



## Dossier

# Etablir son budget base zéro

**P**our gagner plus, si on dé-pensait moins? L'idée n'est pas de se serrer la ceinture sur les petits plaisirs de la vie, mais plutôt de se pencher sur tous ces prélèvements automatiques qui amputent le budget des familles de près d'un tiers dès le 15 du mois. Remboursements de crédits, frais de banques, d'assurances, de mutuelles, factures d'électricité, de télécoms... Autant de dépenses dites contraintes qu'il vaut le coup d'éplucher poste par poste, en quête de « solutions bis » moins coûteuses. C'est le principe du « budget base zéro », ou BBZ, méthode de gestion « cost-killing » de certaines entreprises consistant à remettre à plat le budget pour rationaliser chaque dépense « fixe » au lieu de ne faire attention qu'aux dépenses « variables ».

Et il y a du ménage à faire! « *Entre la voiture, le logement, les abonnements Internet, télé, un couple avec deux enfants gère une trentaine de contrats par an* », indique Gaël Duval, président du site [Jechange.fr](http://Jechange.fr), courtier qui passe au crible les factures de la vie courante et prend en charge les démarches pour changer de fournisseur. « *En les passant en revue, une famille peut économiser de 300 à 3 000 euros par an* », assure-t-il. C'est ainsi que Sophie Didier, 68 ans, retraitée de Vianne (Lot-et-Garonne), a fait progresser son pouvoir d'achat : « *J'ai testé le site JeChange en leur envoyant une photo de ma facture d'électricité. Un conseiller m'a rappelée et proposé de transférer mon dossier chez un autre prestataire, et ma note a*

*chuté de 133 à 88 euros par mois! Du coup, quand j'ai changé de voiture, j'ai fait revoir l'assurance auto, et je paye moins qu'avant pour une plus grosse cylindrée.* »

De fait, les nouvelles technologies facilitent la vie des allergiques aux comptes et à la paperasse. Pour gérer sa trésorerie, des applis telles Linxo, Bankin', branchées sur les comptes bancaires, délivrent des conseils comme un véritable coach financier. Et pléthore de comparateurs cherchent le meilleur devis en trois clics, tels [JeChange](http://JeChange), [Selectra](http://Selectra), [LesFurets](http://LesFurets) et ceux, indépendants, de l'association de consommateurs UFC-Que Choisir. Comment s'y prendre pour améliorer ainsi ses fins de mois?

### Faire jouer la concurrence

Côté abonnements Internet et mobile, les Français ont de la chance : grâce au trublion Free, ils ont accès aux forfaits les moins chers au monde. Mais dans un marché très disputé, il y a encore des opportunités pour optimiser, en profitant des offres combinées fixe-mobile ou des packs multilignes pour toute la famille. Le comparateur Ariase scanne les meilleures offres, en tenant compte de la couverture mobile ou de l'éligibilité à la fibre selon la région. Dans l'énergie, la concurrence, arrivée plus tard, n'a pas eu un effet aussi spectaculaire sur les prix. Du coup, seuls 22% des ménages ont déjà osé quitter l'ex-monopole EDF, même si Engie, Direct Energie, Total Spring, font assaut de promotions et permettent parfois de belles économies

belles économies.

La concurrence, toujours, a également tiré vers le bas les coûts des services bancaires. Par fidélité ou procrastination, seuls 3% des Français changent de banque chaque année, un taux trois fois moins élevé que la moyenne européenne. Pourtant, les réseaux traditionnels sont sous pression de l'invasion des banques en ligne (Boursorama, Fortuneo, BforBank...) avec frais bancaires et de courtage discount, et octroi gratuit d'une carte de crédit haut de gamme (entre 100 et 150 euros d'économies assurées, à confirmer en comparant sur Meilleurebanque, Panorabanques ou sur le site du gouvernement [tarifs-bancaires.gouv.fr](http://tarifs-bancaires.gouv.fr), par région).

### Ajuster ses assurances

Pour les remboursements de prêt, les taux d'intérêt ultra-bas promettent de bonnes affaires. Pour renégocier son crédit immobilier (*lire p. 80*), mais aussi – on y pense moins – pour racheter ses crédits à la consommation qui ne réclament souvent pas d'indemnités de remboursement anticipé (simulations possibles notamment sur Empruntis, Meilleurtaux, Discountis, LeLynx...). Attention cependant à ne pas se focaliser sur la baisse de la mensualité, mais d'être attentif aussi au coût total du crédit.

Autre astuce pour serrer les dépenses : faire le tri parmi ses assurances. La concurrence, bouillonnante à l'ère du Web dans ce secteur (voir sur Assurland, LesFurets, LeLynx...), pour les mutuelles santé et tout l'éventail des assurances auto, habitation, permet d'ajuster les tarifs au plus près du profil de

l'assuré. Le regroupement chez un seul prestataire peut être avantageux, il sera prêt à rogner sa marge pour gagner un client supplémentaire. Même s'il ne s'agira pas forcément d'un client très fidèle...

**Gaëlle Macke**

“ En changeant de fournisseur d'électricité, ma note a chuté de 133 à 88 euros par mois. J'ai aussi revu mon assurance quand j'ai changé de voiture. Je paye moins qu'avant pour une plus grosse cylindrée. ”

**Sophie Didier**, retraitée.



