

La check-list financière du frontalier

7 angles morts financiers qui coûtent des milliers
d'euros aux Européens naviguant entre plusieurs pays

Une check-list de 5 minutes pour identifier ce qui vous coûte de l'argent

kayeta-finance.com

Vous avez changé de pays ou vous naviguez entre deux pays. Vos finances n'ont pas suivi.

Si vous avez déménagé dans un autre pays européen, vos finances se sont compliquées du jour au lendemain. La plupart des frontaliers et des expatriés ne réalisent pas combien cette complexité leur coûte — qu'il s'agisse d'obligations fiscales cachées, de pensions dispersées, ou de pertes de change qui s'accumulent discrètement.

Cette check-list vous permet de faire le point en 5 minutes. Chaque angle mort inclut une vérification rapide pour situer immédiatement votre situation, ainsi que le contexte pratique pour comprendre pourquoi cela compte.

01 Les pièges de la résidence fiscale

Vous pouvez encore devoir des impôts dans des pays où vous ne vivez plus.

Pourquoi c'est important : De nombreux pays européens vous considèrent comme résident fiscal jusqu'à 5 ans après votre départ, selon la localisation de votre « centre des intérêts vitaux ». La France, l'Allemagne et l'Espagne sont particulièrement strictes sur ce point. Une erreur peut entraîner une double imposition, des pénalités et des années de régularisation.

❑ Vérification rapide : Pouvez-vous nommer la date exacte à laquelle votre résidence fiscale a pris fin dans votre pays précédent ? Avez-vous une confirmation formelle de l'administration fiscale de ce pays ? Sinon, vous êtes peut-être encore concerné.

💡 *Le tableau de bord transfrontalier de KaFi identifie les risques de résidence fiscale à partir de votre empreinte financière réelle entre les pays.*

02 Les lacunes de retraite

Votre épargne retraite est probablement dispersée entre 2 ou 3 pays, sans vue d'ensemble.

Pourquoi c'est important : L'Européen moyen qui a travaillé dans plusieurs pays a des droits à retraite dans 2 à 4 systèmes différents. Chacun a ses propres règles, âges de départ et modalités de versement. Sans vue consolidée, vous ne pouvez pas prendre de décisions éclairées sur votre calendrier de retraite ou vos écarts d'épargne.

❑ Vérification rapide : Listez tous les pays où vous avez cotisé à une retraite. Connaissez-vous la valeur actuelle et l'état de vos droits acquis dans chacun ? Connaissez-vous la période minimale de cotisation requise pour bénéficier de la retraite dans chaque pays ?

💡 *KaFi est conçu pour agréger vos données de retraite au-delà des frontières, vous donnant une vision claire de votre préparation à la retraite.*

03 L'exposition au change

Vous perdez de l'argent sur les taux de change chaque mois sans le savoir.

Pourquoi c'est important : Si vous gagnez dans une monnaie et avez des dépenses, une épargne ou des investissements dans une autre, vous êtes constamment exposé aux fluctuations de change. Une variation de 5 % (qui se produit régulièrement) sur 50 000 € d'épargne représente 2 500 € gagnés ou perdus. La plupart des expatriés ne suivent pas cela, et leurs banques prélèvent des marges de change cachées de 1,5 à 3 % sur chaque conversion.

❑ Vérification rapide : Combien de devises détenez-vous actuellement ? Quelle marge de change votre banque applique-t-elle sur les conversions ? Avez-vous calculé combien les mouvements de change vous ont coûté (ou rapporté) cette année ?

💡 *KaFi suit votre exposition multi-devises en temps réel et vous alerte sur les coûts de change que vous pourriez négliger.*

04 Comptes dispersés

Aucune vue unique de votre situation financière complète.

Pourquoi c'est important : 91 % des utilisateurs de fintech de l'UE déclarent avoir besoin de plusieurs applications pour gérer leurs finances. Pour les Européens transfrontaliers, c'est encore pire : différentes banques, courtiers et portails de retraite dans chaque pays où vous avez vécu. Sans vue unifiée, vous ne pouvez pas optimiser votre allocation, repérer les redondances, ni même connaître votre patrimoine net réel.

