













FINANCES PERSONNELLES ET PATRIMOINE DES MINISTRES : « PEUT MIEUX FAIRE » !

Bulletins de notes au gouvernement par
meilleurtaux.com et meilleurebanque.com



meilleurtaux.com
NOS EXPERTS À VOS CÔTÉS

	WEB	AGENCES	INTERNATIONAL
B2C	meilleurtaux.com NOS EXPERTS À VOS CÔTÉS	 CRÉDIT IMMOBILIER HISTORIQUE	
		 ASSURANCE DE PRÊT	
		 CRÉDIT CONSOMMATION	
		 ASSURANCE HABITATION	
		 ASSURANCE AUTO/MOTO	
		 FINANCEMENT PROFESSIONNEL NOUVEAU	
	meilleurtauxpro.com		
	meilleurtaux solutions.com	 REGROUPEMENT DE CRÉDITS NOUVEAU	
	meilleureassurance.com	 ASSURANCE AUTO + HABITATION + SANTE NOUVEAU	
	meilleurtaux.ma		 CRÉDIT IMMOBILIER
B2C / B2B	meilleurebanque.com	 TARIFS BANCAIRES	
		 TROPHEES ET ETUDES	
	meilleurplacement.com	 LIVRET EPARGNE NOUVEAU	

- ⊕ **Les chiffres mentionnés sont issus des déclarations réalisées par les membres du Gouvernement auprès de la Haute Autorité pour la Transparence de la Vie Publique, publiées mi-décembre 2017**
 - Ne sont retenus dans cette étude que les actifs dont les membres du gouvernement sont explicitement titulaires (comptes individuels, joints) : pas ceux des enfants par exemple
 - On ne prend pour la simulation et l'estimation des économies potentielles que les tarifs catalogue des banques (hors négociation)
 - Pour les ministres anciens élus, on considère qu'ils ont domicilié leurs comptes dans leur circonscription. Pour les autres, dans le lieu de travail précédent (souvent Paris...)
 - Les erreurs et incohérences mentionnées ne sont, en conséquence, que celles des ministres dans leurs déclarations

meilleurebanque.com meilleurplacement.com meilleurtaux.com

- ⊕ **Les analyses et commentaires sur les comptes bancaires sont tirés de l'expertise de Meilleurebanque.com**
 - Comparateur de tarifs bancaires indépendant des banques et des acteurs financiers du marché.
- ⊕ **Les analyses et commentaires sur l'épargne sont issus de l'expertise de Meilleurplacement.com**
 - Indépendant de livrets et d'assurance-vie
- ⊕ **Les analyses et calculs sur les crédits immobiliers proviennent de l'expertise de Meilleurtaux.com**

I – QUELQUES CHIFFRES GÉNÉRAUX

II – SUGGESTIONS DU GROUPE MEILLEURTAUX.COM AUX MINISTRES POUR UNE BONNE GESTION DE LEURS FINANCES PERSONNELLES

III – LE TABLEAU D'EXCELLENCE : BONS ET MAUVAIS POINTS



Investissement et crédit immobilier

- ⊕ **L'immobilier : un des placements préférés des Ministres à de rares exceptions près**
- ⊕ **De nombreux crédits immobiliers encore à renégocier, avec des gains importants en vue !**
- ⊕ **Pour les établissements détenant les crédits immobiliers : une répartition assez équilibrée**
 - Crédit Agricole : 4 ministres
 - BNP, Société Générale, Caisse d'Epargne : 3 ministres
 - Crédit Mutuel, Banque Postale : 2 ministres
 - HSBC, Crédit du Nord, Crédit Foncier : 1 ministre

➤ Comptes bancaires

⊕ 63 comptes pour 30 ministres

- 5 ministres ont 4 comptes...
- Un ministre déclare ne pas avoir de compte!
- Montant moyen à 17 800 €
- Médiane à 3 740 €

⊕ Des avoirs très variables..

- Entre -13 579€ ... et +202 443 € !
- 5 ministres à découvert au moment de leur déclaration
- Beaucoup de comptes courants trop garnis : de l'argent qui dort !

