

# Un tableau de bord pour mesurer où vous en êtes, où vous désirez vous rendre et quel est le chemin le plus adéquat.

Ce planificateur patrimonial va de pair avec mon livre *Faire fortune en 10 ans, Comment s'y prendre*. Servez-vous en pour effectuer le relevé annuel de vos avoirs et pour visualiser l'effet des différents plans que vous vous êtes fixés ainsi que de vos ambitions financières. Il vous sera d'une utilité identique pour faire croître votre capital que le sont votre agenda pour y noter vos rendez-vous, votre balance pour surveiller votre poids ou encore votre chronomètre et moniteur de fréquence cardiaque pour mesurer vos performances sportives.

## Avant de vous mettre au travail...

Après vous être enregistré sur le site (Il faut le code), et avoir accédé une première fois au planificateur pour encoder vos coordonnées personnelles, veuillez à rassembler les documents suivants contenant les chiffres nécessaires à l'encodage :

- Vos extraits bancaires d'une année complète
  - Vos relevés de cartes de crédits d'une année complète
  - Le résumé des informations clés de vos crédits (durée, taux, etc.)
  - Si vous avez des investissements en bourse, un relevé de portefeuille récent.
  - Si vous êtes propriétaire d'un ou de plusieurs biens immobiliers, une évaluation de chaque bien (soit par un agent immobilier professionnel, soit en comparant les prix de biens similaires qui sont à vendre ou qui ont été vendus récemment).
- ✓ Pour avoir une idée de votre pension future, surfez vers [www.mapension.be](http://www.mapension.be)  
< En date du 1/12/2013, le site était (temporairement?) HS suite au changement de la législation des pensions en Belgique >
- ✓ Pour avoir une idée de votre ou vos héritages nets futurs, surfez sur <http://www.belgium.be/fr/impots/succession/calcul/>

Finalement, prenez le temps de noter *toutes* vos dépenses dont vous ne retrouverez pas de trace détaillée dans vos extraits de compte bancaires sur une période de deux à quatre semaines. Extrapolez ensuite ces montants sur un an.

## Visualisez l'expression 'petites causes, grands effets'

Mettez-vous au travail avec le planificateur! Naviguez de gauche à droite à l'aide du menu en haut ou en bas de page. Remplissez les champs applicables à votre situation, calculez les totaux et visualisez ensuite ce qu'il vous manque pour atteindre votre objectif financier. Une fois votre situation totalement encodée, vous serez en mesure de prévoir votre avenir financier et de visualiser l'impact de changements dans l'allocation de vos revenus ou de votre patrimoine.

## Six étapes pour visualiser votre situation financière actuelle et future:

- ✓ Qui suis-je
- ✓ Revenus
- ✓ Dépenses
- ✓ Patrimoine
- ✓ Dettes
- ✓ Totaux

### 1. Qui suis-je

#### Ma famille et mes sociétés

- Le planificateur permet d'encoder les coordonnées des différents membres de votre famille ainsi que les sociétés dont vous seriez propriétaire afin d'attribuer les revenus et dépenses aux personnes ou structures respectives.
- Encodez d'abord vos propres coordonnées. Le programme vous demandera par la suite la date à laquelle vous désirez cesser de travailler. Elle sera automatiquement reliée à la première personne encodée.

#### Mes paramètres personnels et économiques

- Date à laquelle je désire ne plus travailler : le programme vous offre le choix entre différents âges. En fin de liste, vous aurez le choix d'encoder une date spécifique
- Inflation : le taux d'inflation moyen dont vous souhaitez tenir compte. Il s'agit de la dépréciation de l'argent. Un pain demain coûtera plus cher que le même pain aujourd'hui.
- Intérêts créditeurs : ce que votre banque vous verse comme intérêts sur votre compte épargne
- Intérêts débiteurs : ce que vous charge votre banque lorsque vous passez dans le rouge.

## Pour adapter mon mot de passe

Rien à signaler

## 2. Revenus

### Informations en haut de page :

- Total mensuel brut aujourd'hui : le total de vos revenus réguliers exprimés en revenus mensuels
- Total unique brut : le total de vos revenus uniques
- Mise à jour des totaux : cliquez sur ce bouton afin de vérifier si les chiffres que vous venez d'encoder ont bien été enregistrés.

### Différentes catégories de revenus:

Afin de vous permettre de prendre en considération tous vos revenus, le programme vous suggère un nombre de catégories de revenus (celles que j'utilise pour ma situation). Libre à vous d'encoder vos revenus en respectant les différentes catégories ou de les grouper dans une ou plusieurs lignes.

