I'm not robot
reCAPTCHA
I'm not robot!

Libre financièrement pdf

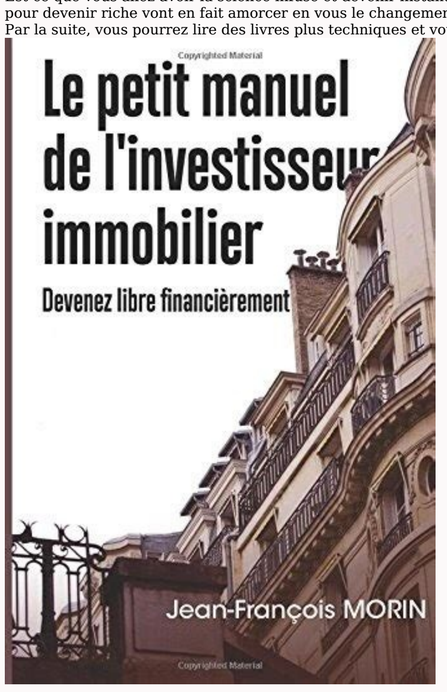
Comment devenir libre financièrement pdf.

“Je commence mon parcours vers l’indépendance financière. Quels livres peux-tu me conseiller ?“. Voilà une question que vous me posez régulièrement. Lorsque j’ai démarré, j’ai moi-même lu énormément de livres (je vous laisse apprécier la bibliothèque à l’époque dans mon tout petit appartement parisien !). Vous avez d’ailleurs toute une section avec mes résumés et analyses de livres sur ce site, puisque je vous partageais mes lectures au fur et à mesure. Aujourd’hui, je vous propose une sélection de 5 livres pour devenir riche. Une bibliothèque de taille… Ils m’ont aidé dans mon parcours.

Si vous êtes déjà avancé ou que vous avez déjà lu beaucoup de choses, ces livres ne vont pas vous surprendre. Mais si vous démarrez ou que vous avez envie d’en savoir plus, ils vont beaucoup vous apporter. Des livres pour devenir riche : qu’est-ce que ça veut dire ? Parmi les livres que je vais vous recommander, vous verrez que j’ai dû faire une sélection et que ce ne sont pas des livres techniques. Parce que, selon moi, les livres qui nous font avancer et qui nous font évoluer ne sont pas les livres les plus techniques. Ce sont plutôt ceux qui proposent une vision. Ceux qui vont nous aider à voir les choses autrement, à élargir nos horizons et à créer en nous un changement définitif. Le changement définitif, c’est un peu comme quand vous vous baladez dans une rue et qu’on vous fait remarquer qu’il y a beaucoup de voitures bleues. Soudain, vous vous rendez compte qu’il y en a vraiment beaucoup ! Une fois qu’on vous a dit ça, vous ne pouvez plus revenir en arrière. Vous ne pouvez plus oublier cette information. Avec ces livres que j’ai sélectionnés, c’est pareil.

Ça va ouvrir une nouvelle perspective. Et c’est pour ça que je parle de livres pour devenir riche.

Est-ce que vous allez avoir la science infuse et devenir instantanément riche au fur et à mesure que vous allez en tourner les pages ? Évidemment non ! Mais cela va vous montrer une voie que vous ne connaissiez peut-être pas. Cela va bousculer vos croyances, changer votre rapport à l’argent, vous montrer une nouvelle vision des choses. Ces livres pour devenir riche vont en fait amorcer en vous le changement nécessaire pour passer à l’action.
Par la suite, vous pourrez lire des livres plus techniques et vous former.



Mais tout commence par le mindset. Voici donc 5 livres parmi mes incontournables ! Livre pour devenir riche nº1 : L’autoroute du millionnaire Le premier livre que je peux vous recommander s’appelle L’autoroute du millionnaire. C’est un livre vraiment exceptionnel même s’il n’est pas forcément facile à lire. Il a été écrit par MJ Demarco, un auteur américain, donc il a un peu tendance à se répéter, mais c’est vraiment une super lecture. C’est un livre assez dense avec beaucoup d’ idées. Mais s’il y a une idée principale que je trouve particulièrement intéressante dans le livre, c’est qu’il n’y a pas de raccourci. À un moment donné, il faut se retrousser les manches, passer à l’action et faire le travail. Il n’y a que ça qui marche.