⊕ BNP Paribas, la banque préférée des ministres :

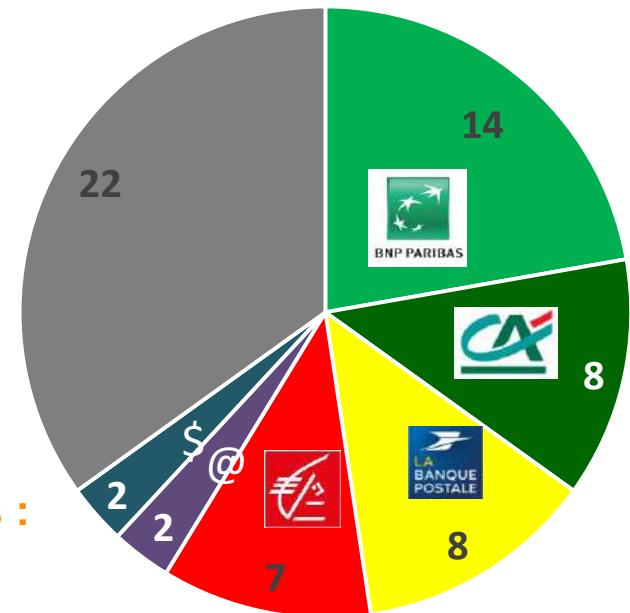
- Mais aussi des banques plus « populaires »
 - La Banque Postale, Caisse d'Épargne - bien placées
- Deux comptes dans une banque privée (Neuflize)

⊕ Des ministres peu modernes : seulement 2 comptes de banque en ligne sur 63 !

⊕ Une économie annuelle totale de 11 409 € possible sur leurs frais bancaires

- Soit plus d'un salaire mensuel de ministre (10 094 € bruts par mois)
- Soit 380 € par ministre

Répartition des banques des ministres
(total = 63)



➤ Livrets d'épargne :

⊕ 71 livrets d'épargne pour 30 ministres

- 33 livrets A/LDDS
- 11 PEL (seulement...)
- 7 CEL (inintéressants)
- 20 livrets bancaires (inintéressants)

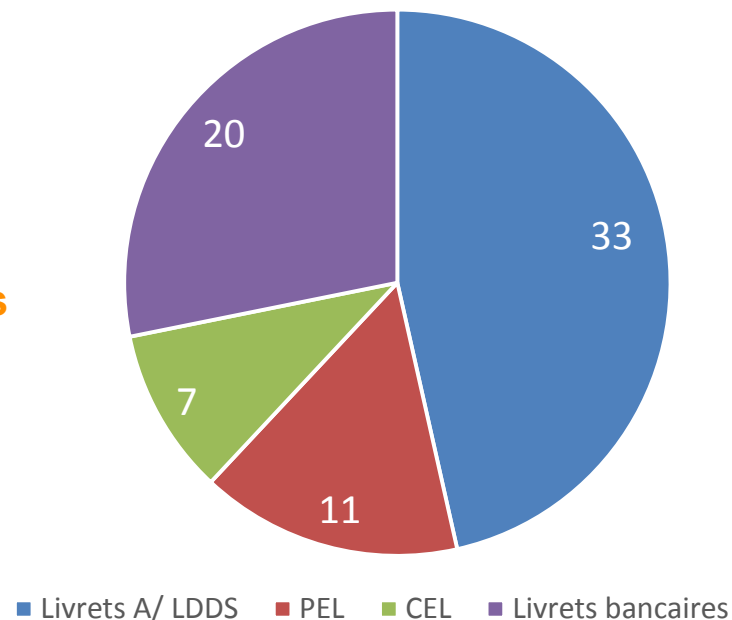
⊕ 2,6 millions d'euros sur les livrets bancaires

- 87 000 € en moyenne par ministre
- Une médiane à 4 800 €
- Jusqu'à 7 livrets d'épargne par ministre (Mme Pénicaud)

⊕ Beaucoup d'argent mal employé :

- 1,8 M € sur les « livrets B », dont plus d'1 M € sur un seul livret d'épargne bancaire (dont les faibles intérêts sont fiscalisés)
- 7 des 33 livrets A ont moins de 1 500 € d'encours
- 6 ministres n'ont aucune épargne bancaire de précaution !

