

PREPARER SEREINEMENT VOTRE AVENIR FINANCIER

Baptiste NANNE



PREPARER SEREINEMENT VOTRE AVENIR FINANCIER

Apprendre à utiliser l'argent pour préparer votre avenir



Table des matières

I.	Pourquoi ce guide	6
II.	Ce guide n'est pas	8
III.	Objectif de ce guide.....	9
IV.	Mieux gérer l'argent au quotidien, les 4 clés	10
A.	Savoir épargner	10
B.	Savoir prioriser vos dépenses.....	10
C.	Savoir équilibrer votre budget	11
D.	Savoir s'organiser pour vos projets	13
V.	Les bases pour générer plus d'argent	15
A.	Entreprendre pour votre avenir	15
B.	Investir pour votre avenir.....	16
C.	Agir pour votre avenir	17
VI.	Changer vos croyances sur l'argent	18
VII.	Vos premières actions pour votre avenir	20
A.	Définir vos priorités	20
B.	Passer du rêve à l'objectif réel	22
1.	Etape 1 : répondez à ces questions.....	22
2.	Etape 2 : Cadrez votre objectif	23
C.	Mettre en place votre plan d'action.....	23
VIII.	Et maintenant	25



SOYONS D'ACCORD ENSEMBLE SUR CE QUE CE GUIDE REPRESENTE

Ce guide pour vous c'est :

Un guide accessible à tous.

Un bon point de départ pour les débutants.

Un pense-bête pour les investisseurs chevronnés.

Un rappel des bonnes pratiques amenant, via un minimum d'effort, un maximum d'efficacité.

Un rappel sur le fait de rester vigilant face à l'impact des croyances limitantes.

Un moyen de mettre en place vos premières actions.

Ce guide pour moi c'est :

Un moyen de suivre mon ambition : accompagner le plus de monde possible pour que chacun atteigne ses objectifs respectifs



JE VOUS SOUHAITE A TOUS UNE BONNE LECTURE



I. Pourquoi ce guide

Bonjour !

Je suis Baptiste NANNE, fondateur de la société NAFICIM.

Je suis conseiller en investissement financier dans le domaine patrimonial et le domaine fiscal ; pour particulier et entreprise.

De plus je m'épanouie en tant que formateur pour adulte en reconversion professionnel recherchant un nouvel équilibre entre leur vie personnelle et leur vie professionnel.

Pour vous parlez de moi, je suis né dans le 93 dans une famille heureuse. Mes parents m'ont permis de faire des études supérieures dans le domaine que j'aimais, la biologie animale et la santé.

Par la suite, la réalité de la vie professionnelle m'a rattrapé et, ne trouvant pas de travail en lien avec mes études, j'ai fait plusieurs petit comme tout le monde (vendeur, manutentionnaire, serveur, danseur, professeur...)

Et à ce moment avec mes diplômes en poche j'ai pris conscience d'une chose :

- Avoir des diplômes c'est bien mais avoir les bonnes connaissances c'est mieux -



Ainsi j'ai développé mes connaissances dans la comptabilité, la fiscalité, l'immobilier, le placement, le financement, l'investissement, en gros :

- Je voulais apprendre tout ce qui a rapport à l'ARGENT –

Par la suite, via le système des équivalences j'ai pu valider tous les diplômes correspondant (DCG, BTS professions immobilières, MIOBSP, MIA, Certification en Analyse financière et en contrôle de gestion) et j'ai exécuté tous ces métiers : comptable, agent immobilier, responsable paie, contrôleur de gestion, chef de projet

- Mes connaissances et mon expérience m'ont amené la reconnaissance –

Après plusieurs années à mon compte, avec du temps pour moi, pour ma femme et mes enfants, j'ai pris conscience que ma vie a changé du jour où une chose en moi a changé, mon rapport à l'argent.

Réussir à le comprendre, l'appréhender et surtout m'en servir pour mes objectifs et non pas en être esclave pour payer mes factures.

- Comprendre l'argent guide vers la liberté financière –

De plus, je vous avoue que ma réussite actuelle et mes objectifs futurs ont deux gros moteurs performants que j'encourage tout le monde d'avoir : une soif d'apprendre et la conviction que rencontrer d'autres personnes aide à grandir

C'est pourquoi, aujourd'hui en tant que formateur pour adulte en reconversion professionnelle souhaitant devenir consultant patrimonial, je veux aller plus loin en donnant les bases qui ont initiés mon changement au plus grand nombre.