- ✓ Revenus professionnels
- ✓ Revenus de remplacement
- ✓ Allocations étatiques
- ✓ Investissements boursiers
- ✓ Donations et héritages
- ✓ Autres revenus

- Pour ajouter des lignes : cliquez sur **+Ajouter**
- Après avoir changé une ligne : cliquez sur **Sauvegarder** en début de ligne
- Pour supprimer une ligne : cliquez sur **Supprimer** en début de ligne

Pour chaque revenu, un nombre d'informations vous seront demandées :

- Sous-catégorie
- Description
- Entité
- Début
- Fin

Pour cette dernière question, le choix vous-est donné entre :

- 65 ans (pour le moment, l'âge de la retraite en Belgique)
- 100 ans (comme cela, pas de surprise)
- Espérance de vie moyenne (différente pour les hommes et les femmes)
- Age auquel j'espère ne plus devoir travailler (date encodée sous 'Qui suis-je')

- Fréquence
- Montant
- Indexation

En activant le mode Indexation, vos revenus évolueront automatiquement avec le taux d'inflation encodé sous 'Qui suis-je'.

## Possibilité d'ajouter des périodes d'exception à chaque ligne de revenus créée:

- Evolution :

En cliquant sur le bouton vert (en fin de ligne, sous 'Evolution'), il vous est loisible de créer dans chaque ligne de revenus une période alternative.

En cliquant sur le bouton bleu, vous pourrez visualiser les différentes périodes d'exceptions que vous avez créées et, si désiré, les supprimer.

Deux choix vous-sont proposés :

- Soit vous choisissez un pourcentage.  
Celui-ci peut être positif ou négatif. Ainsi si, par exemple, vous pensez augmenter votre revenu de 10% l'an durant les 5 prochaines années, il vous suffit d'encoder le chiffre 10 et d'encoder une période de cinq ans. Désirez-vous par contre réduire vos heures de travail (et donc votre revenu), il vous suffit d'encoder -10.
- Soit vous choisissez un chiffre.  
Ici également, celui-ci peut être positif ou négatif. Au contraire du pourcentage, le montant reste identique pendant la période indiquée. Si vous désirez réduire votre temps de travail de 50% par exemple, c'est ici qu'il faudra l'encoder.

Dans les deux cas de figure, en 'fixant le montant', vous décidez de garder le dernier montant une fois la période d'exception terminée. Sinon, l'occurrence continue après la période d'exception au même montant que celui qui la précédait.

## 3. Dépenses

## Informations en haut de page :

- Total mensuel brut aujourd'hui : le total de vos dépenses régulières exprimés en revenus mensuels
- Total des dépenses uniques: le total de vos revenus uniques
- Mise à jour des totaux : cliquez sur ce bouton afin de vérifier si les chiffres que vous venez d'encoder ont bien été enregistrés.

## Différentes catégories de dépenses:

Afin de vous aider à prendre en compte toutes vos dépenses, le programme vous suggère un nombre de catégories de dépenses (celles que j'utilise pour moi-même). Libre à vous d'encoder celle-ci en respectant les différentes catégories ou de les grouper dans une ou plusieurs lignes.

- ✓ Impôts
  - ✓ Remboursements de crédits
  - ✓ Dépenses immobilières (autres que crédits)
  - ✓ Dépenses alimentaires
  - ✓ Transport
  - ✓ Enseignement
  - ✓ Détente
  - ✓ Dépenses vestimentaires
  - ✓ Donations
  - ✓ Frais médicaux
  - ✓ Communication
  - ✓ Banque et assurances
  - ✓ Investissements
  - ✓ Dépenses régulières diverses
  - ✓ Dépenses imprévues
  - ✓ Autres dépenses
- Pour ajouter des lignes : cliquez sur **+Ajouter**
  - Après avoir changé une ligne : cliquez sur **Sauvegarder** en début de ligne
  - Pour supprimer une ligne : cliquez sur **Supprimer** en début de ligne

Pour chaque dépense, un nombre d'informations vous seront demandées :

- Sous-catégorie
- Description
- Entité
- Début

➤ Fin

Pour cette dernière question, le choix vous-est donné entre :

- 65 ans (pour le moment, l'âge de la retraite en Belgique)
- 100 ans (comme cela, pas de surprise)
- Espérance de vie moyenne (différente pour les hommes et les femmes)
- Age auquel j'espère ne plus devoir travailler (date encodée sous 'Qui suis-je')

➤ Fréquence

➤ Montant

➤ Indexation

En activant le mode Indexation, vos dépenses évolueront automatiquement avec le taux d'inflation encodé sous 'Qui suis-je'.

