

# Introduction

## L'argent au féminin ?

*10 conseils sur mesure pour bien choisir et agir pas à pas.*

### Regardons l'argent dans les yeux

L'argent est un sujet inconvenant, ~~qui ne s'encombre pas~~ dépourvu de nuances. Ostentatoire, il est indécent. Modeste, il se fait discret et se cache. En France, on parle le moins possible d'argent, il risque de fâcher : c'est un propos indélicat, inopportun dans les relations, amoureuses, amicales, et même professionnelles.

Il se décline difficilement au féminin sans connotations. Une femme qui parle d'argent pâtit d'une image sociale défavorable, elle est rapidement étiquetée de femme intéressée, voire vénale. Alors que la société se met en mouvement pour instaurer l'égalité femmes hommes sur de multiples fronts, il est grand temps d'inscrire également l'argent dans la construction des équilibres.

Une brève histoire de l'humanité montre que l'argent est traditionnellement un domaine réservé aux hommes. Les femmes ne pouvaient ni hériter des biens familiaux, ni gérer leur fortune personnelle. Les hommes étaient les « *bread winner* », les chasseurs, chargés de nourrir la famille, tandis que les femmes étaient les « *care giver* », et veillaient au confort et au bien-être de leurs proches. Il fallait des événements exceptionnels comme les guerres pour leur déléguer temporairement le pouvoir de gérer les terres et les biens en lieu et place des hommes. L'assouplissement du statut des femmes vis-à-vis de l'argent s'est lentement légalisé. En France, ce n'est que depuis 1965 qu'elles peuvent ouvrir un compte bancaire ou travailler sans demander l'autorisation de leur mari. Les années 68 ont ouvert la voie à l'union libre et au PACS et par là même fragilisé la situation des femmes en couple non-mariées légalement. Ces cinquante dernières années ont ouvert la voie à des changements importants mais encore insuffisants.

Pourtant, l'argent est névralgique. Au centre de la vie économique comme de la vie personnelle, il fait, quoi qu'on en pense, partie de notre quotidien. C'est pourquoi il est essentiel, vital même de vous sentir à l'aise avec ce sujet qui n'a rien de dégradant mais est tout au contraire un puissant levier d'indépendance, de sécurité, de réalisation de projets, de transmission...

## **C'est maintenant ou jamais !**

Le féminisme, la libération des mœurs, la conquête de l'indépendance, le développement de l'activité professionnelle des femmes semblent témoigner du progrès inéluctable de l'émancipation de la femme. Ces avancées précieuses et indéniables laissent toutefois dans l'ombre des disparités qui peuvent mettre les femmes en situation de précarité. Les aléas de la vie créent des ruptures d'équilibre qu'il faut avoir la capacité d'anticiper pour mieux les corriger. C'est cet angle mort que nous voulons éclairer et traiter, en donnant à toutes les femmes les moyens de se préserver et en parlant d'argent cartes sur table.

Nos parcours professionnels, nos interventions dans les réseaux féminins et les forums nous ont permis de rencontrer de nombreuses femmes et d'entendre leurs témoignages. Si elles ont conscience qu'il est clé de s'occuper de leur argent pour construire leur avenir et celui de leurs proches, elles ont du mal à passer à l'action. Les raisons avancées sont autant d'obstacles difficiles à surmonter qui se dressent sur le chemin vers la liberté financière. Nous avons donc décidé de réunir nos observations et nos conseils, avec nos expertises et sensibilités propres, pour vous aider à identifier et dépasser vos blocages et vous initier à une gestion patrimoniale dynamique et éclairée. Il y a une excellente nouvelle : les planètes sont alignées ! Le cadre législatif est favorable. Tandis que le mouvement #metoo s'est répandu comme une traînée de poudre, libérant la parole pour combattre le harcèlement au boulot, Emmanuel Macron a déclaré l'égalité entre les femmes et les hommes grande cause nationale de son quinquennat. Les entreprises du CAC 40 et du SBF 120 s'engagent aujourd'hui avec détermination à réduire les inégalités salariales et œuvrent à briser le double plafond de verre lié au différentiel de salaire et de responsabilités, encore de 18,5 %

en équivalent temps plein en défaveur des femmes, 9 % à travail égal et compétences égales. Ces inégalités professionnelles impactent également la pension retraite, qui accuse 42 % de retard pour les femmes par rapport à celle des hommes.