Répartition de l'épargne bancaire



➤ **Assurances vie : le « placement préféré des ministres »**

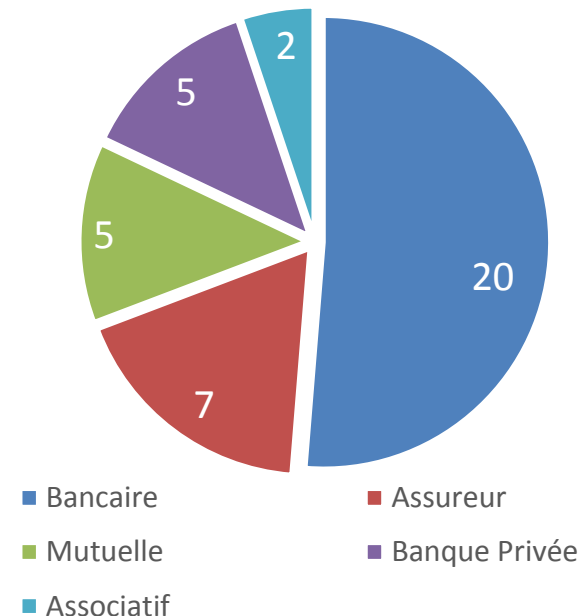
⊕ **39 contrats pour 7,1 millions d'euros d'encours**

- Moyenne : 182 000 €
- Encours médian : 25 000 €
- Castaner : le fan d'assurance vie (5 ouvertes)
- A l'inverse, 9 ministres sans assurance vie !

⊕ **Des contrats généralement peu performants**

- Une majorité de contrats bancaires traditionnels, souvent très chargés en frais ; et de moins en moins rentables
- Trop peu de ventilation des avoirs : 10 contrats au-dessus du plafond de garantie de chaque assurance vie en cas de faillite... et jusqu'à 2,6 millions d'euros sur un même contrat!
- Une fois de plus, aucun contrat en ligne, pourtant sans frais sur versement ... et aux meilleurs rendements

Type de contrats d'assurance-vie



➤ Placement financier : pour le PEA et les entreprises, au-delà des discours, peu d'Euros sonnants et trébuchants

⊕ 36 contrats pour 1,3 millions d'euros d'encours

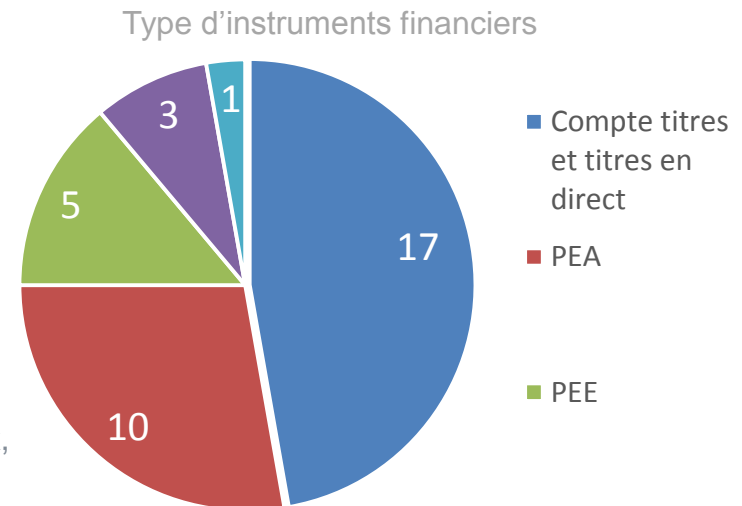
- Moyenne : 37 500 €
- Encours médian : 15 000 €

⊕ Des compte-titres et des titres vifs (17)...

- Pour 390 000 €
- Moyenne : 23 000 € ; encours médian : 9 100 €

⊕ ... Aux dépens du PEA, le parent pauvre

- Seulement 10 PEA (dont 3 déclarés par la même personne!) sur 30 ministres. Aucun PEA – PME !
- Un peu plus garnis cependant : 580 000€ d'encours totaux, 58 000 € en moyenne, 24 000€ en médiane
- Or, le PEA est une enveloppe fiscalement plus intéressante que le compte titres ...et c'est surtout le produit pour investir dans les entreprises françaises (et européennes)



MM. Edouard Philippe, Bruno Le Maire, Edouard Collomb, Jean-Yves le Drian, Benjamin Griveaux...
On parle des entreprises françaises, mais on n'y investit pas ?