## **Possibilité d'ajouter des périodes d'exception à chaque ligne de dépenses créée:**

➤ Evolution :

En cliquant sur le bouton vert (en fin de ligne, sous 'Evolution'), il vous est loisible de créer dans chaque ligne de dépenses une période alternative.

En cliquant sur le bouton bleu, vous pourrez visualiser les différentes périodes d'exceptions que vous avez créées et, si désiré, les supprimer.

Deux alternatives vous-sont proposées :

- Soit vous choisissiez un pourcentage.  
Celui-ci peut être positif ou négatif. Ainsi si ,par exemple, vous pensez augmenter votre dépense de 10% par année durant les 5 prochaines années, il vous suffit d'encoder le chiffre 10 et d'encoder une période de cinq ans. Désirez-vous par contre réduire vos dépenses d'un même pourcentage (et donc votre revenu), il vous suffit d'encoder -10.
- Soit vous choisissiez un chiffre.  
Ici également celui-ci peut être positif ou négatif. Au contraire du pourcentage, le montant reste identique pendant la période indiquée. Désirez-vous réduire votre dépense de moitié, c'est ici qu'il faudra l'encoder.

Dans les deux cas de figure, en 'fixant le montant', vous décidez de garder le dernier montant une fois la période d'exception terminée. Sinon, l'occurrence continue après la période d'exception au même montant que celui qui la précédait.

## Module crédits:

Pour les remboursements de crédits, un formulaire spécifique a été développé :

- Entité
- Type d'emprunt = sous-catégories (privé, perso)
- Description
- Montant de l'emprunt
- Catégorie de remboursement (mensualité fixe, remboursement capital fixe, crédit 'bullet')
- Taux d'intérêt annuel
- Date de début

Un crédit peut avoir débuté dans le passé. Le module vous permet de l'ajouter à votre dépense.

- Durée
- et

En cliquant sur le bouton 'Exemple', un résumé des données clés du crédit s'affiche à droite de la page, tandis que le tableau d'amortissement s'affiche en bas du document en question.

'Ajouter' sert à enregistrer les données du nouveau crédit dans le planificateur. En cliquant sur ce bouton, vous créez une ligne dans la catégorie 'Remboursements de crédits' ainsi qu'une ligne dans le 5<sup>e</sup> onglet 'Dettes'. C'est à ce niveau que la dette pourra être supprimée.

## 4. Patrimoine

### Informations en haut de page :

- Valeur de marché totale aujourd'hui: la valeur 'brute' de votre patrimoine aujourd'hui, c'est à dire sans déduction de crédits éventuels.
- Mise à jour des totaux : cliquez sur ce bouton afin de vérifier si les chiffres que vous venez d'encoder ont bien été enregistrés.

### Différentes catégories de dépenses:

Afin de vous aider à prendre en compte l'entièreté de vos biens, le programme vous suggère un nombre de catégories et de sous-catégories (C'est la structure que j'utilise pour répertorier mes avoirs. Elle sera différente de personne en personne). Libre à vous d'encoder ceux-ci en respectant les différentes catégories ou de les grouper dans une ou plusieurs lignes.

- ✓ Financier
- ✓ Matériel
- ✓ Droits
- ✓ Divers

## Possibilité d'ajouter une appréciation ou une dépréciation de vos biens:

### ➤ Evolution :

En cliquant sur le bouton vert (en fin de ligne, sous 'Evolution'), il vous est loisible de créer dans chaque ligne de patrimoine l'évolution de ce bien.

En cliquant sur le bouton bleu, vous pourrez visualiser les différentes périodes d'évolutions encodées par ligne.

Deux alternatives vous-sont proposées :

- Soit vous choisissiez un pourcentage.  
Celui-ci peut être positif ou négatif. Ainsi si par exemple vous pensez que votre portefeuille d'actions augmentera en moyenne de 4% durant toute votre vie, il vous suffit d'encoder le chiffre 4 et de mettre comme date de fin '100 ans'.
- Soit vous choisissiez un chiffre.  
Ici également, celui-ci peut être positif ou négatif. Si, par exemple vous désirez déprécier votre automobile d'une valeur de 10.000 euro de 20% l'an, il vous suffira d'encoder le chiffre -2000 sur la ou période appropriée. Veuillez bien à choisir la période adéquate pour que la valeur soit 0 en fin d'occurrences et à fixer le montant.

