AIDE À ÉQUILIBRER VOS BESOINS ACTUELS ET VOS OBJECTIFS À LONG TERME.
- AVEC UNE BONNE PLANIFICATION ET UNE BONNE GESTION DE VOS FINANCES AUJOURD'HUI, VOUS POUVEZ ASSURER DE MEILLEURES PERSPECTIVES POUR VOUS ET VOTRE FAMILLE DANS L'AVENIR.



À QUOI SERT L'ÉDUCATION FINANCIÈRE ?



L'ÉDUCATION FINANCIÈRE NE CONCERNE PAS SEULEMENT L'ARGENT, MAIS AUSSI LA LIBERTÉ ET LES OPPORTUNITÉS.

VOUS OFFRE LA POSSIBILITÉ DE :



PRENDRE DES DÉCISIONS
INTELLIGENTES ET FAIRE LES
MEILLEURS CHOIX POUR
VOUS



RÉDUIRE VOTRE STRESS ET
ÉVITER LES PROBLÈMES
FINANCIERS, LES
ARNAQUES ET LES PIÈGES
DE L'ENDETTEMENT



ATTEINDRE VOS OBJECTIFS ET
ÉCONOMISER POUR ACHETER
UNE MAISON, FINANCER VOS
ÉTUDES OU CRÉER VOTRE
ENTREPRISE

L'IMPORTANCE DE L'INDÉPENDANCE ÉCONOMIQUE



VOTRE INDÉPENDANCE FINANCIÈRE VOUS ASSURE :



SÉCURITÉ ET STABILITÉ

- CRÉEZ UN RÉSEAU DE SÉCURITÉ SOLIDE
- PROTÉGEZ-VOUS ET PROTÉGEZ VOS PROCHES



PROSPÉRITÉ À LONG TERME

- VISEZ L'INDÉPENDANCE ÉCONOMIQUE ET LE DÉVELOPPEMENT DURABLE POUR UN AVENIR PLUS FAVORABLE



LIBERTÉ DE CHOIX

- PRENEZ DES DÉCISIONS FONDÉES SUR DES VALEURS, PAS SEULEMENT SUR L'ARGENT - CHOISISSEZ DE VIVRE AVEC FLEXIBILITÉ ET AUTONOMIE

CHAPITRE 2 : BUDGET

2.1 L'IMPORTANCE DE L'ÉPARGNE



QU'EST-CE QUE L'ÉPARGNE ?

LA PARTIE DE VOTRE REVENU QUE VOUS **NE** DÉPENSEZ PAS AU COURS DU MOIS OU DE L'ANNÉE OÙ VOUS L'AVEZ PERÇU.

POURQUOI ÉPARGNER DE L'ARGENT ? POUR :

FAIRE FACE AUX ÉVÉNEMENTS D'URGENCE

(par exemple, panne de téléphone portable, perte d'emploi, maladie, fraude, etc.) INATTENDU

ATTEINDRE VOS OBJECTIFS/RÉALISER VOS ASPIRATIONS

(par exemple, envoi de fonds, participation à des séminaires, couverture des frais liés aux enfants/au logement, sport, vacances, loisirs, etc.).

OBJECTIFS

CHAPITRE 2 : BUDGET

2.1 L'IMPORTANCE DE L'ÉPARGNE



LA CIGALE ET LA FOURMI

UNE HISTOIRE ÉDUCATIVE

PENDANT L'ÉTÉ, LA FOURMI TRAVAILLAIT SANS RELÂCHE FAISANT DES ÉCONOMIES POUR L'HIVER. AU CONTRAIRE, LA CIGALE CHANTAIT TOUTE LA JOURNÉE ET NE SE PRÉPARAIT PAS POUR L'AVENIR. QUAND L'HIVER EST ARRIVÉ, LA FOURMI AVAIT ASSEZ DE NOURRITURE À MANGER — DÉJÀ STOCKÉE DEPUIS L'ÉTÉ — ET UN ABRI CHAUD OÙ VIVRE. LA CIGALE COMMENÇA À AVOIR FAIM, IL ALLA DONC VOIR LA FOURMI ET LUI DEMANDA QUELQUE CHOSE À MANGER.

ALORS, LA FOURMI LUI RÉPONDIT :

« J'AI TRAVAILLÉ DUR TOUT L'ÉTÉ. ET TOI, QU'AS-TU FAIT ? »

« J'AI CHANTÉ », RÉPONDIT LA CIGALE.

LA FOURMI S'ÉCRIA ALORS : « MAINTENANT, DANSE ! »

CHAPITRE 2 : ÉLABORATION DU BUDGET

2.2 REVENUS PAR RAPPORT AUX DÉPENSES - VERSEMENTS



COMMENT ÉCONOMISER DE L'ARGENT ?

PREMIÈRE ÉTAPE : ENREGISTREZ ET SUIVEZ VOS REVENUS ET VOS DÉPENSES

REVENUS

SALAIRE MENSUEL	1.200 €
ALLOCATIONS SOCIALES	100 €
TRAVAIL SUPPLÉMENTAIRE	100 €
CADEAUX	50 €
REVENUS PROVENANT DES INVESTISSEMENTS	
TRAVAIL SAISONNIER	
JEUX DE HASARD	
REVENU IRRÉGULIER	
TOTAL	1.450 €

EXEMPLE
D'UN MOIS
ORDINAIR

DÉPENSES

LOYER/HYPOTHÈQUE	350 €
COMMUNS	40 €
COMPTES	150 €
TRANSPORTS/VOYAGES	340 €
SUPERMARKET	240 €
TAXES	30 €
VÊTEMENTS	20 €
FRAIS MÉDICAUX	50 €
TOTAL	1.220 €

Solde

230 €

Électricité	60,00 €
Gas	20,00 €
Téléphone	10,00 €
Internet	15,00 €
Eau	
Chauffage	45,00 €
Total	150,00 €

= Revenus - Dépenses

COMMENT AUGMENTER VOS REVENUS

À COURT TERME : ↓ **RÉDUCTION DES DÉPENSES**
À LONG TERME : ↑ **AUGMENTATION DES REVENUS**

COMMENT GÉRER VOTRE BILAN

ÉPARGNER
par exemple, À LA BANQUE POUR DES PROJETS À VENIR, VIREMENTS
LIMITER LES DÉPENSES NON URGENTES, comme
le TEMPS LIBRE (SPORT, CULTURE, FORMATION)

EXEMPLE
D'UN MOIS
ORDINAIR

REVENUS	
SALAIRE MENSUEL	1.200 €
ALLOCATIONS SOCIALES	100 €
TRAVAIL SUPPLÉMENTAIRE	100 €
CADEAUX	50 €
REVENUS PROVENANT DES INVESTISSEMENTS	
TRAVAIL SAISONNIER	
JEUX DE HASARD	
REVENU IRRÉGULIER	
TOTAL	1.450 €

DÉPENSES	
LOYER/HYPOTHÈQUE	350 €
COMMUNS	40 €
COMPTES	150 €
TRANSPORTS/VOYAGES	340 €
SUPERMARKET	240 €
TAXES	30 €
VÊTEMENTS	20 €
FRAIS MÉDICAUX	50 €
TOTAL	1.220 €
Solde 230 €	

Électricité	60,00 €
Gas	20,00 €
Téléphone	10,00 €
Internet	15,00 €
Eau	
Chauffage	45,00 €
Total	150,00 €

