Mercury Nalido

Guide pratique · Édition France 2026

Mieux organiser ses finances en France avec l'IA

Une méthode claire et prudente pour structurer votre budget, bâtir une épargne de précaution et préparer vos objectifs de long terme.

6 chapitres

Un parcours progressif, des bases jusqu'au plan d'action.

90 jours

Des étapes simples pour installer une routine durable.

100 % éducatif

Aucune recommandation financière personnalisée.

AVERTISSEMENT IMPORTANT

Ce document est fourni exclusivement à des fins éducatives et informatives. Il ne constitue pas un conseil financier, fiscal, juridique ou en investissement, ni une recommandation personnalisée. Vérifiez les informations auprès de sources officielles et consultez un professionnel habilité avant toute décision.

1 CHAPITRE 1

Établir votre point de départ

Avant de fixer des objectifs, rassemblez une photographie simple et fiable de votre situation financière actuelle.

Vos flux mensuels

- ✓ Revenus nets réguliers
- ✓ Dépenses fixes
- ✓ Dépenses variables
- ✓ Remboursements de dettes

Votre situation globale

- ✓ Épargne disponible
- ✓ Actifs et placements
- ✓ Capital restant dû
- ✓ Patrimoine net estimé

EXEMPLE DE REQUÊTE PRUDENTE

« Voici des catégories de dépenses anonymisées. Classe-les en dépenses essentielles, variables et facultatives, puis propose trois postes à examiner. Ne donne aucun conseil d'investissement. »

Protégez vos données. Ne transmettez jamais à un outil d'IA vos identifiants, numéros de compte, avis d'imposition ou relevés non anonymisés. Vérifiez toujours les calculs et les hypothèses produits.

2 CHAPITRE 2

Construire un budget souple

Un budget utile reflète votre vie réelle. Il doit pouvoir évoluer sans devenir une contrainte impossible à tenir.

1. Les essentiels

Logement, alimentation, énergie, transports, santé et obligations.

2. La sécurité

Une épargne de précaution adaptée à la stabilité de vos revenus.

3. Les projets

Objectifs à court, moyen et long terme, avec une échéance réaliste.

4. La révision

Un point mensuel pour ajuster les montants sans culpabiliser.

Une règle générale telle que 50/30/20 n’est qu’un point de départ : adaptez-la à vos revenus, à votre lieu de vie et à vos obligations.

3 CHAPITRE 3

Constituer une épargne de précaution

Visez progressivement plusieurs mois de dépenses essentielles, selon la stabilité de vos revenus et vos obligations personnelles.

200 €

Pour constituer **3 600 € en 18 mois**, l'objectif indicatif est de 200 € par mois. Ajustez ce montant sans compromettre vos dépenses essentielles.

Livret A

Disponible et réglementé

Épargne liquide, dont le taux et le plafond sont fixés par les pouvoirs publics.

LDDS

Un support complémentaire

Épargne réglementée et disponible, soumise à ses propres conditions et plafond.

À vérifier avant d'agir : les taux, plafonds et règles peuvent évoluer. Consultez toujours les informations officielles à jour.

4 CHAPITRE 4

Comprendre les enveloppes de long terme

Une enveloppe n’est pas un rendement. Comparez son fonctionnement, ses frais, sa fiscalité, sa liquidité et les risques des supports qu’elle contient.

Assurance-vie

Contrat pouvant comporter différents supports. Les frais, le risque et la liquidité dépendent du contrat et des supports choisis.

Capital non garanti selon les supports

PEA

Enveloppe destinée à certains investissements en actions et fonds éligibles, généralement envisagée sur un horizon long.

Risque de perte en capital

PER

Produit orienté vers la retraite. L’épargne est en principe moins liquide, avec des cas de déblocage prévus par la loi. L’intérêt fiscal dépend de votre situation personnelle et ne suffit pas, à lui seul, à justifier une souscription.

Étudiez les conditions de sortie et les frais

Principe clé : ne choisissez pas une enveloppe uniquement pour son avantage fiscal. Le produit doit d’abord correspondre à votre objectif, à votre horizon et à votre besoin de disponibilité.

5 CHAPITRE 5

Investir avec prudence

Avant d’investir, clarifiez ce que vous cherchez à accomplir et ce que vous êtes réellement capable de supporter.

Votre horizon

Quand aurez-vous besoin de cet argent ? Un placement volatil convient mal à une échéance proche.

Votre capacité de risque

Quelle baisse pourriez-vous accepter sans compromettre vos projets ni vendre dans l’urgence ?

La diversification

Elle peut réduire certains risques, sans les supprimer ni garantir un résultat positif.

Le coût total

Examinez les frais de gestion, de courtage, de change et ceux liés à l’enveloppe.

À PROPOS DES ETF

Un ETF peut offrir une exposition diversifiée, mais sa valeur fluctue et une perte en capital reste possible. Aucun rendement n’est garanti.

Ce que l’IA peut — et ne peut pas — faire

Utile pour

- ✓ Préparer des questions
- ✓ Expliquer un terme général
- ✓ Comparer des scénarios hypothétiques
- ✓ Structurer une liste de critères

Ne lui déléguez pas

- Une décision d’investissement
- Le choix d’un produit précis
- Une analyse fiscale personnelle
- La vérification d’une autorisation

Gardez un regard critique. Une IA peut produire des informations fausses, incomplètes ou obsolètes. Elle ne connaît pas nécessairement votre situation et ne remplace pas un conseiller habilité.

6 CHAPITRE 6

Votre plan d’action sur 90 jours

Avancez par étapes mesurables. L’objectif n’est pas la perfection, mais une organisation plus claire et durable.

Semaines 1–2

Faire l’état des lieux

Réunissez revenus, dépenses, dettes et actifs. Calculez votre solde mensuel moyen et estimez votre patrimoine net.

Semaines 3–4

Définir votre budget

Classez vos dépenses, fixez des montants réalistes et automatisez une petite épargne supportable.

Mois 2

Renforcer votre sécurité

Constituez ou consolidez votre épargne de précaution sur un support adapté et disponible.

Mois 3

Préparer le long terme

Clarifiez vos objectifs et comparez les enveloppes, les supports, les risques, les frais et la fiscalité.

Avant toute souscription : vérifiez l’identité et l’autorisation du professionnel ou de la plateforme sur les registres officiels, puis lisez la documentation complète.

Sources officielles à consulter

service-public.fr · impots.gouv.fr · amf-france.org · abe-infoservice.fr

TRAFFIC ENGINEERING SOLUTIONS LIMITED
121 Barfillan Drive, Craigton, Glasgow, United Kingdom, G52 1BD
contact@mercurynalido.com · Company number: SC837913