Eh oui, ce guide représente en quelques pages un résumé de mon expérience, de mes connaissances et de mes croyances positives concernant l'argent.



II. Ce guide n'est pas ...

Avant tout, remettons les choses en place sur ce que vous ne trouverez pas dans ce livre

- Un texte où vous découvrirez le secret ultime de l'argent
- La nouvelle méthode d'investissement à la mode
- Un plébiscite des anciennes méthodes inconnues du grand public
- Une méthode miracle pour devenir libre financièrement super hyper rapidement

PAR CONTRE

Chaque fois que vous aurez : un doute, un questionnement ou une croyance limitante persistante ; j'espère qu'au travers de ce petit guide vous aurez un petit pense-bête à garder sur votre table de chevet ou dans un coin de votre bureau pour rester focus sur vos objectifs



III. Objectif de ce guide

Vous aider à changer vos habitudes pour vous permettre d'atteindre vos objectifs est le principal objectif de ce guide

Imaginez votre vie si :

- Toutes vos factures sont payées sans avoir besoin de regarder les montants
- Vous économisez pour ce qui est important pour vous (vos enfants, votre retraite, vos projets...)
- Vous pouvez vous faire plaisir régulièrement sans frustrations ou culpabilités
- Vous vivez votre vie tous les jours sans le stress de la fin du mois
- En gros si vous êtes libre financièrement

Et bien ce guide est là pour vous accompagner dans cette direction en adoptant les bons réflexes, la bonne attitude, le bon mindset et la bonne vision.

Avec ce guide, vous pourrez je l'espère :

- avoir un regard objectif sur votre situation financière
- développer les habitudes nécessaires pour atteindre vos objectifs
- comprendre le mindset pour générer plus de revenus
- avoir un regard sur l'argent
- agir dès aujourd'hui pour un lendemain meilleur



IV. Mieux gérer l'argent au quotidien, les 4 clés

« L'argent, outil de l'homme moderne, n'est ni bon, ni mauvais. Il faut apprendre à l'utiliser. »

Baptiste NANNE

A. Savoir épargner

Pour faire face aux imprévus, il est très important de disposer d'une épargne de précaution.

Elle sera utile en cas de coup dur : changer une machine, réparer la voiture ou déménager.

Mais il est important lorsque le budget est établi, que cette épargne de 10%, sur un compte bancaire spécifique soit faite en premier dès la réception de votre salaire. Cette épargne vous aidera aussi à progressivement bâtir votre patrimoine, et vos projets d'avenir (un apport pour un projet de résidence principale ou un complément à la retraite).

Surtout si vous pouvez monter à 11%, 12%, 15% allez-y c'est le cadeau que vous vous faites pour un avenir meilleur.

B. Savoir prioriser vos dépenses

Commencez à partir d'un relevé de relevé vos dépenses et de les classer par type :

alimentation, bien-être, facture, loyer, crédit...

Puis regarder ce que chaque type de dépense représente par rapport à vos dépenses totales du mois



Enfin répartissez les dépenses en catégories en fonction de leur importance et de leur rôle dans votre vie.

Cette étape est crucial car il faudra constamment avoir à l'esprit que si vous devez réduire vos dépenses, la réduction se fera de la cinquième catégorie vers la première

Voici un exemple de tri des dépenses

Catégorie 1	Catégorie 2	Catégorie 3	Catégorie 4	Catégorie 5
Indispensables	Nécessaires	Essentielles	Importantes	Autres dépenses
Factures, crédit immobilier	Alimentation, santé	Déplacement, transport	Bien être, santé	Loisirs, cadeaux

C. Savoir équilibrer votre budget

Je vous conseille tout d'abord de faire systématiquement deux budgets :

Le budget mensuel

Il devra bien évidemment être équilibré. Il est indispensable que les dépenses du mois soient inférieures au revenu du mois et pour cela, il vous suffit de détailler un relevé bancaire et de



comptabiliser les revenus d'un côté et les charges de l'autre. Si à ce moment-là vos charges sont trop fortes commencer à retirer des charges de la catégorie 5 (autres dépenses)