Il parle beaucoup des gens qui achètent des formations pas très qualitatives à n’importe qui et sans jamais les appliquer. Prendre des raccourcis, ce n’est pas du tout la bonne stratégie pour réussir. Si vous n’avez pas encore lu ce livre, je vous recommande de le lire immédiatement.
Livre pour devenir riche nº2 : Père riche, père pauvre Le deuxième livre de ma sélection, vous le connaissez sûrement, s’appelle Père riche, père pauvre. Si vous n’avez encore jamais lu ce livre de Robert Kiyosaki, c’est un incontournable que je vous recommande d’ajouter de suite à votre liste de lectures pour cet été. De quoi parle ce livre ? Kiyosaki y raconte qu’il a été entouré d’un père riche et un père pauvre (pour le cas où ça n’aurait pas été clair à la lecture du titre !). Son père riche, c’est le père d’un de ses amis avec lequel il passait beaucoup de temps. Son père biologique, proviseur d’un lycée, était plutôt pauvre. Il explique donc cette aventure et comment il a pris des leçons de son père riche, ce qui lui a apporté une vision des choses différente de celle que son père lui transmettait.
L’une des idées que j’aime beaucoup dans ce livre, c’est la métaphore qu’il utilise pour décrire le travail salarié ou free-lance par opposition à l’investissement et à l’entreprenariat. Cette métaphore, c’est comment remplir son seau d’eau ? Quelqu’un va aller au puits tous les jours pour remplir son seau d’eau et le ramener chez lui.

Finalement, c’est ce que fait quelqu’un qui travaille : il va au puits tous les jours. Un entrepreneur ou quelqu’un qui veut créer d’autres sources de revenus va plutôt imaginer un système pour que l’eau vienne à lui. Il va par exemple construire une pompe. Il a conscience de ce qu’il faut mettre en place pour ne pas avoir à faire cette partie-là du travail

tous les jours. C’est donc un livre vraiment captivant et remarquable. Je vous conseille donc de le lire ou même de le relire, si vous l’avez déjà lu, parce que vous verrez que ça vous fera encore évoluer.
Sa limite Ce n’est évidemment pas un livre magique dans le sens où il n’aborde aucun aspect technique. Ça ne parle pas forcément de l’immobilier ni de supports d’investissement. C’est là sa limite. Mais ça va vous apporter une vision si vous ne l’avez pas encore. En ce sens, c’est un livre exceptionnel. Le quadrant cashflow de Robert Kiyosaki. Source : benhammou Livre pour devenir riche nº3 : L’homme le plus riche de Babylone Le troisième livre que je vous recommande de lire s’appelle L’homme le plus riche de Babylone. C’est vraiment un classique. Vous verrez qu’il y a même des idées qu’on retrouve par la suite dans Père riche, père pauvre qui sont déjà présentes dans ce livre. C’est un livre assez ancien, de George S. Clason, publié en 1926. Mais ne vous laissez pas piéger par sa date de parution. C’es un livre remarquable et qui reste pertinent de nos jours. Là encore, il y a juste une histoire avec un point de vue. Ça fait partie des tout premiers livres que j’ai lus il y a treize ou quatorze ans et ça m’a beaucoup aidé à me faire à l’idée qu’il existe des possibilités de s’enrichir et que c est possible pour n’importe qui. Si vous ne l’avez pas lu, je vous invite là aussi à le lire immédiatement car c’est un grand classique. Et qui dit classique dit incontournable. Vous pouvez carrément le trouver en téléchargement gratuit, si je ne me trompe pas, parce qu’il doit être libre de droits désormais.
