

PLAN D'ÉPARGNE

Stratégie Financière pour Freelances

Le freelancing = revenus irréguliers. Votre épargne n'est pas un luxe, c'est votre SURVIE. Voici la stratégie d'épargne recommandée par Ismael et validée par l'expérience.

■ RÈGLE D'OR

3-6 MOIS DE DÉPENSES EN ÉPARGNE

Si vos dépenses mensuelles = 400 000 FCFA

→ Votre épargne cible = 1 200 000 - 2 400 000 FCFA

C'est votre BUFFER DE SÉCURITÉ. Sans lui, vous êtes vulnérable à chaque imprévu.

STRATÉGIE PAR PHASE

PHASE 1 : Les 6 premiers mois (Construction buffer)

Objectif : Constituer 3 mois de dépenses minimum

Pourcentage épargne : 30-40% de TOUT ce que vous gagnez

Sacrifice requis : ÉLEVÉ - Limitez dépenses non essentielles

Exemple : Vous gagnez 300 000 FCFA → Épargnez 120 000 FCFA (40%)

Durée : Jusqu'à avoir 3 mois de buffer

PHASE 2 : Mois 7-18 (Consolidation)

Objectif : Passer de 3 à 6 mois de buffer

Pourcentage épargne : 20-25% systématique

Sacrifice requis : MODÉRÉ - Équilibre vie/épargne

Exemple : Vous gagnez 500 000 FCFA → Épargnez 100-125K (20-25%)

Durée : Jusqu'à avoir 6 mois complets

PHASE 3 : Mois 18+ (Maintenance + Investissement)

Objectif : Maintenir buffer + commencer investissements

Pourcentage épargne : 15-20% pour maintenance buffer

Excédent : Peut être investi (immobilier, bourse, projets)

Exemple : Vous gagnez 800K → 120-160K épargne (15-20%)

Durée : Indéfini

OÙ PLACER VOTRE ÉPARGNE ?

TYPE	DESCRIPTION	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
Compte épargne bancaire	Compte classique dans votre banque	• Accessible rapidement • Sécurisé • Pas de risque	• Taux intérêt faible (1-3%) • Perd valeur avec inflation
Compte mobile money	Orange Money, MTN, Moov épargne	• Très accessible • Transferts faciles • Bonus parfois	• Taux bas • Limites de solde
Tontine/COOPEC	Coopérative d'épargne et crédit	• Rendement correct (5-8%) • Discipline forcée	• Moins liquide • Dépend solidité structure

RECOMMANDATION D'ISMAEL

MA STRATÉGIE PERSONNELLE :

- **60% sur compte bancaire classique** → Accessible en 24-48h si urgence
- **30% sur Payoneer** → Buffer 2-3 mois au cas où problème retrait
- **10% sur mobile money** → Ultra-accessible pour petites urgences immédiates

Je ne touche JAMAIS à cette épargne sauf vraie urgence (maladie, panne ordi, etc.).

RÈGLE SACRÉE : Chaque début de mois, je transfère X% automatiquement vers épargne AVANT de dépenser quoi que ce soit. Si je le fais pas tout de suite, l'argent disparaît en dépenses et je n'épargne rien.

"Cette épargne m'a sauvé 3 fois : une fois mon ordi est tombé en panne (300K de réparation), une fois j'ai eu un gros problème de santé (200K), une fois Upwork a suspendu mon compte temporairement pendant 3 semaines. Sans buffer, j'aurais été mort."