Le budget annuel

Celui-ci est extrêmement important car il vous permettra de visualiser et d'identifier deux informations importantes :

- les dépenses ponctuelles d'un montant important : vacances estivales (catégorie 4), paiement du solde de l'impôt (catégorie 2), rentrée scolaire (catégorie 3) ...
- le poids annuel des petites dépenses journalières de la catégorie 5 auxquelles on ne prête pas attention

A cette étape, vous pourrez facilement constater qu'en ne faisant pas certaines dépenses en catégorie 5, vous avez un budget plus important pour faire face aux dépenses ponctuelles des autres catégories

Equilibrer revenus et dépenses en fonction de votre budget

Puis, non seulement il faut toujours avoir un budget moyen équilibré qui intègre bien tous les postes de dépenses afin de ne pas avoir de mauvaises surprises.

L'objectif est de ne pas recourir au crédit à la consommation pour acquérir des objets du quotidien car cela représente de nombreux inconvénients :

- cela coûte cher (frais d'assurance, intérêts, des frais de dossiers...). On paye parfois son téléphone ou son canapé deux fois le prix !



- Le coût réel de l'achat : du fait de mensualités minimales, on peut céder plus facilement à un achat impulsif (comparé au prix total)... c'est facile et attractif ! Mais posez-vous les bonnes questions (payer comptant, est-ce que ça vaut le coup ? je l'achète ou je pars en vacances ? j'en ai vraiment besoin ou c'est juste une catégorie 5 et beaucoup d'envie ?)
- Enfin avec les crédits, vous allez avoir tendance à vivre au dessus de vos moyens et à handicaper l'avenir en reportant sur plusieurs années des plaisirs immédiats et peu durables.

Les crédits et emprunts doivent servir à vos projets d'avenir ou des achats de catégorie 1, 2 ou 3.

D. [Savoir s'organiser pour vos projets](#)

10% pour mon avenir

Si vous vous lancez dans ce processus c'est pour améliorer votre avenir, fixer des objectifs à moyen et long terme que vous atteindrez quoiqu'il arrive et surtout avoir la vie que vous souhaitez.

Tout cela ça se prépare, et faire un minimum d'effort et de restriction est indispensable

10% pour me faire plaisir

C'est un budget équilibré et négocié que vous allez faire. Il intègre donc des objectifs familiaux et individuels sans oublier l'argent de poche des ados, les adhésions aux clubs de sport, les vacances, les sorties en amoureux, le budget habillement pour les enfants etc...

80% pour s'en sortir



En tant de crise, chaque jour est une épreuve et le plus dur est de ne pas savoir si demain sera meilleur. Donc faites en sorte d'être bien au jour le jour et éliminer le superflu pour qu'avec 80% de vos revenus vous soyez serein au quotidien

Gérer son budget ce n'est pas cher, mais ça peut rapporter gros !



V. Les bases pour générer plus d'argent

A. Entreprendre pour votre avenir

Connaissez-vous l'expression : « Rat race »

Définition Wikipédia :

La rat race symbolise la course de l'homme moderne après le temps, un meilleur salaire, un meilleur statut social, pour en définitive consommer afin de compenser le vide existentiel qui subsiste. Cette notion est souvent opposée à celles de liberté financière et d'indépendance financière.

Ma définition est légèrement différente car j'y ai ajouté ma réflexion :

C'est la course de l'homme moderne pour plaire à un chef, un patron ou un directeur afin d'obtenir une augmentation de salaire, un congé plus long, de meilleurs horaires et le poste de ses rêves dans le but de pouvoir être plus heureux personnellement et en famille.

Je ne doute absolument pas que le fait d'obtenir ces avancées permettent de vivre mieux et d'être donc plus heureux mais il y a deux éléments qui ne me conviennent pas :

- Le bonheur dépend de la décision et/ou du bon vouloir d'une tierce personne. Ce qui veut dire que l'on aura tendance à adopter l'attitude et le comportement professionnel adéquat pour obtenir ce que l'on veut, voir d'agir différemment de ce que l'on est
- On ne maîtrise pas le temps : le temps restant avant d'obtenir ce que l'on veut, le temps que l'on souhaite attribuer à son travail, puisque l'on fera tout ce qu'il peut pour atteindre son but, et surtout, le temps de la rat race car le coup de la vie augmente et par conséquent les besoins vont augmenter et on sera constamment en demande