= Revenus - Dépenses

CHAPITRE 2 : ÉLABORATION DU BUDGET

2.2 DIFFÉRENTS TYPES DE DÉPENSES ET DE REVENUS



Les catégories de revenus et de dépenses que l'on trouve dans le budget peuvent être classées en trois groupes :

- **COÛTS/REVENUS FIXES :**
QUI RESTENT LES MÊMES CHAQUE MOIS
- **COÛTS/REVENUS SEMESTRIELS :** POUVANT
VARIER LÉGÈREMENT D'UN MOIS À
L'AUTRE
- **COÛTS/REVENUS VARIABLES :** QUI
CHANGENT CONSIDÉRABLEMENT CHAQUE
MOIS

REVENUS FIXES
SALAIRE MENSUEL
REVENUS FIXES
ALLOCATIONS SOCIALES
REVENUS VARIABLES
CADEAUX
TRAVAIL
SUPPLÉMENTAIRE
TRAVAIL SAISONNIER
REVENUS PROVENANT
DES INVESTISSEMENTS
JEUX DE HASARD
TRAVAIL INFORMEL

Frais fixes
LOYER/HYPOTHÈQUE
COMMUNS
DÉPENSES FIXES
ALIMENTS DE BASE
TRANSPORTS/VOYAGES
FRAIS MÉDICAUX
ÉDUCATION
TAXES ET FRAIS
VÊTEMENTS DE BASE
COMPTES D'INTÉRÊT
GÉNÉRAL
DÉPENSES VARIABLES
VÊTEMENTS FACULTATIFS
ALIMENTATION SURPLUS
DIVERTISSEMENT-LOISIRS
VACANCES, JEUX DE PARIS
DÉPENSES IMPRÉVUES

LES DÉPENSES VARIABLES SONT CELLES
QUI SONT LES PLUS SUJETTES À DES
RESTRICTIONS.

2.3 DÉPENSES LIÉES AU LOGEMENT/À LA VOITURE

VOICI 2 EXEMPLES DE CATÉGORIES DE DÉPENSES COMPRENANT DES COÛTS FIXES ET VARIABLES ESTIMÉS LIÉS À L'ENTRETIEN D'UNE RÉSIDENCE ET D'UNE VOITURE EN ITALIE.

	LOCATION DE MAISON	ACHAT D'UNE VOITURE
LOCATION/ACHAT	LES PRIX VARIENT EN FONCTION DE LA RÉGION, DU CONTRAT ET DU NOMBRE DE COLOCATAIRES. 500€ – 800€	MODÈLE (D'OCCASION) 4.000€ – 8.000€
INVESTISSEMENT INITIAL	RÉMUNÉRATION DE L'AGENCE IMMOBILIÈRE, GARANTIE ET AVANCE DE LOYER LOYER X 3	FRAIS DE TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ 500 €
DÉPENSES FIXES	CHARGES COMMUNES (MENSUELLES) 75€ - 150€	SÉCURITÉ, FRAIS ANNUELS 450 € 150 €
DÉPENSES VARIABLES	ADAPTATION À L'INFLATION (TRAVAUX DE CONSTRUCTION ET RÉPARATIONS) +X%	CARBURANT, UTILISATION, ENTRETIEN (FREINS, PNEUS, etc.). 250 € +
DÉPENSES IMPRÉVUES	DÉGÂTS(ANNUELS) 300 €	DOMMAGES, VOL (ANNUEL) 300 €

2.3 DÉPENSES LIÉES AU LOGEMENT/À LA VOITURE

VOICI 2 EXEMPLES DE CATÉGORIES DE DÉPENSES COMPRENANT DES COÛTS FIXES ET VARIABLES ESTIMÉS LIÉS À L'ENTRETIEN D'UNE RÉSIDENCE ET D'UNE VOITURE EN GRÈCE.

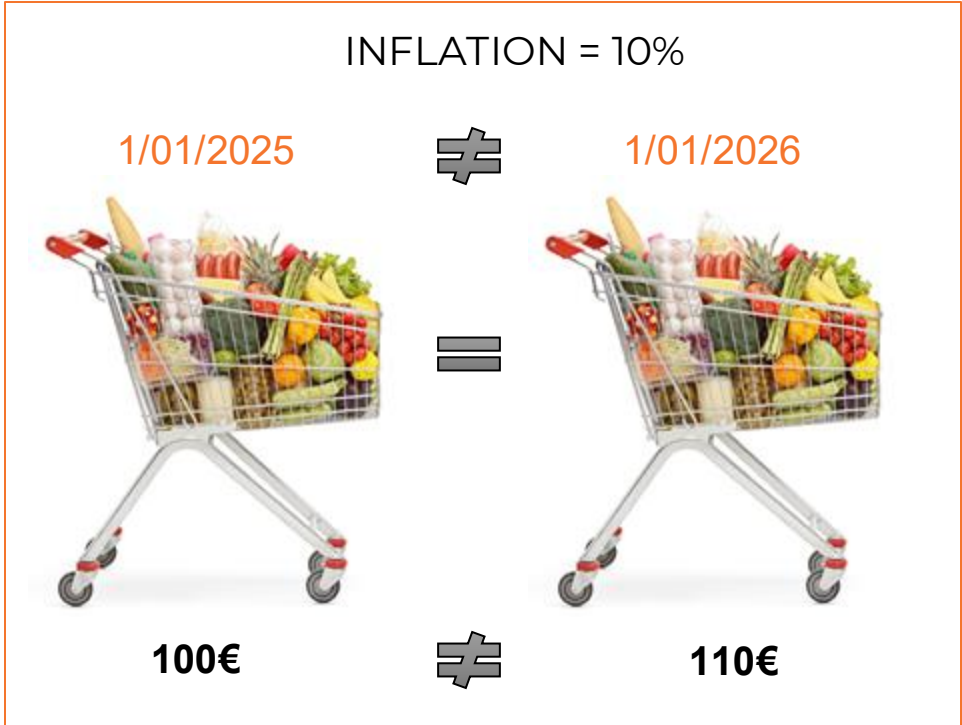
	LOCATION DE MAISON	ACHAT D'UNE VOITURE
LOCATION/ACHAT	LES PRIX VARIENT EN FONCTION DE LA RÉGION, DU CONTRAT ET DU NOMBRE DE COLOCATAIRES. 250€ – 700€	MODÈLE (D'OCCASION) 1.500€ – 8.000€
INVESTISSEMENT INITIAL	RÉMUNÉRATION DE L'AGENCE IMMOBILIÈRE, GARANTIE ET AVANCE DE LOYER LOYER X 3	FRAIS DE TRANSFERT DE PROPRIÉTÉ 150€-400 €
DÉPENSES FIXES	CHARGES COMMUNES (MENSUELLES) 75€ - 150€	SÉCURITÉ, FRAIS ANNUELS 250€-500€ 200€-250€
DÉPENSES VARIABLES	ADAPTATION À L'INFLATION (TRAVAUX DE CONSTRUCTION ET RÉPARATIONS) +X%	CARBURANT, UTILISATION, ENTRETIEN (FREINS, PNEUS, etc.). 150-350€
DÉPENSES IMPRÉVUES	DÉGÂTS(ANNUELS) 200 €	DOMMAGES, VOL (ANNUEL) 300 €

CHAPITRE 3 : AUGMENTEZ VOTRE ÉPARGNE

3.1 INFLATION



L'INFLATION A UNE INCIDENCE IMPORTANTE SUR LA VALEUR DE VOTRE ÉPARGNE. IL S'AGIT DE L'AUGMENTATION DU NIVEAU MOYEN GÉNÉRAL DES PRIX DES BIENS ET SERVICES AU COURS D'UNE PÉRIODE DONNÉE.