Livre pour devenir riche nº4 : The Millionaire Next Door Un autre livre très important dans mon parcours : The Millionaire Next Door. Il existe en français aussi, avec le même titre anglais. En français, le titre pourrait se traduire par “mon voisin millionnaire” ou “le millionnaire d’à côté”. De quoi parle ce livre ? Dans ce livre pour le moins surprenant, deux chercheurs, Thomas J. Stanley et William D. Danko, expliquent qu’ils se sont rendu compte que la majorité des personnes riches le deviennent avec des petits business, du style entreprise familiale de plomberie ou des entreprises de ce style. Donc pas forcément très sexy ni grandiloquent, pas de la haute technologie. La plupart de ces gens-là étaient en fait plutôt modestes dans leur apparence.
Ils n’avaient pas de goûts extrêmement luxueux. Pourquoi ce livre m’a beaucoup aidé ? Je me répète (en même temps c’est mon top 5 de livres incontournables) mais c’est un livre fascinant que je ne peux que vous encourager à lire sans plus attendre. Vous verrez que ça peut changer votre point de vue sur l’argent. Peut-être que vous vous imaginez que quand on a de l’argent, on a forcément des goûts luxueux (champagne ou autre) ou que pour avoir de l’argent, il faut forcément avoir des goûts de luxe. Et de ce fait, si ce n’est pas votre style, ça crée chez vous une dissonance cognitive. Ce que j’entends par dissonance cognitive, c’est que vous pouvez penser : si être riche, c’est ça et que moi je ne suis pas comme ça, alors je ne peux pas être riche. Vous n’en avez pas forcément conscience, mais ce sont des mécanismes qu’on a et qui nous animent, souvent inconsciemment justement. Donc ce livre-là m’a aidé sur ce plan. Je me suis dit que je pouvais tout à fait devenir riche tout en restant moi-même et en gardant mon propre style.
Évidemment, on évolue avec l’âge et les goûts évoluent aussi. Mais on n’est pas obligé d’adopter les codes supposés de ce qu’est “être riche”, relayés partout dans les magazines par des journalistes qui ne sont pas riches eux-mêmes. On n’est pas obligé d’adopter ces codes imaginaires parce qu’en réalité, la plupart des gens riches ne se conforment pas à ces codes. Livre pour devenir riche nº5 : Réfléchissez et devenez riche Enfin, cinquième et dernier livre de cette sélection : Réfléchissez et devenez riche. Vous connaissez peut-être ce livre de Napoleon Hill. D’ailleurs j’ai fait la préface de la nouvelle édition de l’adaptation en français. Ce qui rend ce livre particulièrement fascinant, c’est qu’il comporte beaucoup d’idées et de concepts qui étaient déjà novateurs à l’époque où le livre est sorti (car ce n’est pas tout récent non plus, publié en 1937) et qui restent novateurs, pour la plupart, aujourd’hui. En tout cas, ce ne sont pas des idées habituelles pour toute personne ayant une vie lambda. Ce sont des concepts clés. L’origine de ce livre, c’est quelqu’un qui est allé interviewer toutes les personnes les plus riches de son époque, les capitaines d’industrie, etc. Il était aux États-Unis.
Il est donc allé les interroger sur comment ils s’y sont pris et ce qu’ils ont de particulier pour atteindre ce résultat.
Évidemment, le livre ne comporte qu’une partie des réponses, mais ça permet de comprendre quel état d’esprit ont ces personnes. Et pour 80 % de ce que vous y lirez, ça reste encore valable aujourd’hui. Conclusion Voilà donc ce que je voulais vous partager pour ces cinq livres. Si vous en avez d’autres, n’hésitez pas à les partager dans les commentaires à la communauté.
Je sais qu’il y en a plein d’autres qui sont très intéressants. J’aurais pu vous faire une liste avec cinquante ou cent livres que j’ai lus et que je trouve super aussi. Mais l’idée c’était de faire une courte sélection pour démarrer. Une fois qu’on a le mindset et qu’on veut vraiment sortir de la rat race, qu’est-ce qu’on fait ? Vous trouverez ma réponse en vidéo ici.