Mon conseil : devenez l'entrepreneur qu'il faut pour créer votre avenir parfait et cela passe par un état d'esprit. Je ne vous dis pas de créer une entreprise systématiquement (bien que selon moi cela



peut être une bonne porte de sortie), mais de vivre votre vie comme un entrepreneur et cela passe par une posture :

- Considérer votre travail comme un outil à utiliser et non comme une bouée de sauvetage pour ne pas couler
- Utiliser votre temps libre pour vous former et apprendre d'autres compétences que vous jugez utile et augmenter votre valeur travail
- Multiplier les rencontres pour étendre votre réseau professionnel
- Développer de nouvelles aptitudes (des new skills)

EN GROS N'ATTENDEZ PAS QUE CA SE PASSE SANS RIEN FAIRE, SOYEZ ACTEUR DE VOTRE REUSSITE

Si vous voulez générer plus d'argent, cela passe forcément par le fait de **créer de la valeur** et vous pouvez le faire en **améliorant votre valeur travail** ou **en créant une** entreprise à valeur économique positive.

B. Investir pour votre avenir

La deuxième notion importante est la notion d'investissement.

J'enfonce une porte ouverte : **vous ne gagnerez pas d'argent sans investir.**

OK !

Mais de quoi on parle exactement.

Et bien on parle de tout ce qui est possible et imaginable en termes d'investissement donc je vais vous dresser pour l'essentiel des investissements de base indispensables :

- **Investir du temps** : pour atteindre vos objectifs il faudra y consacrer du temps et il faudra comprendre qu'à moins d'un gros coup de chance, ce temps sera relativement long entre



2 et 5 ans pour commencer à atteindre votre but même si certains sont beaucoup plus rapide

- **Investir de l'énergie** : ne comptez pas sur un trajet type long fleuve tranquille, il y a aura besoin que vous soyez à 200% en permanence : 100% pour votre vie actuelle + 100% pour votre vie future. Et, en cas de baisse de régime, on recharge les batteries et on repart
- **Investir en soi** : il vous faut lire, lire, lire, et relire. Il existe de nombreux ouvrages (pour certains gratuit, d'autres en audio, d'autres en PDF...) qui vous aideront à avoir le bon mindset. Vous pourrez trouver de nombreux articles sur l'actualité économique, financière, politique et autres.
- **Investir de l'argent** : Immobilier, formation, conférence, crypto monnaie, placements financiers, bourse : les domaines où investir de l'argent sont nombreux. Evidemment, il existe des projets où il n'y a pas d'argent à mettre mais comme dit le proverbe, le temps c'est de l'argent, donc on en revient au même point. L'essentiel à comprendre c'est que l'investissement de départ sera conséquent. En fonction de votre situation, il vous faut déterminer où investir votre argent en premier pour augmenter vos chances de retour sur investissement.

En résumé, pour augmenter vos perspectives et atteindre vos objectifs, il vous faut investir et vous investir. Sans cela, aucune chance que votre situation évolue

C. Agir pour votre avenir

Dans tous les cas, vous aurez compris qu'il faut agir pour votre avenir. Je pense qu'il est nécessaire d'entreprendre et donc de devenir l'entrepreneur de votre avenir afin de reprendre les commandes sur votre vie et décider de mettre les actions adéquates en place. Et par la suite, il faut accepter dès



maintenant l'idée qu'il va falloir investir à plusieurs niveaux si vous voulez mettre toutes les chances de votre côté pour atteindre vos objectifs.

Entreprendre est le fait de s'investir pour son avenir. Investir, représente la première étape de votre nouvelle vie d'entrepreneur.

Quand j'ai pris la décision d'entreprendre et d'agir, j'étais fier d'être locataire dans un studio 25m² avec mezzanine et cour intérieure commune pour un loyer de 650€ charges comprises ; aujourd'hui je suis fière d'être propriétaire d'une villa de 130m² avec terrasse de 200m² avec piscine et jacuzzi en cours de réalisation et je rembourse un crédit de 1100€.