I – QUELQUES CHIFFRES GÉNÉRAUX

II – SUGGESTIONS DU GROUPE MEILLEURTAUX AUX MINISTRES POUR UNE BONNE GESTION DE LEURS FINANCES PERSONNELLES

III – LE TABLEAU D'EXCELLENCE : BONS ET MAUVAIS POINTS

1 crédit immobilier signé en juin 2010

Taux du crédit : 4% (chiffre estimé en fonction des déclarations)

Possibilité d'une renégociation de crédit à 0,90% sur 9 ans et 5 mois restants

Nouvelle mensualité : 3 158 €/3 132 € (si reste en l'état)

Gain total sur les intérêts sur la durée restante : 38 373 €



4 comptes courants, dont 3 dans la même banque : bien trop, en fermer pour rationaliser les frais et le fonctionnement

Un compte d'épargne à 20 000 €, qui rapporte sans doute moins que son livret A (196 € d'encours) ou dont les montants pourraient être transférés sur l'assurance vie inutilisée (0 €!)... c'est dommage!

Ne possède qu'un compte-titres (8 021 €). Un petit PEA pour soutenir l'économie française?

Comptes courants	4
Epargne bancaire	2
Assurances Vie	1
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	504 €

1 crédit immobilier en cours mais terme très proche, donc RAS.



Compte courant (commun) trop fourni (14 500 € !)

CEL et compte d'épargne gagneraient à être clos (7 800 € au total) pour garnir le LDD (450€), voire ouvrir un livret A à la place.

Comptes courants	1
Epargne bancaire	3
Assurances Vie	0
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	233 €

(Au moins) une Assurance-Vie (« AV ») gagnerait à être pour préparer la succession avec ses cinq enfants

1 prêt personnel signé en août 2004 pour un montant de 289 653 €.

Durée de l'emprunt : 15 ans

Capital restant dû déclaré à 2 ans de la fin du crédit: 189 653 €

... Etrange !



Gagnerait à simplifier son épargne : beaucoup d'argent laissé sur le compte-courant (13 700 €) et sur un compte d'épargne traditionnel (40 000 €), même qu'il n'a pas de Livret A.

En assurance-vie : mieux répartir l'argent des AV en cas de défaut d'HSBC (940 000€ sur celle-ci, entre 3 000 et 14 000 € sur les 3 autres)

Comptes courants	3
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	4
Instruments financiers	3
Economies sur comptes courants	315 €

Pourrait soutenir les entreprises françaises en ouvrant un PEA...



1 crédit immobilier signé en novembre 2006
 Taux du crédit : 3,60 % (chiffre estimé en fonction des déclarations)

Mensualité annoncée : 2 057 €
 Mensualité réelle : 2 223 €

Possibilité de renégociation de crédit à 0,90 % sur 8 ans et 3 mois restants
 Nouvelle mensualité : 2 194 €

Gain total sur les intérêts sur la durée restante : 18 451 €



Epargne simple et efficace
 Livret A indigent (350 €).

Le contrat d'assurance vie – Crédit Agricole - n'est probablement pas rentable, alors qu'il est bien garni (195 000 €). Diversifier sur un contrat en ligne?
 Où est l'épargne financière (hormis une part sociale à 45 €) ?

Comptes courants	1
Epargne bancaire	2
Assurances Vie	1
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	175 €

La renégociation aurait déjà dû avoir lieu et aurait permis de très nettes économies...mais il n'est pas trop tard ! En revanche, l'épargne est assez bien organisée, même s'il est temps de passer à l'épargne financière.



1 crédit immobilier signé en mai 2017 donc taux très bas
1 question – quid de l'assurance emprunteur?



Trop d'argent sur le compte courant (24 500 €)

Trop peu d'épargne bancaire : moins de 4 000€ sur 4 livrets

Déclare 2 livrets A, dont un en commun, ce qui est impossible (commun) et interdit (2)

Ni assurance vie, ni PEA : il serait temps d'épargner!

Comptes courants	1
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	0
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	192 €

1 crédit immobilier signé en août 2006 mais sur une durée courte de 13 ans

Fin de crédit donc plus d'intérêts



À part un mystérieux compte d'épargne à près de 300 000 € et qui gagnerait peut-être à passer en assurance vie, épargne plutôt bien gérée :

- Ni trop, ni trop peu sur les comptes courants
- Epargne bancaire bien garnie (70 000 €)
- 55 000€ en assurance vie, principalement chez un assureur : pourrait être un peu favorisée
- 150 000€ sur son PEA

Comptes courants	2
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	2
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	362 €

Pas de crédit en cours



Trop d'argent sur les comptes courants (30 000 €)

Un livret d'épargne bancaire bien fourni (227 000 €) alors même que pas rentable. Un PEL plein mais pas de livret A

Pas d'assurance vie. En ouvrir une pour préparer sa succession

De même, pas de PEA alors que compte-titres garni (123 000 €). Trop peu d'investissement dans des entreprises françaises ?