❑ **Vérification rapide :** Comptez chaque compte financier que vous possédez : comptes bancaires, plateformes d'investissement, portails de retraite, polices d'assurance-vie, portefeuilles crypto. Si le total dépasse 6, vous avez presque certainement des angles morts dans votre vision d'ensemble.

💡 *C'est exactement la raison d'être de KaFi : un tableau de bord unique qui connecte tous vos comptes financiers transfrontaliers en une seule vue.*

05 L'érosion des liquidités par l'inflation

Votre compte d'épargne « sûr » perd du pouvoir d'achat chaque année.

Pourquoi c'est important : Avec une inflation en zone euro moyenne de 2 à 3 % par an (et bien plus élevée ces dernières années), les liquidités laissées sur un compte d'épargne rémunéré à 0,5-1 % s'érodent en termes réels. Sur 100 000 € d'épargne, cela représente 1 500 à 2 500 € de pouvoir d'achat perdus par an. Les frontaliers et les expatriés conservent souvent des liquidités excédentaires sur plusieurs comptes « au cas où », ce qui amplifie le problème.

❑ **Vérification rapide :** Quel taux d'intérêt percevez-vous sur votre épargne ? Soustrayez le taux d'inflation de votre pays. Si le résultat est négatif, vous perdez de l'argent en gardant des liquidités. De combien avez-vous vraiment besoin comme réserve de précaution ?

💡 *KaFi affiche vos rendements réels (ajustés de l'inflation) sur tous vos comptes, pour que vous voyiez ce que votre argent produit vraiment.*

06 Lacunes de retraite et d'assurance

Vos couvertures ne vous suivent probablement pas d'un pays à l'autre.

Pourquoi c'est important : La retraite, l'assurance santé, la responsabilité civile et l'assurance-vie sont généralement liées au pays. Lorsque vous déménagez, vos anciennes polices peuvent ne plus vous couvrir à l'étranger, et le système de votre nouveau pays peut imposer des délais de carence ou des exclusions. Beaucoup de frontaliers d'expatriés ne découvrent les lacunes qu'au moment de faire une déclaration de sinistre — c'est le pire moment pour s'en apercevoir.

☐ **Vérification rapide :** Sortez chaque police d'assurance que vous détenez. Pour chacune : vous couvre-t-elle dans votre pays de résidence actuel ? Existe-t-il des limitations géographiques ? Avez-vous notifié chaque assureur de votre déménagement ?

 *La vue d'ensemble financière de KaFi inclut votre retraite, en signalant les lacunes de lorsque votre lieu de résidence change.*

07 Planification successorale transfrontalière

Vos héritiers pourraient faire face à un cauchemar juridique dans plusieurs juridictions.

Pourquoi c'est important : Si vous détenez des actifs dans plusieurs pays, votre succession pourrait être soumise à des lois différentes dans chacun d'eux. Le règlement européen sur les successions aide, mais il ne couvre pas tout, et des pays comme le Danemark et l'Irlande ont choisi de ne pas l'appliquer. Sans un plan successoral transfrontalier, votre famille peut faire face à des réclamations juridiques contradictoires, des comptes bloqués et des factures fiscales inattendues.

☐ **Vérification rapide :** Avez-vous un testament qui traite explicitement des actifs dans chaque pays où vous détenez des biens ou des comptes ? Avez-vous vérifié quelle loi successorale s'applique à vous par défaut ? Votre famille sait-elle où se trouvent tous vos comptes ?

 *La carte financière complète de KaFi offre à votre famille (et à vos conseillers) une vue claire de vos actifs dans toutes les juridictions.*



J'ai créé KaFi parce qu'après 25 ans à vivre entre la France et la Suisse, je n'ai trouvé aucun outil qui comprenait ma réalité financière.

Carole A. D., Fondatrice de Kayeta Finance

Et maintenant ?

Si vous avez coché ne serait-ce qu'une seule case ci-dessus, vous n'êtes pas seul. Les finances transfrontalières sont complexes par nature, mais elles n'ont pas à le rester.

KaFi construit le premier copilote financier conçu spécifiquement pour les Européens transfrontaliers.

Rejoignez les 900+ personnes déjà inscrites sur la liste d'attente.

➤ kayeta-finance.com

APPLICATION MAINTENANT DISPONIBLE :
thekafi.app