Comprenez-moi bien, mon exemple montre qu'avant, l'argent me servait à survivre en étant heureux et aujourd'hui l'argent est un véritable outil et le poids des charges est vécu totalement différemment. Et oui cela demande du travail et de l'investissement que nous menons de front avec mon épouse, mais aujourd'hui nous sommes beaucoup plus heureux dans notre cadre de vie et cela est le fruit de prise de conscience, de décisions, d'investissements et de planification.

Ma formule magique : ENTREPRENDRE + INVESTIR = AGIR POUR SON AVENIR

VI. Changer vos croyances sur l'argent

Attaquons-nous au mindset indispensable pour préparer votre avenir financier sereinement.

Voici quelques-unes de mes anciennes croyances :

- L'argent ne fait pas le bonheur
- Les riches s'enrichissent, les pauvres s'appauvrissent
- La vie coûte de plus en plus chère
- Il ne faut pas penser uniquement à l'argent



On pourrait en citer bien d'autres mais ce qu'il ressort de ces citations, c'est que l'argent est presque assimilé à une personne avec une volonté propre. Il peut faire ou ne pas faire le bonheur de quelqu'un, il décide de ceux vers qui il veut aller, il impose ses règles sur la vie, il est capable de corrompre nos pensées.

Et bien tout cela est faux, je le redis l'ARGENT N'EST QU'UN OUTIL

Voici comment j'ai transformé ces croyances limitantes sur l'argent

- Avoir suffisamment d'argent pour payer mes factures, entretenir ma famille et leur faire plaisir est une douce sensation qui me rend heureux
- L'argent n'enrichit que celui qui le comprend et s'en sert
- En réduisant mes dépenses et en gagnant plus d'argent, la vie est de plus en plus facile
- Penser à l'argent NON, mais penser à ce qu'il va me permettre de faire est une bonne motivation

Je vous encourage vraiment à prendre le temps de réfléchir à votre perception de l'argent : comment l'utiliser, pour quelles raisons en avoir, dans quel but en obtenir.

Et tout cela en accord avec vos valeurs. Et je vous garantie que vous débloquerez vos capacités à générer de l'argent



VII. Vos premières actions pour votre avenir

Si je n'ai pas été trop long à lire et si le sujet vous intéresse vraiment, vous venez d'arriver sur l'étape crucial de votre projet. Vous avez déjà franchi l'étape 1 en lisant ce guide, passons à la suite ensemble.

A. Définir vos priorités

Répondez de la manière la plus honnêtes que possible à ces différentes questions. L'objectif est de formaliser clairement les objectifs non négociables que vous souhaitez atteindre

Quelles sont vos rêves à réaliser ?

.....

.....

.....

Parmi ces rêves quel est le plus important à vos yeux ?

.....

.....

.....

Que voulez-vous pour votre famille (votre femme vos enfants vos parents...) ?

.....

.....

.....

Professionnellement parlant, quelle est la vie que vous souhaitez avoir ?



.....
.....
.....

Quelle est la vie idéale à vos yeux ?

.....
.....
.....

Avec 1 millions d'euros que feriez-vous ?

.....
.....
.....

Maintenant que vous avez vos réponses, et toujours de manière honnête, quel est la réponse que vous n' imaginez pas ne pas atteindre ? Quelle est le but qui vous motive tous les matins à vous lever pour attaquer votre routine car c'est votre moteur ?

A partir de là vous devrez écrire une phrase qui deviendra votre mantra et cette phrase devra être constamment à votre esprit. Vous pourrez la coller sur le frigo, la mettre sur votre fond d'écran, y associer des photos et des vidéos. L'idée est de matérialiser ce rêve comme le rêve ultime.



Pour ma part voici ma phrase :

« Je me lève chaque matin pour apporter le bonheur quotidien à ma femme et assurer un avenir serein socialement, financièrement et professionnellement à mes enfants dans un monde sujet à de plus en plus de crise, dans un contexte d'incertitude économique, avec une inflation toujours plus forte et in cadre politique en difficulté. »

B. Passer du rêve à l'objectif réel

Déterminez le besoin est le seul moyen de pour transformer ce rêve ultime en un objectif atteignable.

1. Etape 1 : répondez à ces questions

- De combien d'argent avez-vous besoin ?
- Quel compromis dois-je faire pour atteindre mon but ?
- Combien faut-il investir et comment entreprendre pour atteindre cet objectif ?