Comptes courants	3
Epargne bancaire	2
Assurances Vie	0
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	518 €

1 crédit immobilier en mai 2017, quid de l'assurance emprunteur ?

1 crédit travaux d'un gros montant avec un capital restant dû élevé: 173 841 €

Taux du crédit travaux (selon estimations) : 6,20 %

Intérêt de renégocier à un taux de 0,95 %

Nouvelle durée : 5 ans et 8 mois (au lieu de 6 ans et 3 mois)

Gain : 21 410 €



Gros problème de gestion court terme : découvert de 13 500 € lors de la déclaration, alors qu'un montant équivalent est présent sur d'autres comptes déclarés (titulaire non spécifié)

Aucune épargne bancaire (Livret A, PEL), alors même que les deux assurances vie – chez des mutuelles – sont bien remplies (470 000 € au total) : recréer des liquidités pour éviter les lourds frais de découvert.

Comptes courants	1
Epargne bancaire	0
Assurances Vie	2
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	271 €

Un compte-titres de 17 000 € mais pas de PEA : à corriger

Pas de crédit en cours...

Détenteurs de parts dans un bien commun (64)

Quid de la résidence principale?



Plutôt bien géré : compte courant non excessivement garni (6 000 €), Livret A (21 500 €), LDD (12 500€) même si un compte d'épargne un peu mystérieux de 120 000 € est signalé ...

MAIS...

Où est l'assurance vie?

M. Le Maire mettra t'il en pratique ce qu'il dit,
en ouvrant un PEA ?

Comptes courants	1
Epargne bancaire	3
Assurances Vie	0
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	198 €

Sa position de « délégué de classe » sur les finances personnelles devrait amener M. Le Maire à montrer l'exemple et à investir dans les entreprises françaises. Quid du logement?

4
/ 10

Pas de crédit en cours

A priori, propriétaire d'une résidence en SCI



Comptes à réorganiser profondément : 4 comptes (multiplication des frais) dont 1 à découvert (-2 800 €), deux autres sont trop garnis (140 000 € et 40 000 €)
Moins de problèmes sur l'épargne bancaire même si on note un CEL (382 €) et un compte d'épargne (79 €) à fermer
Une (trop) belle assurance vie (400 000 €), dans une banque...
Pas d'épargne financière (un compte à terme à 38€ qu'elle va fermer), alors que ses moyens lui permettent de se diversifier en PEA

Comptes courants	4
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	1
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	708 €

Pas de crédit en cours

Propriétaire de sa résidence principale (92)

Propriétaire de sa résidence secondaire (80)



Un vrai sujet d'ingénierie patrimoniale (près de 6 000 000 € d'avoirs) - Sans doute trop de liquidités sur les comptes courants (500 000 €) aux dépens de l'épargne réglementée (et défiscalisée)

Des assurances vie trop peu nombreuses eu égard aux montants déposés (1,2 et 2,6 M €) : garantie limitée par établissement

PEE (200 000 €) : attention aux frais de gestion maintenant qu'elle n'est plus chez Danone

Pourrait investir plus en instruments financiers (« juste » 385 000 €) mais dépend du profil des AV

Comptes courants	3
Epargne bancaire	7
Assurances Vie	3
Instruments financiers	6
Economies sur comptes courants	828 €

Pas de crédit

¼ de nue-propiété d'un grand logement à Paris

Sans connaitre précisément sa situation immobilière, aucun problème a priori



Comptes courants : trop de liquidités (23 000 €)
aux dépens de l'épargne bancaire (4 000 €)

Attention à la maigre performance de l'assurance vie
(17 000 € sur un contrat bancaire)

Un PEA bien garni avec 32 000 € mais commencer par renforcer l'épargne de précaution en livrets ?

Comptes courants	2
Epargne bancaire	2
Assurances Vie	1
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	415 €

1 crédit immobilier « surprenant » : Montant total de l'emprunt en 2001: 6 555 €
 Montant total des mensualités : 593 €
 Durée de l'emprunt : 214 mois
 Somme restant à rembourser : 12 148 € (plus élevé que l'emprunt de départ)



... Etrange !