Je vous parlais tout à l’heure du fait que ces livres ne sont pas techniques. L’étape suivante, c’est justement de vous former aux aspects techniques du mode d’investissement par lequel vous souhaiterez commencer. Selon vos goûts, vos objectifs et votre situation, vous vous tournerez peut-être vers l’immobilier, la bourse, l’entreprenariat, la crypto, le crowdfunding-crowdlending, les SCPI, etc. Pour tous ces piliers de la liberté financière, je peux vous former et je serai ravi de vous accompagner pour atteindre votre objectif d’indépendance financière. Regardez-la vidéo et dites-moi ce que vous en pensez ! Lien vers la vidéo YouTube (nouvelles vidéos régulièrement) Retrouvez mes formations ici :
Maintenant que nous avons abordé la partie « théorique » de la Liberté Financière, passons au côté pratique, avec la question à 1 million : « Combien d’argent ai-je besoin pour devenir libre financièrement ? »Evidemment, il n’y a pas de réponse universelle.
Chacun ayant sa propre vision, ses propres envies, ses propres besoins…Mais comment faire alors ?Heureusement pour nous, des études très sérieuses (la plus connue est la « Trinity Study«) ont été faites et des outils développés pour nous donner une idée plus précise.Avant de révéler le(s) chiffre(s) magique(s), 2 notions sont à connaître. Alors (ré)apprenons un peu de vocabulaire pour ne pas se perdre dans la forêt.
(ça n’est pas encore la jungle.)Deux notions sont à comprendre. Elles nous permettront de calculer ce qu’il nous faut pour atteindre la liberté financière. Non, ne fuyez pas car elles ne sont pas si compliquées que cela.Ces 2 notions à assimiler sont :Le taux d’épargneL’avoir netOn sait tous ce qu’est l’épargne (du moins, on en a une idée). Cette notion est donc plutôt facile à comprendre. Mais soyons précis. Ici, quand on parle de taux d’épargne, on parle de la part de votre épargne dans vos revenus.C’est donc la part de ce que vous ne dépensez pas et que vous pouvez mettre de côté à la fin du mois.Exemple : Vous gagnez 2 500 € par mois et vous en dépensez 2 000 €, tout inclus (loyer, alimentation, loisirs, etc.). Cela signifie que vous épargnez : (2500-2000)/2500 = 0,2, soit 20% de vos revenus. Votre taux d’épargne est de 20%.Logiquement (mathématiquement), plus vous dépensez, plus votre taux d’épargne est faible.A l’inverse, moins vous dépensez, plus vous épargnez. Si votre taux d’épargne est de 100%, dans ce cas vous vivez d’amour et d’eau fraîche et je veux bien connaître votre recette ☺Une simple calculatrice suffit, pas besoin de gros fichier Excel. Donc pas d’excuses même si vous êtes allergique aux chiffres !Il vous faut récupérer le montant de l’ensemble de vos revenus mensuels : salaires et autres revenus (fonciers par exemple) et la somme de vos dépenses mensuelles.Une fois que vous avez les 2 montants, appliquez l’équation suivante :(Somme des revenus – Somme des dépenses)/Somme des revenus*100.Vous obtiendrez ainsi le %, c’est-à-dire la part de votre épargne.Garder ce taux d’épargne en tête.La 2ème notion à comprendre est celle de l’avoir net.L’avoir net est la différence entre votre actif et votre passif.Humm. En d’autres termes : C’est la différence entre tout ce que vous possédez moins les dettes que vous avez.Dans ce que vous possédez, sont inclus :les salairesles revenus provenant d’autres sources : locations de maison, d’appartements, d’immeuble, de jet ski, etc.les comptes chèquestous les livrets d’épargne : livret A, LDD, etc.les plans d’épargne d’entreprise et de retraiteles placements dans les fonds, actions, obligations, assurances-viela valeur de votre (vos) propriété(s), principale, secondaire et locativela valeur de tout autre bien matériel (bateau, jet ski, motoneige, etc)les objets de valeur comme les bijoux, les objets d’arts, vos bouteilles de vin, …Cela constitue votre actif.Dans les dettes, il faut