Dans les deux cas de figure, en 'fixant le montant', vous décidez de garder le dernier montant de l'évolution une fois la période terminée. Sinon, l'occurrence continue après la période d'exception au même montant que celui qui la précédait. Dans l'exemple de l'automobile, sans fixer le montant, celle-ci retrouverait sa valeur de base après 5 ans.

## 5. Dette

Cette page sert à vérifier si toutes vos dettes ont bien été encodées. Si vous remarquez qu'il en manque en parcourant la liste, retournez vers l'onglet 'Dépenses' et rajoutez y les crédits manquants en créant une nouvelle dépense dans le volet 'Remboursements de crédit'.



Si vous bénéficiez d'un crédit sans intérêts octroyé par vos parents par exemple, il suffira de créer une ligne « Crédit 'bullet' » à 0%.

## 6. Totaux

Cet onglet vous donne accès au total des données que vous venez d'encoder, la raison primaire pour laquelle vous vous êtes mis à la tâche.

Il vous est loisible de visionner les chiffres par année ou par tranches de 5 ou de 10 ans. Les chiffres qui s'affichent automatiquement sont ceux correspondant à une période de 10 années. A vous d'augmenter ou de diminuer la période que vous désirez suivre en fonction de votre situation.

### Différentes catégories d'informations:

#### ✓ **Date**

Les chiffres sont cumulés au 1<sup>er</sup> janvier de chaque année.

#### ✓ **Total revenus**

Les chiffres dans cette colonne représentent la somme des différents revenus durant les périodes choisies, y compris les variations suite à l'encodage de périodes d'exception. Si vous faites usage de l'option indexation et que vous avez indexé certains revenus, l'évolution de ceux-ci sera également répercutée dans cette colonne.

#### ✓ **Total dépenses**

Le revers de la médaille des revenus. Les chiffres dans cette colonne représentent la somme des différentes dépenses durant les périodes choisies, y compris les variations suite à l'encodage de périodes d'exception. Si vous faites usage de l'option indexation et que vous avez indexé certaines dépenses, l'évolution de celles-ci sera également répercutée dans cette colonne.

#### ✓ **Cashflow net**

Le solde net de la soustraction des dépenses aux revenus sur la période écoulée : un crédit ou un débit.

#### ✓ **Total cashflow y compris intérêts**

Un crédit en fin d'année génère un rendement (dont le taux a été encodé dans le premier onglet 'Mes paramètres personnels et économiques'), un débit des intérêts débiteurs. Les chiffres de cette colonne sont la résultante de l'addition des cashflows nets des années précédentes cumulée aux intérêts créditeurs ou débiteurs sur les années précédentes.

Les intérêts ne sont crédités ou débités qu'une fois l'an, après qu'une année entière soit écoulée.

✓ **Total avoirs**

Les chiffres dans cette colonne représentent la somme des différents éléments de votre patrimoine, tenant compte de l'évolution de celui-ci tel que vous l'avez encodé dans le module évolution.

✓ **Total dettes**

L'évolution de vos dettes telles qu'elles sont encodées dans l'onglet 'dettes'.

✓ **Avoirs/dettes nets**

Le solde net de la soustraction des dettes au patrimoine: un solde positif ou négatif.

✓ **Grand total**

La somme des colonnes 'Total cashflow y compris intérêts' et 'Avoirs/dettes nets'.

Si le chiffre reste positif après que vous ayez arrêté de travailler (cfr. l'onglet 'Mes paramètres personnels et économiques : date à laquelle je désire arrêter de travailler'), vous avez fait fortune.

S'il devient négatif sans se redresser, à vous de tester l'impact de changements dans vos revenus, vos dépenses, l'allocation de votre patrimoine ou la réduction de vos dettes.

Ces chiffres sont également visualisés sous la forme de trois graphiques.

## Print

Pensez à imprimer les informations de chaque onglet (en page horizontale) afin d'avoir une meilleure vue d'ensemble lorsque vous désirez tester l'impact de changements dans les revenus, les dépenses, le patrimoine ou les dettes.

## FAQ

C'est à cet endroit que nous avons prévu de grouper les questions et commentaires d'utilisateurs.

Bonne chance !

Frank  
3/12/2013