Trop de liquidités sur compte courant : 13 800 €
 Epargne bancaire bien garnie et répartie

Devrait ouvrir une assurance vie en ligne
 (avec le solde des comptes courants)

Instruments financiers : alléger les parts sociales Crédit Mutuel (20 000 €!) au profit d'une plus grande diversité au sein du PEA (aujourd'hui, 2 500 €). Les parts sociales aussi comportent un risque.

Comptes courants	2
Epargne bancaire	3
Assurances Vie	0
Instruments financiers	2
Economies sur comptes courants	345 €

Pas de problème majeurs, mais une série de points sur lesquels M. Travert pourrait améliorer ses finances personnelles... Déclarations plus que confuses sur le crédit



Aucun bien détenu ... peut-être est-ce le bon moment pour acheter?



Tout reste à faire : ne possède qu'un compte courant (8 400 €) et une assurance vie (1 500 €)

Devrait alléger le compte courant pour ouvrir un livret A

Et, à 35 ans, devrait commencer à épargner un peu plus !

- Son âge lui permet d'investir en PEA sur le long terme
- Et de commencer à préparer sa retraite: assurance-vie, PERP ?

Comptes courants	1
Epargne bancaire	0
Assurances Vie	1
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	167 €

Pas de crédit immobilier en cours.
 Propriétaire de 70 % d'une maison en-nue propriété (06)

En revanche :
 1 crédit consommation de type revolving signé en 2016 pour plus de 8 000 €
 Vu la somme, pourquoi ne pas avoir opté pour un prêt personnel non affecté?



Mme Vidal réussit l'exploit de ne déclarer aucun compte courant! Rappelons que le Code du Travail (Article L3241-1) impose aux employeurs de payer leurs salariés par chèque ou virement à partir d'une rémunération de 1 500 €. Gagnerait-elle moins?

Pas d'épargne bancaire, seulement 3 000€ sur des assurances vie, pas d'épargne financière...

A 53 ans, il serait temps de commencer à épargner !

Comptes courants	0
Epargne bancaire	0
Assurances Vie	2
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	0 €

2 crédits immobiliers en cours dont un assez étrange (portant sur 40m² dans Paris)
266 000 empruntés en 2009 sur 10 ans auprès de l'Assemblée Nationale
Mensualité annoncée : 1 680 €



...Cette mensualité donnerait un taux d'intérêt négatif!

Une maison de 220 m² quasiment payée (reste 3 400 €)

Mme Girardin a trop de comptes courants par rapport à sa surface financière, occasionnant de lourds frais bancaires : comparer et réduire leur nombre

Aucune épargne bancaire : ouvrir au moins un livret A pour une épargne court terme!

RAS sur les assurances vie (ni trop, ni trop peu)

S'initier à l'épargne financière et aux entreprises en ouvrant un PEA !

Comptes courants	4
Epargne bancaire	0
Assurances Vie	3
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	732 €

1 crédit immobilier en fin de remboursement : RAS

Propriétaire de sa résidence principales

+ 73 m² dans un DOM



Pas de problème concernant les comptes courants, ni trop, ni trop peu garnis (env. 3 000 € chacun). Elle pourrait cependant économiser près de 500 € en changeant de banque...

Mme Flessel gagnerait à constituer de l'épargne bancaire.
Au moins un livret A pour gérer les besoins de moyen terme

2 assurances vie bancaires. Ici aussi, des gains potentiels
Un compte-titres presque vide (450€). Fiscalement, un PEA est plus intéressant

Comptes courants	2
Epargne bancaire	0
Assurances Vie	2
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	488 €

Propriétaire de plusieurs biens

Cependant :

Un crédit immobilier en 2003 sur 17 ans : 330 550 €

Taux estimé (en fonction de la mensualité déclaré) : 4,50 % (créancier Sénat)

Capital restant dû en juillet 2017: 111 855 €

Aurait dû renégocier!



Finances personnelles plutôt bien gérées

Trop d'argent sur le compte commun (18 000 €), et trop sur le CEL (15 000 €). A concentrer sur le livret A (17 000 €) ou sur le PEL (25 000 €, si ancien).

Assurance vie bancaire à 51 000€ (économies possibles)

Un PEA à 15 000 €

Comptes courants	1
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	1
Instruments financiers	2
Economies sur comptes courants	243 €

Propriétaire de sa RP dans Paris + un logement locatif

1 crédit immobilier : 210 000 € sur 9 ans

Signé en octobre 2015

Avec une mensualité de 2 322 €, cela signifie un taux autour de 4 % !

