

# J'épargne mine de rien

SE CONSTITUER  
UNE CAGNOTTE  
EN GRAPPILLANT  
DES PETITS RIENS  
POUR SE FAIRE  
PLAISIR LE JOUR J ?  
FASTOCHE !  
SUIVEZ LA GUIDE...

par MURIELLE GHORDAN

JE MÈTS DE  
CÔTÉ EN  
LA JOUANT  
SOLIDAIRE

Ouvrir un LDD (livret de développement durable) présente plein d'avantages...

1) L'argent que vous placerez sera utilisée pour financer des projets vertueux. 2) Le montant minimum est de seulement 15 €. 3) Vous virez et retirez les sommes à votre guise. 4) Les intérêts (0,75 % par an) sont défiscalisés.

*Combien ça rapporte ?*

Quasiment rien en termes d'intérêts, mais cela vous permet de vous constituer une cagnotte ni vu ni connu. De quoi avoir une marge de manœuvre en cas d'imprévu... ou de financer une petite échappée belle.

CB, J'OPTÉ  
POUR L'ARRONDI

A chaque utilisation de notre CB, la somme prélevée est arrondie à l'euro supérieur et l'excédent directement déposé sur notre livret d'épargne. LCL propose ainsi l'option System'Epargne (gratuite) qui arrondit chaque achat par CB à l'euro ou aux 5 € supérieurs. Idem chez Monabanq avec la Carte qui épargne, qui verse en plus 15 % sur la somme des arrondis. Donc, en payant vos courses 42,30 € en CB, la banque arrondira à 43 € et les 70 cts alimentent l'épargne. Des outils en ligne le font aussi : l'appli BirdyCent (gratuit sur Google Play et l'App Store) et piggou.com. Une fois les coordonnées bancaires entrées (nécessaires pour les transactions), l'arrondi de chaque dépense file dans une tirelire en ligne. Le bémol : piggou.com rafe une commission de 3,9 % dès que la somme est reversée sur un compte bancaire. Ainsi, pour un virement de 100 €, seuls 96,10 € sont crédités.

*Combien ça rapporte ?*

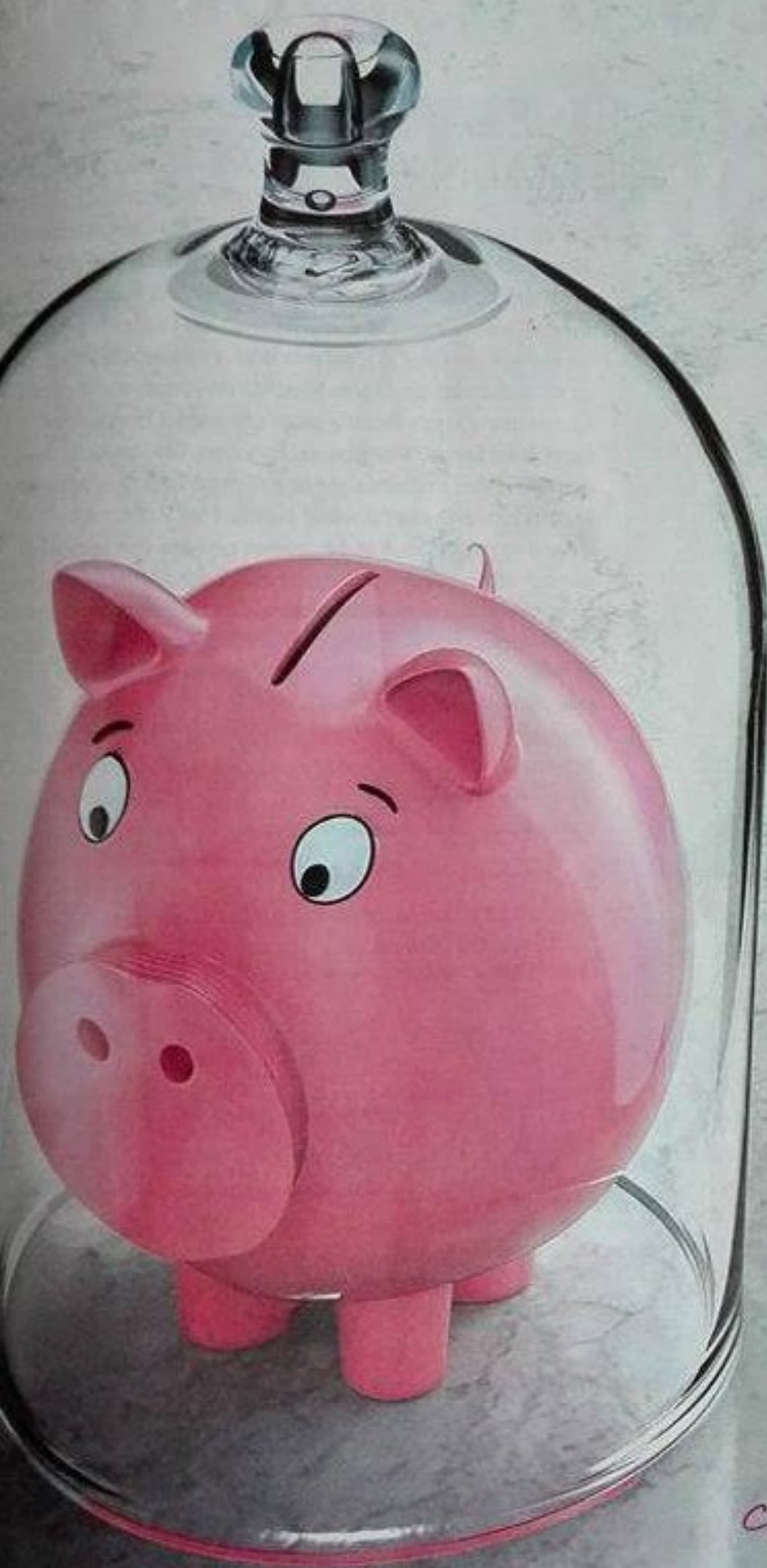
En moyenne, les Français utilisent leur carte bancaire 146 fois/an et peuvent donc gagner 73 € grâce à ce système (l'arrondi moyen s'élevant à 50 cts). Mais certaines banques proposent également des « bonus » sur ces cagnottes.