QUELQUES EXEMPLES :

	COÛT AVANT INFLATION	TAUX D'INFLATION	COÛT APRÈS INFLATION
LOYER	400€	10%	440€
CARBURANTS	50€	10%	55€
COMPTES	150€	10%	165€

À CAUSE DE L'INFLATION, VOTRE ARGENT PERD DE SA VALEUR D'ACHAT AU FIL DU TEMPS, CE QUI A POUR CONSÉQUENCE QUE VOUS POUVEZ ACHETER MOINS DE BIENS ET DE SERVICES AVEC LE MÊME MONTANT (REVENU).

3.2 VIREMENTS BANCAIRES : ATTENTION AUX ESCROQUERIES ET AUX FRAIS

DÉFINITION : LE TRANSFERT DE FONDS EST UN TRANSFERT NON COMMERCIAL D'ARGENT EFFECTUÉ PAR UN TRAVAILLEUR MIGRANT, UN MEMBRE D'UNE COMMUNAUTÉ DE LA DIASPORA OU UN CITOYEN AYANT DE LA FAMILLE À L'ÉTRANGER, À DES PERSONNES DANS SON PAYS D'ORIGINE.

POUR ENVOYER DES VIREMENTS, IL EST IMPORTANT D'ÉCONOMISER SUFFISAMMENT D'ARGENT POUR QU'À LA FIN DU MOIS, IL Y EN AIT ENCORE DISPONIBLE

- POUR COUVRIR VOS BESOINS PERSONNELS ET
- VOS DÉPENSES POUR ENVOYER DE L'ARGENT À VOTRE FAMILLE

IL Y A CERTAINES FRAIS DE TRANSFERT QUE VOUS DEVEZ PRENDRE EN COMPTE AVANT D'ENVOYER DES FONDS : COÛT DE LA TRANSACTION, COÛT DU TAUX DE CHANGE

ATTENTION À LA FRAUDE, EN PARTICULIER À LA FRAUDE ÉLECTRONIQUE : NE FAITES CONFIANCE QU'À DES ORGANISMES FIABLES ! Tarifs mondiaux des virements bancaires | RENDRE LES ACHATS PLUS

TRANSPARENTS (<https://remittanceprices.worldbank.org/>) : Il s'agit d'un site web qui vous aide à calculer les coûts de votre collaboration avec différents organismes.

1. SÉLECTIONNEZ LE PAYS VERS LEQUEL VOUS SOUHAITEZ ENVOYER DE L'ARGENT

2. SÉLECTIONNEZ LE MONTANT PRÉFÉRÉ PARMİ CEUX PROPOSÉS

3. COMPAREZ LES OFFRES DES DIFFÉRENTS ORGANISMES AFİN DE CHOISIR LES PLUS AVANTAGEUSES (COÛT, DÉLAI, MODE D'ENVOI ET DE RÉCEPTION DE L'ARGENT, ETC.).

3.3 IMPÔTS : L'IMPORTANCE DU TRAVAIL DÉCLARÉ ET DU SALAIRE

IL EXISTE 3 TYPES DE TRAVAIL DIFFÉRENTS :

1. TRAVAIL FORMEL :

VOUS TRAVAILLEZ AVEC UN CONTRAT DE TRAVAIL VALIDE QUI GARANTIT VOS DROITS ET VOTRE PROTECTION. EXEMPLE : VOUS RECEVEZ UNE FACTURE DE 1 000 EUROS, VOTRE EMPLOYEUR VERSERA 1 000 EUROS SUR VOTRE COMPTE BANCAIRE.

1. TRAVAIL NON DÉCLARÉ :

VOUS TRAVAILLEZ SANS BÉNÉFICIER DES DROITS ET DE LA PROTECTION FORMELS. INCONVÉNIENTS : AUCUN DROIT CONTRACTUEL (MALADIE, ASSURANCE ACCIDENT, CONGÉS, PERMISSION, DROITS SYNDICAUX) ABSENCE DE PRISE EN CHARGE DES RISQUES JURIDIQUES (AMENDES, DETTES FISCALES, ...) AUCUNE PRESTATION SOCIALE (RETRAITE, AIDES PUBLIQUES, ...)

3. TRAVAIL AU NOIR :

TRAVAIL PARTIELLEMENT DÉCLARÉ OÙ L'EMPLOYEUR NE DÉCLARE OFFICIELLEMENT QU'UNE PARTIE DU REVENU RÉEL (1 000 €) ET LE RESTE (500 €) EST PAYÉ « SOUS LA TABLE » - SOIT EN ESPÈCES, SOIT PAR VIREMENT BANCAIRE INFORMEL.



3.3 IMPÔTS : L'IMPORTANCE DU TRAVAIL DÉCLARÉ ET DU SALAIRE

LA **DÉCLARATION FISCALE** EST LE DOCUMENT PAR LEQUEL LE SALARIÉ INFORME LES AUTORITÉS FISCALES DU REVENU QU'IL PERÇOIT. LES IMPÔTS SONT PAYÉS EN FONCTION DE LA SITUATION FISCALE DU CONTRIBUABLE. LE NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE EST UN NUMÉRO UNIQUE ATTRIBUÉ AUX CONTRIBUABLES PAR LES AUTORITÉS FISCALES (ÉGALEMENT APPELÉ NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE DU CONTRIBUABLE, TIN, OU, DANS CERTAINS PAYS COMME L'ITALIE, « CODICE FISCALE » OU EN GRÈCE « ΑΦΜ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ »



3.4 CONSOMMATION : LE MOYEN LE PLUS RAPIDE ET LE PLUS FACILE D'AUGMENTER (OU DE DIMINUER) VOTRE RÉSERVE

DÉFINITION : LES CONSOMMATIONS SONT LES BIENS ET LES SERVICES POUR LESQUELS LES GENS DÉPENSENT LEUR ARGENT.

IL EST IMPORTANT D'APPRENDRE À BIEN GÉRER SES DÉPENSES POUR ÉVITER DE GASPILLER SON ARGENT ET APPRENDRE À ÉCONOMISER.