Or niveau pratiqué à cette période sur cette durée et sur le locatif : 2,5 %

...Etrange !



Bien trop d'argent sur son compte courant (61 000 €),
pourrait garnir un peu plus son assurance vie (43 000 €)

Pour le reste, c'est correct : livret A, LDD et PEL quasiment
au plafond

Comptes courants	1
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	1
Instruments financiers	3
Economies sur comptes courants	210 €

Mme Borne aime tellement les entreprises françaises qu'elle déclare 3 PEA! (Peut-être un compte titre + un compte espèces ... mais le 3ème?)

Crédit immobilier et autres

Propriétaire de son logement (190m² dans Paris)

Pas de crédit immobilier



Banque / épargne

Alléger le compte courant: de l'argent qui dort (11 000 €)

Ouvrir un livret A (seulement un PEL, à 45 000 €, aujourd'hui)

Ouvrir une assurance vie en ligne (elle n'en a pas)

Championne de l'investissement en PEA : 202 000 €!

Comptes courants	1
Epargne bancaire	1
Assurances Vie	0
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	277 €

1 résidence principale et une secondaire (les deux dans le 04)
 1 crédit immobilier de 220 000 € sur 15 ans en décembre 2014
 Mensualité déclarée : 1 300 €, signifie un taux de 0,90 % en décembre 2014...
 Mais pour arriver comme déclaré à un capital restant dû en juin 2017 de 191 773 €:
 Cela signifie un taux de 3 % sur 15 ans (plus cohérent avec taux de l'époque)
 Soit une mensualité de 1 519 € et non 1 300 €



Dans ce cas, renégociation à pratiquer au plus vite sur 11 ans à 1 %, soit une nouvelle mensualité de 1 512 €
 Gain : 17 725 €...Ou gain en durée: 11 mois

2 comptes courants, dont un à découvert (-253 €)
 Pas assez d'épargne court terme : seulement 1 000€ sur un LDDS
 A l'inverse, trop d'assurances vie (5!) dont 3 bancaires
 non performantes

Comptes courants	2
Epargne bancaire	1
Assurances Vie	5
Instruments financiers	3
Economies sur comptes courants	480 €

M. Castaner investit beaucoup en instruments financiers : 45 000 € en compte-titres, 48 000 € via un PEE (attention aux frais, maintenant qu'il est dans le public!) et 52 000 € via son PEA

Une maison individuelle dans la Sarthe

1 renégociation de crédit effectuée en décembre 2016

...Bravo !



3 comptes courants, dont un à découvert (-92 €) et un trop garni (9 600 €).

Épargne bancaire à développer : un seul compte d'épargne à 68 € ! Ouvrir au moins un livret A pour renflouer les éventuels découverts

Sa rémunération actuelle, et son âge (35 ans) doivent être l'occasion d'ouvrir une assurance vie en ligne, et un PEA pour le long terme

Comptes courants	3
Épargne bancaire	1
Assurances Vie	0
Instruments financiers	0
Economies sur comptes courants	415 €

Crédit immobilier et autres

Propriétaire de sa résidence principale

1 crédit immobilier signé en août 2009 sur 20 ans

Taux du crédit : 3,40 % (chiffre estimé en fonction des déclarations)

Renégociation de crédit à 1 % sur 10 ans

Nouvelle mensualité : 2 282 € / 2 193 € (si reste en l'état)

Gain sur la durée : 1 an

Gain total sur les intérêts sur la durée restante : 31 223 €



Banque / épargne

Un des deux comptes courants bien trop garni (82 000 €) : pourrait être viré vers le livret A ou le LDD, un peu légers (3 400 € et 3 800 € respectivement)

Deux assurances vie, la principale (49 000 €) chez un assureur

Un compte titres (21 000€, héritage) mais pas de PEA.

En terme d'âge (40 ans), c'est le bon moment pour en ouvrir un...

Comptes courants	2
Epargne bancaire	2
Assurances Vie	2
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	294 €

Propriétaire de plusieurs biens

Plusieurs crédits dont 1 en octobre 2016 quand taux étaient les plus bas : bravo !
1 autre crédit qui aurait dû être renégocié datant de 2009, mais aujourd'hui trop tard car capital restant dû trop faible.