*Je reste fidèle  
à la bonne enseigne*

Certaines cartes de fidélité permettent de cagnotter des euros à chaque achat. On profite toujours de promos mais, en plus, on cumule de la monnaie sonnante et trébuchante. On opte pour les cartes gratuites d'Intermarché, Carrefour, Auchan ou Casino en veillant à ce qu'elles ne soient pas associées à des fonctions de crédit.

*Combien ça rapporte ?*

Avec la carte Intermarché : on peut créditer 10 % en avantages-carte sur 2 marques « producteur commerçant » sélectionnées, 10 % aussi sur un secteur optionnel à choisir sur Internet (Familles nombreuses, J'aime les animaux, Vive les bébés...) et 25 % de bonus sur tous les avantages-carte acquis dans le mois au 4<sup>e</sup> passage en caisse. Même si le montant des gains est plafonné, on gagne quand même une dizaine d'euros par mois en faisant des petites courses 2-3 fois/semaine. Même principe avec la carte Waaah ! (Auchan), Carrefour ou celle de Casino avec 5 % à 10 % crédités en euros sur des milliers de produits tous azimuts. Attention : ces cagnottes sont automatiquement remises à zéro au 1<sup>er</sup> janvier.



## *Je suis la règle du 50/30/20*

Une formule magique ? Non, juste une méthode de calcul plutôt fûtée créée par deux Américaines pour optimiser notre budget... 50 % pour les charges fixes (qui ne doivent pas dépasser la moitié du salaire net mensuel) : loyer, assurances, impôts, Internet et téléphone ; 30 % pour les besoins et les envies (alimentaire, sorties, vacances, loisirs...) et 20 % pour l'épargne. Fastidieux au départ, mais super-efficace pour remettre ses comptes d'équerre.

### *Combien ça rapporte ?*

Pour un foyer gagnant 4 000 € par mois, l'épargne peut grimper jusqu'à 500 € mensuels. De quoi se motiver quand on a un beau projet à plus ou moins long terme.

## JE ME METS AU DÉFI DES 52 SEMAINES

Et si on se constituait un petit pécule en s'amusant ? C'est l'idée du 52 Weeks Savings Challenge. Ce défi ludique, qui cartonne sur les réseaux sociaux, consiste à mettre dans sa tirelire une somme correspondante au numéro de la semaine en cours : 1 € pour la semaine 1 ; 2 € la semaine 2, etc. Le hic : les choses se corsent à la fin de l'année quand il faut épargner autour de 200 € le dernier mois. Frileuse ? On commence avec des centimes (10 cts la semaine 1 / 20 cts semaine 2...). Pour éviter le casse-tête, on télécharge le tableau récapitulatif sur [accrodubudget.com/challenge-epargne/](http://accrodubudget.com/challenge-epargne/) et on coche.