VOICI QUELQUES CONSEILS POUR ÉCONOMISER :

AU SUPERMARCHÉ

- NE VOUS Y RENDRE QUE QUELQUES FOIS PAR SEMAINE
- FAITES UNE LISTE DE COURSES (ET RESPECTEZ-LA)
- RECHERCHEZ LES PROMOTIONS
- COMPAREZ LES PRIX DES PRODUITS AVANT D'ACHETER (PRIX AU KILO ET QUANTITÉ)
- N'ACHETEZ PAS DE PRODUITS INUTILES

À LA MAISON

- FAITES ATTENTION À VOTRE CONSOMMATION D'ÉNERGIE (ÉLECTRICITÉ, CHAUFFAGE, UTILISATION D'APPAREILS)
- LES FACTURES D'ÉNERGIE PEUVENT AVOIR DES PRIX DIFFÉRENTS SELON L'HEURE DE LA JOURNÉE : DANS CERTAINS CAS, LA COMPAGNIE D'ÉLECTRICITÉ FACTURE MOINS SI VOUS UTILISEZ L'ÉLECTRICITÉ LE SOIR ET LA NUIT, LE SAMEDI OU LE DIMANCHE. VÉRIFIEZ VOTRE CONTRAT ET DÉCIDEZ DE LA MEILLEURE FAÇON D'UTILISER L'ÉLECTRICITÉ (FOUR, LAVE-LINGE, FER À REPASSER, ETC.)
- ACHETEZ DES PRODUITS D'OCCASION/RECYCLÉS
- ATTENDEZ LES SOLDES LORSQUE VOUS DEVEZ ACHETER CERTAINS ARTICLES (PAR EXEMPLE, DES VÊTEMENTS)



3.5 INVESTISSEMENTS : PLANIFIEZ VOS INVESTISSEMENTS POUR EN PROFITER PLUS TARD DANS VOTRE VIE

DÉFINITION : DISPOSITION DE RESSOURCES AUJOURD'HUI DANS L'ESPOIR DE CRÉER DES AVANTAGES PLUS IMPORTANTS À L'AVENIR

AVANT DE RÉALISER UN INVESTISSEMENT, IL EST ESSENTIEL DE RÉPONDRE À LA QUESTION FONDAMENTALE SUIVANTE : **CET INVESTISSEMENT AURA-T-ELLE UN IMPACT POSITIF (SUR LA QUALITÉ DE VIE, LA SANTÉ, L'ÉDUCATION, LA CARRIÈRE, LES DÉPENSES COURANTES, LES REVENUS FUTURS, ETC.) ?**

PAR EXEMPLE :

SI J'ACHÈTE MA PREMIÈRE VOITURE D'OCCASION, POURRAI-JE TROUVER UN MEILLEUR EMPLOI (MIEUX RÉMUNÉRÉ) ? SI J'INVESTIS DANS L'OBTENTION D'UN PERMIS (PAR EXEMPLE, DE CONDUCTEUR DE VÉHICULE EN TANT QUE TRAVAILLEUR QUALIFIÉ), POURRAI-JE TROUVER UN MEILLEUR EMPLOI ? SI J'INVESTIS DANS L'APPRENTISSAGE DE LA LANGUE DU PAYS D'ACCUEIL, POURRAI-JE MIEUX COMMUNIQUER AVEC LES HABITANTS ? SI J'ACHÈTE UNE MAISON ABORDABLE, SERAI-JE LIBÉRÉ DU LOYER ?

N'OUBLIEZ PAS :

Avant d'investir, ÉVALUEZ VOS BESOINS À COURT ET À LONG TERME afin de pouvoir ÉTABLIR DES PRIORITÉS pour les investissements les plus urgents. Certains investissements NÉCESSITENT DES DÉPENSES SUPPLÉMENTAIRES (comme l'achat d'une voiture), alors CALCULEZ ces coûts totaux avant d'investir. LORSQUE CELA EST APPROPRIÉ, LES SERVICES FINANCIERS PEUVENT SOUTENIR VOS OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT :- PRÊTS- HYPOTHÈQUES- MICROCRÉDITS.

FAITES ATTENTION AUX COÛTS SUPPLÉMENTAIRES LIÉS AUX TRANSACTIONS BANCAIRES ET N'OUBLIEZ PAS : IL EST ABSOLUMENT INDISPENSABLE DE REMBOURSER VOTRE PRÊT DANS LES DÉLAIS PRÉVUS !

CHAPITRE 4 SERVICES BANCAIRES COMPRENDRE COMMENT LES BANQUES PEUVENT VOUS AIDER

4.1. OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE

QU'EST-CE QU'UN COMPTE BANCAIRE ?

- UN ESPACE SÉCURISÉ FOURNI PAR UN ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT OÙ VOUS POUVEZ DÉPOSER ET GÉRER VOTRE ARGENT.

VOUS AVEZ BESOIN D'UN COMPTE BANCAIRE POUR :

- VOUS RECEVEZ VOTRE SALAIRE PAR DES CANAUX OFFICIELS
- VOUS ÉCONOMISEZ VOTRE ARGENT EN TOUTE SÉCURITÉ
- VOUS PAYEZ VOS FACTURES ET FAITES VOS ACHATS EN TOUTE SIMPLICITÉ
- VOUS CONSTITUEZ UNE ÉPARGNE
- VOUS AVEZ ACCÈS À DES SERVICES FINANCIERS TELS QUE DES PRÊTS ET
- VOUS PERCEVEZ DES ALLOCATIONS SOCIALES



1. COMPTE COURANT :

- POUR LES TRANSACTIONS QUOTIDIENNES
- COMPREND GÉNÉRALEMENT UNE CARTE DE CRÉDIT
- ACCÈS FACILE À VOTRE ARGENT
- CONVIENT POUR LE PAIEMENT DE FACTURES
- GÉNÉRALEMENT, LES TAUX D'INTÉRÊT SONT PLUS BAS OU NULS

2. COMPTE D'ÉPARGNE :

- POUR L'ARGENT DONT VOUS N'AVEZ PAS BESOIN IMMÉDIATEMENT
- VOUS GAGNEZ DES INTÉRÊTS SUR VOS DÉPÔTS LES TRANSACTIONS SONT FACILITÉES
- IL VOUS AIDE À ÉPARGNER POUR VOS OBJECTIFS FUTURS
- IL PEUT EXIGER UN SOLDE MINIMUM SELON LA BANQUE

3. COMPTE D'OPÉRATIONS :

- PRINCIPALEMENT POUR LES ENTREPRISES ET LES SOCIÉTÉS
- OFFRE UN ACCÈS IMMÉDIAT AUX FONDs
- OFFRE DES INTÉRÊTS SUR LES SOLDES
- LIMITES DE TRANSACTION PLUS ÉLEVÉES QUE LES COMPTES PERSONNELS

CE QU'IL FAUT POUR OUVRIR UN COMPTE BANCAIRE

LES DOCUMENTS À FOURNIR POUR OUVRIR UN COMPTE BANCAIRE **PEUVENT VARIER SELON LA BANQUE, LE PAYS ET LA PÉRIODE, CONFORMÉMENT AU CADRE RÉGLEMENTAIRE EN VIGUEUR DANS CHAQUE ÉTAT ET À LA POLITIQUE DE LA BANQUE CONCERNÉE.** Toutefois, en général, les documents habituellement demandés sont les suivants :

DOCUMENTS DE BASE :

- . DOCUMENT D'IDENTIFICATION (PASSEPORT/CARTE D'IDENTITÉ/TITRE DE SÉJOUR, ACTE DE NAISSANCE/CERTIFICAT DE FAMILLE)
- . JUSTIFICATIF DU NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE
- . JUSTIFICATIF DE L'ADRESSE ACTUELLE (PAR EXEMPLE, FACTURE DE SERVICES PUBLICS)
- . JUSTIFICATIF DU NUMÉRO DE TÉLÉPHONE MOBILE DES INTÉRESSÉS

CE QU'IL FAUT POUR OUVRIR UN COMPTE BANCAIRE

INFORMATIONS UTILES SUPPLÉMENTAIRES

- TOUS LES DOCUMENTS DOIVENT ÊTRE VALIDES ET EN VIGUEUR
- CERTAINES BANQUES PEUVENT EXIGER LA TRADUCTION DES DOCUMENTS
- DES INFORMATIONS SUR VOTRE EMPLOI PEUVENT ÊTRE DEMANDÉES SI VOUS TRAVAILLEZ
- UN MONTANT MINIMUM DE DÉPÔT INITIAL PEUT ÊTRE EXIGÉ
- IL EST PEUT ÊTRE NÉCESSAIRE DE PRENDRE RENDEZ-VOUS POUR OUVRIR UN COMPTE
- AYEZ À DISPOSITION LES DOCUMENTS ORIGINAUX ET NON SEULEMENT LEURS COPIES

