

5 conseils financier aux entrepreneurs pour rester zen en temps de crise

Plus d'un indépendant sur trois a vu ses revenus diminuer l'année dernière

24 novembre 2022 - La mesure estivale du Baromètre de Sérénité financière de NN a montré que la sérénité financière des indépendants est plus élevée que celle des Belges en général (note de 58, par rapport à 55). Les choses vont moins bien pour nos indépendants toujours optimistes au tempérament positif. L'actuelle crise du pouvoir d'achat s'attaque sérieusement à leur sérénité financière et l'avenir ne s'annonce pas rose. En effet, plus d'un indépendant sur trois a vu ses revenus baisser depuis l'été dernier et un indépendant belge sur quatre envisage de fermer son entreprise (partiellement ou temporairement) parce qu'elle n'est plus rentable. Ce sont des résultats inquiétants de la dernière mesure du NN. Pour aider les indépendants à traverser cette période de crise en toute sérénité financière, l'assureur vie propose 5 conseils.

1. Financez des investissements qui permettent d'économiser de l'énergie avec une avance sur votre plan de pension complémentaire

Vous pouvez aussi utiliser votre plan de pension complémentaire, comme l'Engagement Individuel de Pension (EIP), pour des rénovations énergétiques ou des investissements pour économiser l'énergie. Ceux-ci vous rapportent immédiatement un bonus, parce que vous baissez votre facture d'énergie. Il est en outre tout à fait possible que vous puissiez combiner cet investissement avec une prime des pouvoirs publics.

L'isolation du toit et des murs, les panneaux photovoltaïques et une pompe à chaleur sont actuellement considérés comme les investissements en énergie les plus efficaces. En plus du retour sur investissement, ces mesures augmentent aussi la valeur de votre habitation. Les habitations économes en énergie sont de plus en plus attrayantes sur le marché du logement. Et pas seulement pour le locataire, mais aussi pour le bailleur. Il y a peu, le gouvernement a en effet décidé que la possibilité d'indexer le montant du loyer dépend désormais du caractère économe en énergie du logement à louer.

En finançant ces investissements avec une avance sur votre plan de pension, vous ne devez pas attendre jusqu'à votre pension légale pour réaliser ce plan. Et grâce au retour sur investissement, vous y gagnez donc deux fois !

2. Vérifiez si votre revenu garanti et votre assurance décès sont à l'épreuve de l'inflation.

Pourquoi ? C'est bien simple : 10 % d'inflation, cela signifie aussi que les montants assurés de ces contrats perdent 10 % en pouvoir d'achat. Cela représente une sérieuse différence pour votre famille, s'il devait vous arriver quelque chose. En tant qu'indépendant, vous voulez bien sûr protéger au mieux votre conjoint et vos enfants. Vous faites donc bien d'aborder ce sujet lors d'une prochaine conversation avec votre comptable ou votre courtier en assurances.

3. De l'incertitude sur les marchés boursiers ? Restez calme. Ne vendez rien et n'achetez que dans la perspective du long terme

Vous êtes investisseur, vous avez une pension complémentaire et la volatilité des marchés vous rend fou ? Par les temps qui courent, suivre en permanence la valeur de votre portefeuille peut vous occasionner beaucoup de stress. C'est peut-être difficile à entendre, mais le mieux que vous puissiez faire actuellement, c'est de ne pas vendre. Vendre aujourd'hui en panique des actifs de votre portefeuille, cela revient à encaisser pas mal de pertes. En restant patient, vous pouvez à terme effacer cette perte.

Il y a peu, Pascal Paepen l'a exprimé ainsi : *“Une telle baisse de la bourse est-elle exceptionnelle ? Absolument pas. Nous voyons cela tous les 3,5 ans. Il y en a en effet eu 36 entre 1900 et aujourd'hui. En moyenne, une telle baisse dure 10 mois, alors que la hausse qui suit dure en moyenne 33 mois. La baisse moyenne est de 36 %, la hausse moyenne, de 112 %. Même acheter cher n'est pas du tout un problème, si vous avez le temps. Vendre au cours d'une baisse entraîne à son tour des coûts d'opportunité élevés. À ne pas faire, donc ! Conclusion : il est toujours intéressant d'investir dans des actions, mais il faut le considérer à long terme. Étaler est et reste donc dans ce cas très judicieux.”*

D'ailleurs, il n'y a pas de moment idéal pour investir. Le bon moment pour commencer est difficile à déterminer, même pour les spécialistes. Répartissez donc vos investissements dans le temps. Plusieurs formules d'investissement, telles que l'assurance vie Branche 23, vous permettent donc de déposer de plus petits montants chaque mois. De cette façon, vous réduisez le risque de commencer à épargner ou à investir au mauvais moment.

4. Soyez créatif et explorez de nouvelles possibilités

La créativité est un trait caractéristique de tous les indépendants. Lorsqu'ils gagnent moins, ils cherchent de nouveaux moyens de maintenir leurs revenus. Et c'est une bonne chose, car l'autre alternative est de travailler encore plus et de faire des journées plus longues, une solution moins saine bien sûr. Lorsque vous constatez que vos coûts augmentent et que vos revenus diminuent, il est bon d'examiner votre fonctionnement. Quels sont les produits qui ne se vendent pas bien ? Quelles sont les nouvelles tendances et comment pouvez-vous élargir votre gamme ? Vos prix sont-ils encore corrects, ou devrez-vous répercuter une augmentation des coûts sur vos clients ? Si vous portez un regard critique sur votre entreprise, vous verrez vos revenus augmenter à nouveau. Considérez donc aussi une crise comme une opportunité.

5. L'importance d'un plan financier

Un plan financier est encore trop souvent considéré comme un privilège pour ceux qui ont beaucoup d'argent et font de la gestion privée, par exemple. Mais un plan financier va bien au-delà de l'investissement, et tout le monde peut en bénéficier. Si vous n'aviez pas encore de plan financier, considérez cette crise comme le point de départ idéal ! Aujourd'hui, plus que jamais, il est utile d'analyser vos revenus pour savoir si vous avez de la marge pour mettre

quelque chose de côté en cas de coûts imprévus (il suffit de penser à l'inflation et aux coûts élevés de l'énergie). De nos jours, tout fonctionne de manière numérique, et les relevés de compte traditionnels sont devenus l'exception, rendant parfois les gens moins conscients de leurs dépenses. Grâce à un plan financier, vous pourrez non seulement suivre les entrées et les sorties d'argent, mais aussi voir s'il y a suffisamment de marge pour réaliser vos projets futurs ! Vous pouvez découvrir [ici](#) comment commencer votre plan financier.