### *Combien ça rapporte ?*

Jouer le jeu permet de mettre de côté 1 378 € (ou 137,80 € pour la version en centimes) à la fin de l'année. Plutôt pas mal.

## LIVRET, JE LA JOUE MALIN

Viser le bon livret qui rapporte, quel casse-tête ! Pour mieux cognoiter, on guette les opportunités et on se fie aux comparateurs de livrets du marché (sur [capital.fr](http://capital.fr),

[60millions-mag.com](http://60millions-mag.com)...). Pour les foyers peu ou non imposables, mieux vaut opter pour un livret fiscalisé (c'est-à-dire dont les intérêts seront imposables) plutôt que tout épargner sur un livret A (certes exonéré d'impôts mais qui rapporte peu). En résumé : le livret A n'est pas le plus intéressant lorsqu'on se situe dans les premières tranches de l'impôt sur le revenu. Quant aux « super livrets » proposés par les banques en ligne (ING Direct, Monabanq, Fortuneo, BforBank...), ils méritent d'être examinés car leur rémunération est boostée (le taux d'intérêt étant doublé) pendant les 2 à 4 mois suivant la souscription et des primes peuvent être versées à leur ouverture (50 à 80 € chez Hello Bank et BforBank). La bonne idée : réaliser ses versements au moment des promotions intéressantes. Par exemple, chez ING Direct, il faut activer l'offre *Epargne Orange Plus* (en un clic) pour bénéficier d'un taux rémunérateur avantageux pendant 2 ou 3 mois. Attention, dans certains cas, la rémunération promise n'est possible que si le livret n'est pas clôturé avant un an ou plus. Mais il n'y a aucune obligation à y laisser tous ses fonds une fois passée la période de promo.

### Combien ça rapporte ?

Jusqu'à 150 € la première année suivant l'ouverture de l'épargne, 50 à 70 € par an en plaçant 2 000 € sur un super-livret bénéficiant d'une promotion. ■

## Je passe au cashback

En s'inscrivant sur un site de cashback comme [igraal.fr](http://igraal.fr) (qui se décline aussi en appli), [poulpeo.com](http://poulpeo.com) ou [cashstore.fr](http://cashstore.fr), on cumule des euros dès qu'on achète sur Internet, à condition que l'enseigne soit partenaire. On vous rassure, des milliers le sont : la Fnac, Darty, eBay, Cdiscount, Sarenza... Il suffit de se connecter avec ses identifiants sur le site de cashback et de cliquer sur l'enseigne partenaire avant de faire ses achats. Autre piste : Capital Koala (sur [capitalkoala.com](http://capitalkoala.com)) dédié à l'épargne pour les enfants. Le site rembourse en moyenne 5 % (jusqu'à 20 %) du montant des achats réalisés en ligne et les verse directement sur le livret d'épargne de l'enfant bénéficiaire.

### Combien ça rapporte ?

De 2 à 7 % du montant des achats crédités (selon les enseignes) ou de 40 cts à 4 € par commande. A partir de 10 ou 15 € atteints (tout dépend du site de cashback), la somme peut être virée sur son compte bancaire ou PayPal, sans frais. Chez Capital Koala, en achetant un appareil photo à 500 € sur [fnac.com](http://fnac.com), 5 % (soit 25 €) de l'achat sont versés sur le livret d'épargne de l'enfant.

## J'en profite pour penser à mes enfants

Avant 12 ans, les livrets dédiés sont soumis à l'impôt. Donc, à moins d'être non imposable, mieux vaut miser sur un livret A ou un PEL. Pour les 12-25 ans, les livrets « jeunes » peuvent être intéressants : ils les initient à la gestion de l'argent, rapportent actuellement 1,65 % (un peu plus qu'un livret A) et sont entièrement défiscalisés. Seul bémol : ils sont plafonnés à 1 600 € de dépôts. Bilan : on peut épargner, par exemple 1 261 € sur 3 ans avec un premier versement de 150 € et 30 € par mois pendant 3 ans. Soit un peu plus de 50 € de gain avec les intérêts. LE BON PLAN : profiter des opérations promo au moment des fêtes ou de la rentrée scolaire. Les banques offrent 20 ou 30 € pour l'ouverture d'un livret jeune.