Le contexte est propice donc, mais ce sont votre participation active et votre résolution à faire changer votre regard sur le sujet de l'argent et... sur vous-même qui seront décisives. Profitez de cette aubaine pour vous affranchir de vos peurs, de vos blocages, des limites que vous vous imposez à vous-même. Et surtout prenez conscience de votre pouvoir : vous avez la faculté de faire évoluer votre rapport à l'argent et ce livre est là pour vous y aider !

## **Concrètement**

À toutes les grandes étapes de votre vie, heureuses ou non, l'argent est présent : financer vos études, vous loger, emménager à deux, accueillir un nouvel enfant puis payer son mode de garde, entreprendre, faire face aux imprévus, aider ou transmettre à vos proches, préparer votre retraite... Ces grands moments sont l'occasion de vous emparer de façon proactive du sujet pour comprendre, bâtir et ne pas être prise au dépourvu si un imprévu ou un accident devait survenir.

Le livre aborde le sujet de l'argent autour des 10 blocages les plus répandus parmi vous. Ils surgissent dans bien d'autres contextes, nous les abordons ici sous l'angle de l'argent et de ce qu'ils vous empêchent de réaliser. Nous veillons à élargir votre vision des choses, à proposer des pistes de réflexion, à apporter des outils concrets pour vous faire prendre conscience de l'importance du sujet mais aussi pour vous donner les moyens de vous mettre en chemin et d'initier vos premières actions. Chacune pourra se retrouver dans les verbatims, les témoignages qui émaillent le livre. Chaque chapitre donne la parole à 3 femmes de génération différente : 20-30 ans, 30-50 ans et 50 ans et plus afin de balayer le plus grand nombre de problématiques possibles.

## Comment lire le book

Les 10 blocages sont indépendants les uns des autres. Aussi pouvez-vous lire ce guide soit de façon chronologique, soit en le feuilletant au gré de votre humeur du jour et de vos centres d'intérêt, ou selon les aspects financiers que vous avez envie d'approfondir. En effet, à chaque blocage nous avons associé un ensemble d'objectifs patrimoniaux.

Chaque blocage fait l'objet d'un chapitre, les sujets financiers, les outils pratiques qu'il aborde sont rappelés dans un mini-sommaire. Des tests, des questions pour initier votre réflexion, des témoignages pour concrétiser les situations, des conseils concrets pour faciliter le passage à l'acte structurent chaque chapitre.

Les pictos sont là pour rythmer les apports du livre et guider votre lecture :



### Verbatims

Les verbatims éclairent le blocage sous différents angles. Ils permettent de prendre conscience de son ampleur et de ses multiples manifestations.



### Auto diagnostic

Chaque chapitre s'ouvre sur des questions destinées à évaluer votre sensibilité et votre inclinaison face au blocage lié à l'argent. À l'issue de ce test, vous savez si vous continuez la lecture du chapitre ou si vous pouvez passer directement au suivant.



### Coaching corner

Le coaching, c'est l'art du questionnement et de la prise de conscience. Il facilite le changement et insuffle l'envie d'agir différemment. La boussole vous signale cette étape clé de réflexion, qui vous guide vers la libération de votre autolimitation.



## Témoignages

Trois pictos, trois générations de femmes à des stades différents de leur vie : moins de 30 ans, 30-50 ans et au-delà. Face à leur témoignage – contexte, besoins et problématique différents – des conseils patrimoniaux personnalisés et pertinents pour la tranche d'âge concernée<sup>1</sup>.



## Risques patrimoniaux associés

Faire des choix, ne pas en faire comporte des risques et des écueils pour votre patrimoine. Ce picto « Danger » vous les signale.



## Outils pratiques

Vous trouverez les outils financiers et patrimoniaux dont vous avez besoin pour maîtriser les sujets d'argent et pour faire les choix qui vous correspondent.