inclure :le(s) emprunt(s) immobilier(s)les crédits à la consommationtous les autres prêts : auto, étudiant, etcles montants dûs qui sont liés aux cartes de crédit (carte Galeries Lafayette, Printemps, …)Cela constitue votre passif.Vous obtiendrez votre avoir net en soustrayant les dettes des actifs :Votre avoir net = votre actif – vos dettesPour ceux qui lisent les blogs, livres et autres, en anglais, cela correspond à la notion de « net worth ».Pour faire cet exercice, une calculatrice suffit aussi. Mais pour garder une trace, vous pouvez également saisir toutes vos données dans Excel.Vous pensez qu’il est difficile de rassembler toutes ces informations ?Pas tant que ça. En allant sur vos comptes bancaires grâce à votre accès en ligne, vous trouverez toutes les informations en un seul coup d’oeil. Certaines banques font même le calcul pour vous. Elles distinguent « avoirs » et « crédits », ce qui facilite la tâche. Il ne vous reste plus qu’à faire la différence entre les 2.Note : Pour ceux qui ont plusieurs banques, ainsi que des plans d’épargne entreprise, pensez bien à faire le tour de tous vos relevés et récupérer les montants de votre épargne salariale pour les inclure dans votre actif. Vous avez calculé votre avoir net ? Facile, non ?Avec ces 2 notions, ces 2 calculs simples, vous comprenez que, non, la finance n’est pas réservée aux financiers. Chacun peut prendre en mains ces propres finances. Je dirais même, chacun doit prendre ses propres finances en main. Malheureusement, je suis sûre que si vous demandez à votre entourage leur taux d’épargne et leur avoir net, aucun ne saura vous répondre !Il existe de nombreuses théories sur le montant qu’il vous faudra pour atteindre la liberté financière :1 million d’€70% de vos revenusMettre de côté 10% de vos revenus chaque mois, etc.Mais, comme on l’a dit, chacun a ses propres attentes quand à ce qu’il voudra faire lorsqu’il sera « libre ». C’est donc difficile de donner un chiffre.C’est pour cela qu’il vaut mieux parler en termes de pourcentage, plutôt qu’en terme de montants. Chacun peut ainsi faire ses propres calculs avec ses revenus spécifiques.Vous allez donc à présent aimer autant les % que quand vous les aimez en période de soldes ☺Pour déterminer le montant nécessaire à votre liberté financière, on va utiliser… votre taux d’épargne.En tant que salarié(e), vos revenus sont généralement équivalent d’un mois à l’autre. Vous n’allez donc pas pouvoir jouer sur cette variable de l’équation pour augmenter votre taux d’épargne. Sauf si vous décidez d’avoir ou avez déjà un 2ème revenu.C’est donc sur la partie dépenses qu’il vaut mieux se focaliser.Attention ça pique !Non pas parce qu’il faut avoir fait Polytech pour la comprendre, mais parce qu’elle est simple mais tellement difficile à appliquer !dépenses annuelles <= 3.5% de l’épargneSource : Fais comme les richesLe % varie généralement entre 3% et 4%, suivant les études. Ainsi, coupons la poire en 2 et optons pour 3.5%C’est le taux qui ressort de l’étude « Trinity ». Cette étude a démontré qu’en retirant 4% de son portefeuille une fois à la retraite, on pouvait vivre sereinement, sans avoir à se soucier de l’argent, sur une très longue durée.Cette étude étant à la base de tous les calculateurs que différents analystes et blogueurs mettent à votre disposition, elle mérite à elle seule un article. J’ajoute donc cela à ma « todo » liste afin de vous expliquer plus en détail les tenants et aboutissants de cette fameuse étude « Trinity ».Puisque cette équation intègre les dépenses et l’épargne, si vous ne voulez pas vous casser la tête avec cette équation cela signifie que vous devez épargner :25 fois vos dépenses annuelles si vous retirez 4% de votre argent chaque année de retraite33 fois vos dépenses annuelles si vous retirez 3% de votre argent chaque année de retraite28 fois vos dépenses