



RETRAITE

malakoff médéric

ACCOMPAGNER
LES FAMILLES
EN SITUATION
DE FRAGILITÉ
FINANCIÈRE





La fragilité financière peut avoir des origines diverses : un budget mal maîtrisé, une accumulation de crédits, des frais mal anticipés, une méconnaissance des

règles bancaires ou un accident de la vie ; les personnes se retrouvent dans l'incapacité de régler des factures courantes ou souhaitent renégocier des prêts sans savoir comment procéder.

L'accompagnement des familles confrontées à des situations budgétaires tendues est l'une des priorités de l'action sociale retraite de Malakoff Médéric.

Nos équipes sociales proposent un accompagnement personnalisé dans une démarche de prévention, jusqu'au rétablissement durable de l'équilibre financier.

Pour apporter une aide encore plus efficace aux foyers les plus fragilisés, l'action sociale s'appuie sur l'expertise de l'association CRESUS, reconnue d'utilité publique dans le domaine de la prévention du surendettement.

Chaque cas étant particulier, il ne faut pas hésiter à consulter nos délégués à l'action sociale qui analyseront votre situation et s'efforceront de mettre en place les solutions les plus adaptées.

Pour trouver la délégation sociale la plus proche de chez vous, appelez le **39 32*** ou connectez-vous à votre **Espace client**, sur le site **www.malakoffmederic.com** - rubrique « **mon compte** ».

*Prix d'un appel local hors surcoût éventuel de votre opérateur.

AUTOTEST : MOI ET MON BUDGET

Votre budget est-il bien géré ?

Le budget est la photographie de votre situation financière. Il prend en compte l'ensemble de vos ressources et de vos dépenses. Il permet d'anticiper les temps forts (le paiement des impôts, les frais de scolarité, les vacances, les gros achats...) et d'éviter les situations de fragilité.

Ce test vous permet d'évaluer votre aptitude à gérer un budget.

Répondez à ces questions en toute franchise et découvrez les premières recommandations pour une bonne gestion budgétaire.

1 Je fais mon budget

- Régulièrement
- Seulement en cas de dépense importante
- Je ne fais pas de budget

2 J'ai identifié une ou plusieurs périodes dans l'année qui mettent à mal mon budget

- Oui
- Non
- Je ne sais pas

3 Ai-je actuellement des impayés ou des retards de paiement ?

- Je n'ai pas d'impayé
- J'ai moins de 3 impayés
- J'ai 3 impayés, voire plus

4 J'ai recours à des crédits

- Non, je n'ai pas de crédit
- Oui, j'ai de 1 à 3 crédits
- Oui, j'ai plus de 3 crédits

5 J'ai recours au découvert bancaire

- Non, je n'utilise pas de découvert bancaire
- Oui, mon découvert est généralement inférieur à mes revenus mensuels
- Oui, mon découvert est généralement supérieur à mes revenus mensuels

6 Mon attitude face aux frais bancaires (agios, abonnement de service, frais d'interventions...)

- Je maîtrise mes frais bancaires
- J'ai du mal à maîtriser mes frais bancaires
- Mes frais bancaires me mettent en difficulté

7 De façon générale, j'ai plutôt le sentiment que...

- Ma situation budgétaire est sans souci
- Ma situation est bonne mais m'oblige à faire des choix
- Ma situation budgétaire est tendue, difficile

8 Si j'ai besoin d'aide, sur qui puis-je compter ?

- Sur la personne avec qui je partage ma vie
- Sur d'autres personnes de mon entourage (famille, amis, employeur...)
- Uniquement sur moi-même

Vous avez un maximum de

... Félicitations !

Vous semblez parfaitement maîtriser votre budget.

Continuez ainsi : vous savez que le secret d'une bonne tenue budgétaire est la régularité. N'hésitez pas à partager votre bonne pratique avec vos enfants, votre famille et vos amis. Restez attentif aux risques liés aux accidents de la vie qui peuvent remettre en cause vos acquis.

Vous avez un maximum de

... Prudence !

Votre budget peut présenter certaines fragilités.

N'hésitez pas à vous plonger dans une étude plus approfondie de votre situation budgétaire pour en déceler les points forts et les points faibles. **Un conseil : établissez une grille budgétaire.**

En cas de doute sur la maîtrise de votre budget, prenez contact avec le délégué à l'action sociale de votre région qui vous guidera et vous accompagnera dans vos démarches.

Vous avez un maximum de

... Attention !

Votre situation financière est peut-être en péril !

Vous avez besoin d'y voir plus clair. **Réagissez sans tarder, vous n'êtes pas seul** : contactez rapidement le service d'action sociale de votre région pour explorer et mettre en œuvre les réponses adaptées à votre situation.

LES 10 RÈGLES D'UNE BONNE CONDUITE BUDGÉTAIRE

- ✓ **J'identifie toutes mes ressources et toutes mes dépenses...**
car sans vision précise de mon état budgétaire, je ne pourrai pas agir efficacement.
- ✓ **Je conserve tous les justificatifs de dépenses pour n'en oublier aucune...**
car les petites dépenses récurrentes peuvent déséquilibrer un budget.
- ✓ **Je sais distinguer mes dépenses fixes, courantes et occasionnelles...**
pour bien identifier et redéfinir mes priorités.
- ✓ **Je liste mes crédits et en calcule les mensualités...**
car derrière chaque carte de fidélité peut se cacher un crédit.
- ✓ **Je choisis le moyen de paiement le plus adapté pour chaque achat...**
car, de lui, dépend la manière dont je dépense mon argent.
- ✓ **Je pointe mes relevés bancaires une fois par mois...**
pour m'assurer que mes opérations bancaires correspondent bien à mes prévisions.
- ✓ **Je compare mon budget prévisionnel à mon budget réalisé...**
pour faire apparaître les écarts éventuels.
- ✓ **Au besoin, j'ajuste mes dépenses le(s) mois suivant(s)...**
car, de mon attention régulière, dépend mon équilibre budgétaire.
- ✓ **Je me constitue une épargne, aussi minime soit-elle...**
car personne n'est à l'abri d'une dépense imprévue.
- ✓ **J'ose discuter et échanger sur la question du budget et de l'argent...**
car ce sujet n'est pas tabou !



La **Chambre Régionale du Surendettement Social (CRESUS)** est impliquée depuis 1992 dans l'accompagnement des ménages en grande difficulté budgétaire à qui un accueil, des conseils et un suivi sont proposés.

Le réseau CRESUS possède une expertise reconnue en matière de prévention et de traitement du surendettement.

Sa mission est reconnue d'utilité publique.



Malakoff Médéric Retraite AGIRC - Malakoff Médéric Retraite ARRCO
Siège social - 21 rue Laffitte 75009 Paris - malakoffmederic.com