CONSEILS IMPORTANTS :

- CONTACTEZ LA BANQUE À L'AVANCE POUR CONFIRMER LA LISTE DES DOCUMENTS REQUIS
- DEMANDEZ, S'ILS DISPOSENT DE PERSONNEL PARLANT VOTRE LANGUE
- VÉRIFIEZ TOUS LES FRAIS ET COMMISSIONS DU COMPTE AVANT DE L'OUVRIR
- FAMILIARISEZ-VOUS AVEC LA TERMINOLOGIE BANCAIRE INDISPENSABLE DANS LA LANGUE LOCALE

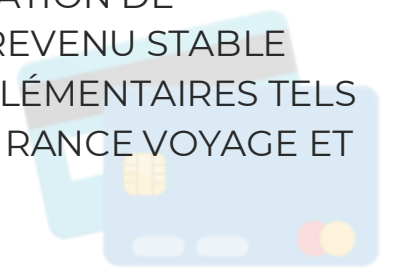
4.2 CARTES BANCAIRES

CARTES DE CRÉDIT :

- ELLES VOUS PERMETTENT DE PAYER DIRECTEMENT EN UTILISANT LES FONDS DE VOTRE COMPTE BANCAIRE
- ELLES OFFRENT UNE SÉCURITÉ SUPÉRIEURE À CELLE DU TRANSPORT D'ESPÈCES, QUI PEUVENT ÊTRE PERDUES OU VOLÉES PEUVENT ÊTRE UTILISÉES POUR DES ACHATS EN MAGASIN ET SUR INTERNET
- PERMETTENT DE DÉPOSER ET DE RETIRER DE L'ARGENT DANS LES DISTRIBUTEURS AUTOMATIQUES
- INCLUENT DES LIMITES DE DÉPENSES QUOTIDIENNES POUR PLUS DE SÉCURITÉ
- OFFRENT UNE FONCTION DE PAIEMENT SANS CONTACT POUR LES PETITES TRANSACTIONSS ONT GÉNÉRALEMENT FOURNIS GRATUITEMENT AVEC LES COMPTES BANCAIRES, MAIS DES FRAIS DE REMPLACEMENT PEUVENT S'APPLIQUER EN CAS DE PERTE OU DE VOL

CARTES DE CRÉDIT :

- ELLES PERMETTENT D'EMPRUNTER DE L'ARGENT À LA BANQUE POUR DES ACHATS IMMÉDIATS AVEC REMBOURSEMENT DIFFÉRÉ
- ATTENTION : ELLES SONT SOUMISES À DES TAUX D'INTÉRÊT ÉLEVÉS SI ELLES NE SONT PAS REMBOURSÉES À LA DATE DÉFINIE
- UTILES POUR LES DÉPENSES EXTRAORDINAIRES ET LES MANQUES DE TRÉSORERIE TEMPORAIRES
- AIDENT À CRÉER ET À RENFORCER L'HISTORIQUE DE CRÉDIT LORSQU'ILS SONT UTILISÉS DE MANIÈRE RESPONSABLE
- EXIGENT AU MINIMUM DES VERSEMENTS MENSUELS MINIMAUX POUR MAINTENIR UNE BONNE COHÉRENCE
- LES LIMITES DE CRÉDIT SONT FIXÉES EN FONCTION DU REVENU ET DE LA SOLVABILITÉ
- L'APPROBATION DÉPEND DE L'ÉVALUATION DE SOLVABILITÉ ET DE LA PREUVE D'UN REVENU STABLE
- PEUT INCLURE DES AVANTAGES SUPPLÉMENTAIRES TELS QUE : PROTECTION DES ACHATS, ASSURANCE VOYAGE ET PROTECTION CONTRE LA FRAUDE



CONSEILS DE SÉCURITÉ IMPORTANTS :

- NE COMMUNIQUEZ JAMAIS VOTRE CODE PIN
- CONSERVEZ VOS CARTES DANS UN ENDROIT
- SÛRVÉRIFIEZ RÉGULIÈREMENT VOS TRANSACTIONS
- SIGNALEZ IMMÉDIATEMENT LA PERTE OU LE VOL DE VOTRE CARTE
- FAITES ATTENTION AUX ACHATS EN LIGNE - N'UTILISEZ QUE DES SITES WEB SÉCURISÉS

4.3 ACCÈS AU FINANCEMENT : OBTENIR UN PRÊT BANCAIRE

VALUATION ET NOTATION BANCAIRES :

- LES BANQUES VÉRIFIENT VOTRE HISTORIQUE FINANCIER POUR DÉCIDER SI ELLES PEUVENT VOUS PRÊTER DE L'ARGENT.
- VOTRE INDICE DE CRÉDIT FONCTIONNE COMME UNE NOTE FINANCIÈRE QUI INDIQUE VOTRE CAPACITÉ À GÉRER VOTRE ARGENT – PLUS VOTRE NOTE EST ÉLEVÉE, PLUS LES BANQUES VOUS FONT CONFIANCE POUR L'APPROBATION D'UN PRÊT AVOIR
- UN REVENU RÉGULIER AIDE
- ÉVITE LES JEUX DE HASARD ET LES PARIS - LES BANQUES DEMANDENT DES INFORMATIONS SUR CE TYPE D'ACTIVITÉS
- COMMENCEZ PAR DE PETITS PRÊTS POUR ÉTABLIR UNE RELATION DE CONFIANCE
- MAINTENEZ UN BON SOLDE DE COMPTE JUSTIFIEZ VOS SOURCES DE REVENUS

OBSTACLES AU FINANCEMENT :

- ABSENCE D'HISTORIQUE DE CRÉDIT*
- HISTORIQUE BANCAIRE NÉGATIF
- REVENUS INSUFFISANTS
- ABSENCE DE GARANTIES
- EMPLOI INSTABLE
- DOCUMENTS JUSTIFICATIFS INCOMPLETS

**VOTRE HISTORIQUE DE CRÉDIT EST VOTRE RÉPUTATION FINANCIÈRE - IL MONTRE COMMENT VOUS AVEZ GÉRÉ VOTRE ARGENT ET REMBOURSÉ VOS DETTES DANS LE PASSÉ.*

BONNES ET MAUVAISES HABITUDES

CHAPITRE 4 SERVICES BANCAIRES

✓ BONNES:

- VOUS PAYEZ VOS FACTURES À TEMPS
- VOUS ÉCONOMISEZ RÉGULIÈREMENT
- VOUS CONSERVEZ UN EMPLOI STABLE
- VOUS UTILISEZ VOS COMPTES BANCAIRES DE MANIÈRE RESPONSABLE
- VOUS CONSERVEZ DES JUSTIFICATIFS ADÉQUATS ET VOS DOCUMENTS EN ORDRE
- VOUS ÉTABLISSEZ DES RELATIONS DE CONFIANCE AVEC LA BANQUE

✗ MAUVAISES:

- VOUS JOUEZ À DES JEUX DE HASARD
- VOUS DÉPASSEZ LA LIMITE DE VOTRE COMPTE
- VOUS OMETTEZ DES PAIEMENTS
- VOUS RETARDEZ DES VERSEMENTS
- VOUS FOURNISSEZ DE FAUSSES INFORMATIONS/VOUS CACHEZ DES DONNÉES
- VOUS SOUMETTEZ DE MULTIPLES DEMANDES DE PRÊTS - VOUS CONTRACTEZ DES PRÊTS INUTILES



CONSEILS POUR RÉUSSIR



- PRÉPAREZ TOUS LES DOCUMENTS NÉCESSAIRES AVANT DE FAIRE VOTRE DEMANDE
- SOYEZ HONNÊTE AU SUJET DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE
- RENSEIGNEZ-VOUS SUR LES PROGRAMMES SPÉCIAUX DESTINÉS AUX ÉTRANGERS
- ENVISAGEZ LA POSSIBILITÉ D'AVOIR UN GARANT, SI CELA EST POSSIBLE
- COMMENCEZ PAR DE PETITS MONTANTS POUR ÉTABLIR VOTRE FIABILITÉ
- COMPRENEZ TOUTES LES CONDITIONS ET LES EXIGENCES DU PRÊT
- CONSERVEZ DES COPIES DE TOUS LES CONTRATS ET DE LA NÉGOCIATION AVEC LA BANQUE

CARACTÉRISTIQUES PRINCIPALES :

- MICROCRÉDITS - GÉNÉRALEMENT JUSQU'À 50 000 EUROS - POUR LE LANCEMENT D'UNE ENTREPRISE OU POUR DES BESOINS FINANCIERS URGENTS
- PLUS ACCESSIBLES QUE LES PRÊTS TRADITIONNELS À FORTE VALUE
- UN PLAN D'AFFAIRES VIABLE EST GÉNÉRALEMENT REQUIS AVANT DE PRÉSENTER UNE DEMANDE AUPRÈS D'UNE BANQUE
- ILS OFFRENT DES TAUX D'INTÉRÊT PLUS AVANTAGEUX QUE LES CARTES DE CRÉDITILS
- NE NÉCESSITENT GÉNÉRALEMENT PAS DE GARANTIES MATÉRIELLES
- *ACCESSIBLES AUX PERSONNES À FAIBLE REVENU CONÇUS POUR PROMOUVOIR L'INCLUSION FINANCIÈRE
- DISPOSENT DE PROCÉDURES D'APPROBATION PLUS RAPIDES

LA **GARANTIE** EST UN ACTIF QUE L'EMPRUNTEUR FOURNIT AU PRÊTEUR COMME GARANTIE DU REMBOURSEMENT DU PRÊT. EN CAS DE MANQUEMENT AUX OBLIGATIONS DE L'EMPRUNTEUR, LE PRÊTEUR EST EN DROIT DE SAISIR ET DE VENDRE L'OBJET DE LA GARANTIE POUR COUVRIR SES PERTES. EN RÈGLE GÉNÉRALE, LES GARANTIES BANCAIRES COMPRENNENT DES ACTIFS FINANCIERS, DES FLUX DE TRÉSORERIE OU DES BIENS IMMOBILIERS. Toutefois, cette pratique ne s'applique pas dans le cas des microcrédits.

AVANTAGES :

- ILS CRÉENT ET RENFORCENT L'HISTORIQUE DE CRÉDIT
- ILS SOUTIENNENT L'ENTREPRENEURIAT
- ILS OFFRENT DES OPTIONS DE REMBOURSEMENT FLEXIBLES
- ILS COMPRENNENT SOUVENT UN SOUTIEN PROFESSIONNEL AU DÉVELOPPEMENT DE L'ENTREPRISE ET DES CONSEILS
- ELLES OFFRENT GÉNÉRALEMENT DES STRUCTURES DE FRAIS TRANSPARENTES SANS COÛTS CACHÉS
- ELLES SONT ACCESSIBLES AUX NOUVEAUX ARRIVANTS ET AUX PERSONNES AYANT UN HISTORIQUE FINANCIER LIMITÉ

DOCUMENTS REQUIS :

- PIÈCE D'IDENTITÉ VALIDE
- PREUVE DE L'ADRESSE ACTUELLE
- PLAN D'AFFAIRES STRUCTURÉ (S'IL S'AGIT D'UNE ENTREPRISE)
- PREUVE DE REVENU (MÊME S'IL EST FAIBLE)
- DÉCLARATION CLAIRE DE L'OBJET DU PRÊT
- RELATION BANCAIRE ACTIVE AVEC COMPTE DE TRANSACTIONS

CONSEILS SUPPLÉMENTAIRES :

- RENSEIGNEZ-VOUS SUR LES PROGRAMMES DE MICROCRÉDIT FINANCÉS PAR L'UE
- RECHERCHER DES CONSEILS FINANCIERS GRATUITS AUPRÈS DE PRESTATAIRES DE MICROCRÉDITS
- COMPAREZ DIFFÉRENTS PRESTATAIRES DE MICROCRÉDITS
- VÉRIFIEZ LES PROGRAMMES SPÉCIAUX POUR LES MIGRANTS
- LISEZ ATTENTIVEMENT TOUTES LES CONDITIONS AVANT DE SIGNER

4.4 PRÊTS OFFICIELS

CHAPITRE 4 SERVICES BANCAIRES

QU'EST-CE QU'UN PRÊT ? UN ACCORD FINANCIER PAR LEQUEL VOUS EMPRUNTEZ DES FONDS À UN ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT, FONDS QUI DOIVENT ÊTRE REMBOURSÉS AVEC DES INTÉRÊTS CONFORMÉMENT AUX CONDITIONS CONVENUES

TERMES IMPORTANTS À CONNAÎTRE :

- **CAPITAL** : LE MONTANT QUE VOUS EMPRUNTEZ
- **TAUX D'INTÉRÊT** : LES FRAIS SUPPLÉMENTAIRES QUE VOUS PAYEZ SUR LE CAPITAL
- **VERSEMENTS FIXES**: GÉNÉRALEMENT SUR UNE BASE MENSUELLE
- **DURÉE DU PRÊT** : DURÉE TOTALE DE REMBOURSEMENT DU PRÊT
- **TAUX ANNUEL EFFECTIF GLOBAL** : COÛT ANNUEL TOTAL COMPRENANT LES FRAIS
- **PÉNALITÉS DE RETARD** : FRAIS SUPPLÉMENTAIRES SI VOUS NE PAYEZ PAS VOS REMBOURSEMENTS À TEMPS

VOS DROITS :

- INFORMATIONS CLAIRES SUR LES COÛTS
- TRAITEMENT ÉQUITABLE ET IMPARTIAL
- OBTENTION DU CONTRAT DE PRÊT PAR ÉCRIT
- COMMUNICATION DU PROGRAMME DE REMBOURSEMENT DÉTAILLÉ
- POSSIBILITÉ DE REMBOURSEMENT ANTICIPÉ

4.4 PRÊTS OFFICIELS

VOS OBLIGATIONS :

- PAYEZ VOS ÉCHÉANCES DANS LES DÉLAIS
- FOURNISSEZ DES INFORMATIONS EXACTES
- INFORMEZ LA BANQUE DE TOUT CHANGEMENT (par exemple, D'ADRESSE)
- SIGNALEZ EN TEMPS UTILE TOUTE DIFFICULTÉ DE PAIEMENT
- UTILISEZ LE PRÊT CONFORMÉMENT À CE QUI A ÉTÉ CONVENU
- MAINTENEZ L'ASSURANCE REQUISE
- CONSERVEZ TOUS LES DOCUMENTS RELATIFS AU PRÊT