annuelles si vous retirez 3.5% de votre argent chaque année de retraiteExemple : En repartant sur votre salaire à 2 500 € et vos dépenses mensuelles de 2 000 €, sur une année, vos dépenses représentent 24 000 €. Vous devez donc obtenir : 24 000*28 = 672 000 € d’épargne.Je vous avais dit que cela piquait ! C’est bien pour cela que l’on dit et répète que l’autodiscipline est indispensable, d’une part, et d’autre part, qu’atteindre la liberté financière prendra du temps.Impossible ?Vous connaissez votre taux d’épargne, vous savez quel montant il vous faut pour devenir libre financièrement.Reste un paramètre : le temps. En combien de temps voulez-vous devenir libre financièrement ?C’est le 2ème facteur-clé. En effet, votre taux d’épargne détermine le nombre d’années dans lequel vous serez libre financièrement.Ci-dessous, un schéma récapitulatif : vous trouverez le nombre d’années qu’il vous faut attendre (sur l’axe vertical) en fonction de votre taux d’épargne (axe horizontal).Tableau issu du blog mrmoneymustache.com, lui-même issu de Networthify.comCe tableau nous indique que pour être libre financièrement (ou, mot pour mot, être en retraite) dans 11 ans, vous devez épargner 64% de vos revenus.On constate également que plus vous épargnez, plus tôt vous serez en retraite.Cet outil utilise la magie des intérêts composés, un concept que je serai sûrement amenée à aborder rapidement. Vous saisissez vos dépenses, vos revenus et l’épargne que vous possédez déjà (dans « current portfolio value »), vous obtiendrez ainsi le nombre d’années dans lequel vous pourrez arrêter de travailler.Exemple : avec 2 500 € de salaire mensuel, 2 000 € de dépenses mensuelles, un taux d’épargne à 20%, sans épargne déjà de côté, vous serez libre financièrement dans… 37 ans !Imaginons que vous avez placé votre épargne sur le livret A et que celui-ci est plein, vous pourrez arrêter de travailler dans 33 ans.Que vous ayez 20 ans ou 55 ans actuellement, on voit bien que la liberté financière est encore loin. Mais si vous n’avez que 20 ans, être libre financièrement à 53 ans est bien plus intéressant que l’âge légal actuel qui est de 62 ans (ou 65 ? Je ne sais même pas, je suis perdue dans ces évolutions).Ces outils nous démontrent l’importance de plusieurs choses :Commencer à épargner très jeune ! Si vous pensez que c’est trop tard pour vous, alors pensez à passer le message à vos enfants, petits-enfants, neveux et nièces Peu importe votre taux d’épargne actuel, l’un de vos objectifs devrait être d’augmenter celui-ci. Cela implique souvent des changements plus ou moins radicaux dans votre façon de dépenser.
C’est là qu’interviennent rigueur et discipline.L’importance également de savoir placer son argent pour qu’au fil des années, celui-ci fasse aussi des petits. C’est que l’on appelle les intérêts composés.Créer des business passifs afin d’augmenter vos revenus, sans avoir à travailler plus sur le long terme, et ainsi augmenter votre capacité d’épargne !Après avoir vu ces différents calculs, j’ai été prise de panique. Quoi, mes 10% de LIFI de ma stratégie financière ne sont pas suffisants ?Puis j’ai relativisé. En prenant en compte mon avoir net (valeur de mon appartement, épargne entreprise, etc) et les business passifs que je mettrai en place, avec le même niveau de vie, mon taux d’épargne augmentera. Donc le nombre d’années dans lequel je devrais être libre financièrement diminuera en conséquence Ainsi, si comme moi, vous êtes tombés de votre chaise et être prêt à abandonner, n’oubliez pas de remettre les priorités en place : à savoir, réduire les dépenses pour augmenter le taux d’épargne. Ce qui va déjà demander une certaine rigueur et une discipline de fer !Et pour la suite, dans le cadre de mon challenge, il me reste encore quelques mois pour apprendre à « bien » investir ! Articles similairesPartager l'article :