Soyez curieuse et installez-vous confortablement, un stylo à la main : ce moment de réflexion est le vôtre. Allez à votre rythme, revenez sur les outils pratiques aussi souvent que nécessaire pour les connaître, les comprendre, les mettre en œuvre ! Annotez, repérez, sélectionnez, appropriez-vous les conseils. Élaborez votre itinéraire personnalisé.

Votre éducation, votre culture, votre parcours de vie, vos valeurs font que vous êtes UNIQUE. Il n'y a donc pas de cheminement à préconiser. À vous, étape par étape, d'esquisser la solution qui vous correspond. C'est vous qui détenez la clé qui vous permettra de vous libérer de vos blocages et de prendre votre gestion patrimoniale en main.

Reste à vous souhaiter bonne lecture, bonne réflexion et hop hop hop ! En avant !

1. Si vous êtes impatiente de lire ce qui vous concerne plus directement :  
- 20-30 : pages 19, 51, 74, 96, 116, 141, 163, 179, 215, 239 ;  
- 30-50 : pages 27, 47, 77, 89, 112, 131, 156, 192, 205, 231 ;  
- 50+ : pages 32, 54, 66, 100, 118, 135, 168, 190, 219, 236.

# Blocage n° 1

## Je ne me sens pas légitime !

J'AI REÇU LES PAPIERS  
DE LA BANQUE,  
J'ATTENDS PAPA  
POUR LUI MONTRER.



MAIS  
JE PEUX T'AIDER !  
MONTRE.





## L'argent, c'est le nerf de la guerre

« Quand j'étais petite, je n'ai jamais entendu mes parents parler de placements. Mon père gagnait plus que ma mère, c'est lui qui faisait des économies. Moi, j'ai reproduit ce schéma. »

« Je n'aime pas faire les comptes, ça me semble vraiment compliqué. Dans mon couple, c'est mon homme qui s'en occupe et ça me va très bien comme ça. »

« Habituellement, c'est mon mari qui gère notre épargne. La belle prime que je viens de recevoir, cette fois-ci, j'ai envie de participer à la décision de l'investissement. »

« Quand j'aborde le sujet de l'argent avec mes copines, la discussion n'est jamais sérieuse très longtemps. Moi qui aimerais avoir des tuyaux pour sécuriser mes placements, je me dis que c'est plutôt un sujet de mec. »

« La dernière fois pour mon entretien de fin d'année, mon boss m'a fait plein de compliments sur mon travail, mais je n'ai eu droit à aucune augmentation. Je l'ai eu un peu sec. Si j'étais plus à l'aise avec le sujet, j'aurais pu le mettre sur la table ! »

## Un cliché pour un déclic !

L'argent est un moyen de paiement. Aussitôt gagné, aussitôt employé pour payer le loyer, la nourriture, les activités et la cantine des enfants, la voiture et s'offrir quelques plaisirs, celui de partir en vacances, de s'acheter quelques tenues sympas ou de prendre un verre avec des amis.

Oui, l'argent est une monnaie d'échange qui permet tout cela. Toutefois, il représente un peu plus, notamment pour une majorité d'hommes qui voient également en lui la possibilité de le faire fructifier sur du moyen, voire du long terme.

Combien de fois, lors d'un apéro ou d'un dîner, avez-vous assisté à la scène suivante, quand bien même hommes et femmes ont été placés en alternance : les discussions se forment de façon quasi spontanée autour de deux cercles genrés. D'un côté, les femmes abordent des sujets familiaux, relationnels, professionnels, évoquent voyages et loisirs. De l'autre, les hommes parlent politique, sport, business et argent, techno...

Pour une femme, s'emparer de ces sujets, ce n'est pas si simple, à la fois parce qu'elle apprécie la discussion avec ses copines et parce qu'elle hésite à aller s'immiscer dans la discussion qui lui semble réservée aux hommes.

## LES OUTILS DU CHAPITRE

6 étapes pour **vous sentir légitime** et apprendre à **construire votre épargne** :

- Rendez-vous avec votre banquier, mode d'emploi
- Kit de survie pour décrypter le jargon de la banque
- Calculez le montant global de votre achat immobilier
- Déterminez votre capacité d'emprunt
- Critères d'un profil favorable pour votre banquier
- Et si vous pensiez au viager