AVANT DE SIGNER :

- LISEZ ATTENTIVEMENT TOUS LES DOCUMENTS
- COMPRENEZ LE COÛT TOTAL DU PRÊT
- VÉRIFIEZ LE MONTANT MENSUEL À PAYER
- VÉRIFIEZ LE TYPE DE TAUX D'INTÉRÊT (FIXE OU VARIABLE)
- CONFIRMEZ LE PROGRAMME DE REMBOURSEMENT
- POSEZ DES QUESTIONS SI QUELQUE CHOSE N'EST PAS CLAIR



4.5 BANQUE PHYSIQUE VS BANQUE NUMÉRIQUE

CHAPITRE 4 SERVICES BANCAIRES

BANQUE PHYSIQUE :

- VISITE À L'AGENCE BANCAIRE
- CONVERSATION DIRECTE AVEC LE PERSONNEL
- OBTENTION D'AIDE EN CAS DE PROBLÈMES
- DÉPÔT/RETRAIT D'ESPÈCES
- CACHETAGE DE DOCUMENTS OFFICIELS
- OBTENTION DE CONSEILS PERSONNALISÉS

AVANTAGES :

- SERVICE PERSONNALISÉ
- POSSIBILITÉ DE TRANSACTIONS COMBINÉES
- RÉOLUTION IMMÉDIATE DES PROBLÈMES
- CONVIENT AUX TRANSACTIONS IMPORTANTES EN ESPÈCES
- UTILE POUR LES PERSONNES RENCONTRANT DES BARRIÈRES DE LANGAGE



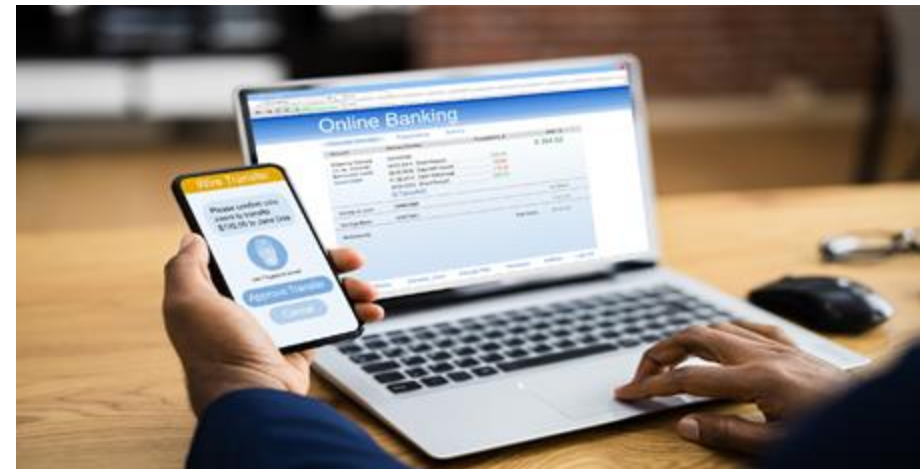
4.5 BANQUE PHYSIQUE VS BANQUE NUMÉRIQUE

BANQUE NUMÉRIQUE :

- VIA TÉLÉPHONE PORTABLE OU ORDINATEUR
- ACCÈS 24H/24 ET 7J/7
- GAIN DE TEMPS GÉNÉRALEMENT GRATUIT
- TRANSACTIONS FACILES
- SUIVI DU SOLDE DE VOTRE COMPTE EN TEMPS RÉEL
- TRANSFERTS D'ARGENT IMMÉDIATS
- PAIEMENTS ÉLECTRONIQUES DE FACTURES
- OBTENTION DE COPIES DES MOUVEMENTS DE COMPTE

CONSEILS DE SÉCURITÉ POUR LES OPÉRATIONS BANCAIRES EN LIGNE :

- UTILISEZ DES CODES D'ACCÈS FORTS
- NE DIVULGUEZ JAMAIS VOS CODES D'ACCÈS
- ÉVITEZ LES RÉSEAUX WIFI PUBLICS POUR VOS OPÉRATIONS BANCAIRES
- VÉRIFIEZ QUE LE SITE WEB EST SÉCURISÉ (RECHERCHEZ LE SYMBOLE DU CADENAS)
- METTEZ RÉGULIÈREMENT À JOUR L'APPLICATION
- VÉRIFIEZ RÉGULIÈREMENT VOS COMPTES
- ACTIVEZ LES NOTIFICATIONS POUR LES TRANSACTIONS (PAR EXEMPLE, PAR SMS SUR VOTRE TÉLÉPHONE PORTABLE)



IL EST IMPORTANT DE SE SOUVENIR :

- LES DEUX SERVICES BANCAIRES (PHYSIQUE ET NUMÉRIQUE) SONT À VOTRE DISPOSITION
- CHOISISSEZ EN FONCTION DE VOS BESOINS
- LES SERVICES BANCAIRES NUMÉRIQUES NÉCESSITENT UN ACCÈS À INTERNET
- GARDEZ À VOTRE DISPOSITION LES NUMÉROS DE TÉLÉPHONE DE LA BANQUE
- CERTAINES SERVICES NÉCESSITENT UNE VISITE À L'AGENCE
- UNE AIDE EST DISPONIBLE POUR LA BANQUE NUMÉRIQUE

CHAPITRE 5 : ÉCONOMIE INFORMELLE ET OUTILS ALTERNATIFS

5.1 APPRENEZ D'AUTRES FAÇONS DE GÉRER VOS FINANCES : GESTION DE L'ARGENT LIQUIDE



CONSERVEZ VOTRE ARGENT EN SÉCURITÉ :

- COMPTEZ SOIGNEUSEMENT VOTRE ARGENT LORSQUE VOUS EFFECTUEZ DES TRANSACTIONS
- CONSERVEZ-LE DANS UN ENDROIT SÛR
- CONSERVEZ UNE RÉSERVE D'URGENCE SÉPARÉE
- ENREGISTREZ TOUTES VOS DÉPENSES
- ÉVITEZ DE CONSERVER BEAUCOUP D'ARGENT LIQUIDE À LA MAISON
- RÉPARTISSEZ VOTRE ARGENT LIQUIDE DANS PLUSIEURS ENDROITS SÛRS
- CONSERVEZ DES DOCUMENTS POUR LES SOMMES IMPORTANTES

RISQUES LIÉS AUX COMPTES EN ESPÈCES :

- ILS PEUVENT ÊTRE VOLÉS OU DÉTRUITS
- DIFFICILE DE PROUVER QUE VOUS LES AVIEZ
- FACILES À DÉPENSER RAPIDEMENT SANS COUVERTURE D'ASSURANCE
- NE CRÉENT PAS DE FICHIER AUTOMATIQUE DES TRANSACTIONS

5.1 APPRENEZ D'AUTRES FAÇONS DE GÉRER VOS FINANCES: GESTION DE L'ARGENT LIQUIDE

GESTION INTELLIGENTE DE VOTRE ARGENT:

- PLANIFIEZ VOS DÉPENSES ET VOS ÉCONOMIES
- ÉTABLISSEZ UN BUDGET HEBDOMADAIRE
- CONSERVEZ LES REÇUS DES ACHATS IMPORTANTS
- UTILISEZ DES DOSSIERS POUR LES DIFFÉRENTES DÉPENSES
- COMPTEZ RÉGULIÈREMENT VOTRE ARGENT LIQUIDE
- PENSEZ AUX DÉPÔTS À LA BANQUE

CONSEILS DE SÉCURITÉ :

- NE MONTREZ JAMAIS DE GRANDES SOMMES D'ARGENT DANS LES LIEUX PUBLICS
- COMPTEZ VOTRE ARGENT DANS UN ENDROIT PRIVÉ
- ÉVITEZ LES ROUTINES PRÉVISIBLES
- FAITES PREUVE DE DISCRETION LORSQUE VOUS TRANSPORTEZ DE L'ARGENT LIQUIDE
- GARDEZ À PORTÉE DE MAIN LES NUMÉROS D'URGENCE
- UTILISEZ DES DISTRIBUTEURS AUTOMATIQUES BIEN ÉCLAIRÉS
- SIGNALEZ IMMÉDIATEMENT TOUT VOL

5.2 APPRENEZ D'AUTRES FAÇONS DE GÉRER VOS FINANCES : ÉPARGNES INFORMELLES

QU'EST-CE QUE LES « ÉPARGNES INFORMELLES » ? DE L'ARGENT CONSERVÉ À LA MAISON OU AILLEURS EN DEHORS DU SYSTÈME BANCAIRE

MÉTHODES D'ÉPARGNE :

- TRÉSORERIE À DOMICILE
- GROUPES D'ÉPARGNE ENTRE AMIS
- INVESTISSEMENT DANS DES OBJETS DE VALEUR

ATTENTION :

- GARDEZ VOS ÉPARGNES CONFIDENTIELLES N'EN PARLEZ PAS À DES PERSONNES NON FIABLES
- ENVISAGEZ D'UTILISER UN COMPTE BANCAIRE À LA PLACE
- CONSERVEZ DES DOCUMENTS RELATIFS À VOS ÉPARGNES
- DIVERSIFIEZ VOS LIEUX D'ÉPARGNE
- FIXEZ-VOUS DES OBJECTIFS D'ÉPARGNE RÉALISTES
- AYEZ UN PLAN D'URGENCE

RISQUES LIÉS AUX ÉPARGNES INFORMELLES :

- L'ARGENT PEUT ÊTRE PERDU, VOLÉ OU DÉTRUIT
- LES ÉPARGNES INFORMELLES NE SONT PAS RÉMUNÉRÉES
- VOUS N'ÊTES PAS COUVERT PAR UNE ASSURANCE OU UNE PROTECTION JURIDIQUE
- L'INFLATION RÉDUIT LEUR VALEUR
- DIFFICULTÉ À SUIVRE LA CROISSANCE DE L'ÉPARGNE

5.3 APPRENEZ D'AUTRES FAÇONS DE GÉRER VOS FINANCES : PRÊTER ET EMPRUNTER DE L'ARGENT



EMPRUNT INFORMEL :

- AUPRÈS DE LA FAMILLE OU D'AMIS
- CONCLUEZ DES ACCORDS CLAIRS POUR ÉVITER LES CONFLITS
- CONCLUEZ VOS ACCORDS PAR ÉCRIT
- FIXEZ UNE DATE DE REMBOURSEMENT
- CONSERVEZ UNE ARCHIVE
- INFORMEZ-VOUS DES RETARDS ÉVENTUELS
- SOYEZ RÉALISTES CONCERNANT LE REMBOURSEMENT
- ÉVALUEZ LES CONSÉQUENCES ÉVENTUELLES SUR VOTRE RELATION AVEC LES PRÊTEURS

RISQUES A EVITER :

- PRÊTEURS NON AGRÉÉS
- TAUX D'INTÉRÊT EXCEPTIONNELLEMENT ÉLEVÉS
- EMPRUNT LORSQUE LES RELATIONS SONT DÉJÀ DÉTÉRIORÉES
- ACCORDS VERBAUX UNIQUEMENT
- PRESSIONS RÉGULIÈRES
- COMMUNICATION DE DOCUMENTS PERSONNELS

MEILLEURES OPTIONS :

- PRÊTS BANCAIRES
- MICROCRÉDITS ACCORDÉS PAR DES ÉTABLISSEMENTS DE MICROFINANCEMENT AGRÉÉS

PRATIQUES DE PRÊT SÉCURISÉES

- PRÊTEZ SEULEMENT CE QUE VOUS POUVEZ PERDRE
- CONVENEZ DE TOUT PAR ÉCRIT
- FIXEZ DES CONDITIONS ET DES DÉLAIS CLAIRS
- CONSERVEZ DES COPIES DE TOUS LES DOCUMENTS
- MAINTENEZ UNE COMMUNICATION OUVERTE
- RESPECTEZ LA VIE PRIVÉE DE L'EMPRUNTEUR
- TENEZ COMPTE DES ÉVENTUELLES CONSÉQUENCES JURIDIQUES

X SIGNES COURANTS D'EMPRUNT PAR DES PERSONNES MALINTENTIONNÉES :

- PRESSION POUR UNE DÉCISION RAPIDE
- AUCUNE VÉRIFICATION DE LA SOLVABILITÉ REQUISE
- FRAIS OU INTÉRÊTS EXCESSIFS
- CONDITIONS ET PRÉREQUISES IMPRÉCISES
- TRANSACTIONS EN ESPÈCES UNIQUEMENT
- AUCUNE ADRESSE PHYSIQUE

CONCLUSION



L'ÉDUCATION FINANCIÈRE NOUS AIDE À FAIRE DES CHOIX PLUS CONSCIENTS AUJOURD'HUI POUR UN AVENIR SÛR. COMPRENDRE LE BUDGET, L'ÉPARGNE ET LA PLANIFICATION À LONG TERME FAVORISE L'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE ET RÉDUIT LE STRESS. SE FAMILIARISER AVEC L'INFLATION, LES IMPÔTS ET L'UTILISATION RATIONNELLE DES OUTILS FINANCIERS CONTRIBUENT À UNE MEILLEURE GESTION DES FONDS. LES PRATIQUES INFORMELLES, TELLES QUE L'ÉPARGNE PRIVÉE OU L'EMPRUNT AUPRÈS DE L'ENVIRONNEMENT FAMILIAL, PEUVENT ÊTRE UTILES, MAIS PRÉSENTENT DES LIMITES. LE RECOURS À DES SERVICES INSTITUTIONNELS, PAR EXEMPLE BANCAIRES, GARANTIT UN AVENIR FINANCIER PLUS SÛR ET PLUS STABLE. EN SUIVANT LES CONSEILS DE CE GUIDE, VOUS POUVEZ RENFORCER VOTRE BIEN-ÊTRE FINANCIER ET PRENDRE LE CONTRÔLE DE VOS FINANCES.

**GÉREZ VOTRE ARGENT AVEC PRUDENCE ET VOTRE AVENIR
SERA ASSURÉ !**



Cofinancé par l'Union européenne

Code du projet : 2024-1-IT02-KA210-ADU-000256681.

Financé par l'Union européenne. Les points de vue et avis exprimés n'engagent toutefois que leur(s) auteur(s) et ne reflètent pas nécessairement ceux de l'Union européenne ou de l'Agence exécutive européenne pour l'éducation et la culture (EACEA). Ni l'Union européenne ni l'EACEA ne sauraient en être tenues pour responsables.