2. Etape 2 : Cadrez votre objectif

- Vérifier que votre rêve est atteignable aux vues de votre situation

Il est important de conserver un cadre réaliste, il est inutile de mettre en place votre objectif si cela vous demande 100% de votre temps alors que vous travaillez 35h par semaine. Ajustez plutôt votre objectif pour que celui-ci puisse être mis en place le soir , le week-end ou pendant vos congés. Le fait **d'organiser votre objectif en fonction de votre vie vous permettra le piège de la procrastination :**

« je n'ai pas le temps cette semaine, je le ferai la semaine prochaine ».

- Déterminer l'horizon de réalisation

Avoir 5 ans pour réaliser son but ou 50 ans, ce n'est pas la même chose.

Donc vous pouvez choisir de calibrer votre objectif selon le temps dont vous disposez ou au contraire d'adapter votre vie quotidienne pour tenir le délai que vous vous êtes fixé. Dans tous les cas, donner une dimension temporelle claire, vous aidera à pour mettre en place les actions.

C. Mettre en place votre plan d'action

Maintenant que votre objectif est clair il s'agit de se mettre à l'action et le meilleur moyen pour cela est de le découper en action unitaire suffisamment petite pour pouvoir agir régulièrement

Voici un exemple de process complet de la priorité à l'action unitaire : Imaginons un jeune couple qui vient de se marier et souhaite avoir des enfants en sachant qu'ils habitent à la campagne à 30min de la ville. Le mari souhaite pouvoir conduire sa femme aux urgences car il craint de devoir compter sur les ambulances.

Priorité : Pouvoir conduire sa femme aux urgences pour l'accouchement

Si on considère 30h de conduite pour avoir le permis à raison de 1h par semaine, il faut compter 30 semaines, il reste donc 74 semaines pour passer le code, si on considère que chaque session de code



dure 2h, et qu'il en fait 1 par semaine, il faudra 37 semaines pour passer le code. Soit un total de 61 semaines code et conduite compris, soit 15 mois donc un an et 3 mois.

On voit donc qu'en commençant aujourd'hui l'objectif de pouvoir conduire sa femme aux urgences dans 24 mois est jouable (15 + 9) mais il faut commencer tout de suite ou à défaut il faudra renforcer les sessions d'apprentissage.

Ceci est un simple exemple mais vous voyez qu'une bonne planification permettra une mise en place simple des actions et il n'est pas intéressant d'attendre car le temps est votre allié, plus vous avez du temps, plus vous atteindrez des objectifs élevés.

Il en est de même pour votre avenir financier, commencez aujourd'hui à passer à l'action pour atteindre vos objectifs les plus grands



VIII. Et maintenant

Passez à l'action !

Je n'ai rien d'autres à vous dire que cela. De mon côté c'est cette petite phrase qui m'a mené là où je suis.

Par ailleurs je vous félicite d'avoir accompli ce premier pas en lisant ce guide.

J'ai bien conscience que ce n'est que le début de votre progression et je suis satisfait d'avoir contribué à cela. Mais j'ai envie d'en faire plus pour vous et avec vous c'est pourquoi j'ai deux opportunités pour vous.

La première : **vous pouvez rejoindre et vous abonner à mes réseaux sociaux Facebook, Instagram LinkedIn en recherchant « NAFICIM »** car j'ai à cœur de transmettre de l'information au plus grand nombre et de l'expliquer. Vous pouvez aussi passer jeter un œil sur mon site internet : NAFICIM.COM où vous retrouverez des informations des explications et vous pourrez découvrir ma façon d'exercer mon métier.

La seconde : je sais qu'il est parfois difficile de trouver la bonne opportunité, de croiser la bonne personne pour atteindre ses objectifs et obtenir les revenus que l'on souhaite. C'est pourquoi, **je vous propose de découvrir mon métier**. Eh oui, **je vous propose une opportunité professionnelle**. Un cadre de travail où vous pourrez développer vos connaissances en matière de finance et d'investissement, des possibilités de rémunération importantes, très importantes même et **surtout un accompagnement bienveillant**. Car oui je serai votre formateur. Pour cela il vous suffit de suivre le lien suivant : [contact – Naficim](#) et laissez-moi un message.

Dans tous les cas, passez à l'action !