1 autre crédit signé en septembre 2013 qui peut être renégocié aujourd'hui :

Taux du crédit : 3,65 % (chiffre estimé en fonction des déclarations)

Possibilité d'une renégociation de crédit à 1,12 % sur 9 ans et 9 mois restants

Nouvelle mensualité : 717 €/723 € (si reste en l'état)

Gain total sur les intérêts sur la durée restante : 8 586 €



3 comptes bancaires, dont 1 avec un (beau) découvert (3 200 €) et un autre en excédent de 3 700 € !

Une épargne bancaire trop faible (3 000 € sur 4 comptes) un CEL et un compte d'épargne inutiles

Comptes courants	3
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	2
Instruments financiers	3
Economies sur comptes courants	572 €

Deux contrats d'assurance vie : un, sans doute trop garni, chez un assureur (300 000 €), alors que le second (chez AFER, une référence), est presque vide !
97 000 € en titres mais pas de PEA ... à ouvrir !

5 crédits en cours dont 3 immobiliers et 2 consos

Intérêt à regrouper les différents crédits en 1 seul

Taux nouveau : 2,04 % sur 17 ans

Economie potentielle mensuelle : 914 €

(simulation réalisée par Meilleurtauxolutions.com, service de regroupement de crédits de Meilleurtaux.com)



Trop de comptes courants : 749 € d'économies possibles !

Une grosse assurance vie (bancaire, 191 000 €), alors que l'épargne bancaire est indigente (1 500 €).

Développer celle-ci avant d'aller vers le PEA.

Comptes courants	4
Epargne bancaire	3
Assurances Vie	1
Instruments financiers	2
Economies sur comptes courants	749 €

Propriétaire de 100m² à Paris
 1 crédit immobilier sur 20 ans en novembre 2015 de 288 000 €
 Mensualité déclarée : 1 200 €
 Soit un taux de 0,10 % !!!
 Et capital restant dû totalement incohérent : 128 972 € alors que même avec un
 taux de 0,10 %, le CRD serait de plus 250 000 €

... Etrange !



Compte courant un peu trop plein (7 500 €)

Vider les comptes d'épargne (15 000 €)
 au profit du livret A (10 000 €)

Ouvrir un contrat d'assurance vie

Comptes courants	1
Epargne bancaire	4
Assurances Vie	0
Instruments financiers	1
Economies sur comptes courants	216 €

Sébastien Lecornu

Crédit en 2016 quand taux étaient les + bas donc RAS
L'épargne bancaire commence à se garnir. Ouvrir une assurance vie rentable dans une banque en ligne?
Economie possible : 393 €

8/10



Brune Poirson

Pas de crédit
Alléger le compte d'épargne pour garnir le livret A, voire ouvrir une assurance vie en ligne...et lancer un PEA.
Economie : 292 €

7/10



Jean-Baptiste Lemoyne

Crédit très récent donc taux très bas en mars 2017.
Quid de l'assurance emprunteur?
Réduire les comptes courants et verser le solde sur le livret A.
Commencer à vraiment épargner! Economie : 538 €

7/10



Genevieve Darrieuss ecq

Fin de crédit immobilier
Alléger le compte courant, garnir le livret A, alléger le CEL.
Cesser d'alimenter l'assurance vie bancaire, pour privilégier le contrat mutuelle. Economie: 279 €

7/10



D. Gény-Stéphann et O. Dussopt, arrivés fin novembre, n'ont pas encore remis leur déclaration

I – QUELQUES CHIFFRES GÉNÉRAUX

II – SUGGESTIONS DU GROUPE MEILLEURTAUX AUX MINISTRES POUR UNE BONNE GESTION DE LEURS FINANCES PERSONNELLES

III – LE TABLEAU D'EXCELLENCE : BONS ET MAUVAIS POINTS

le tableau d'excellence : bons et mauvais points

$\frac{9}{10}$



$\frac{8}{10}$



$\frac{7}{10}$



$\frac{6}{10}$



$\frac{5}{10}$



$\frac{4}{10}$



$\frac{3}{10}$



$\frac{2}{10}$



mappe generale

$\frac{5,8}{10}$





Contacts

Maxime CHIPOY

Responsable Meilleurebanque.com

Maël BERNIER

Directrice de la communication
Meilleurtaux.com

Contact presse : Agence Wellcom

Clemence Coulvier / clemence.coulvier@wellcom.fr
Elise Plat / elise.plat@wellcom.fr
01.46.34.60.60