

De bonnes résolutions pour 2009

Emporté par la frénésie des fêtes, vous avez dépensé sans trop compter. Janvier sonne. Votre portefeuille a des allures de lendemain de veille. Que faire? Voici quelques bonnes résolutions financières pour 2009.

Faire le point sur mes finances

Revenus? Dépenses? Où en êtes-vous après les fêtes? En ce début d'année, il convient de faire le point sur vos finances. «Il ne faut pas passer la moitié de l'année à rembourser nos dépenses des Fêtes», mentionne Jean-Rémy Deschênes, responsable Affaires à la vice-présidence Services de gestion des avoirs de Desjardins. Si tel est le cas, vous devrez ajuster le tir rapidement. Surtout dans le contexte financier actuel où il importe plus que jamais de revenir aux réflexes de base pour bâtir à long terme son autonomie financière. En ce début d'année, il convient donc de dresser votre bilan financier pour savoir exactement ce que vous possédez — maison, placements, REER, etc. — et ce que vous devez rembourser (emprunt hypothécaire, prêts, marges de crédit, soldes de cartes de crédit, etc.). Seul cet exercice permet de connaître votre valeur nette et de voir où se situe votre marge de manœuvre financière.

Me discipliner et rembourser mes dettes

Le meilleur moyen de limiter votre endettement, de rembourser vos dettes et de favoriser l'épargne demeure le budget qu'il est fortement conseillé d'établir avec tous les membres de votre famille. Car le budget doit non seulement tenir compte des besoins de chacun, mais aussi faire participer chacun. Il devient ainsi une belle occasion de contribuer à l'éducation financière des enfants, de les responsabiliser face à leurs choix et de les conscientiser sur la valeur de l'argent. Il permet égale-

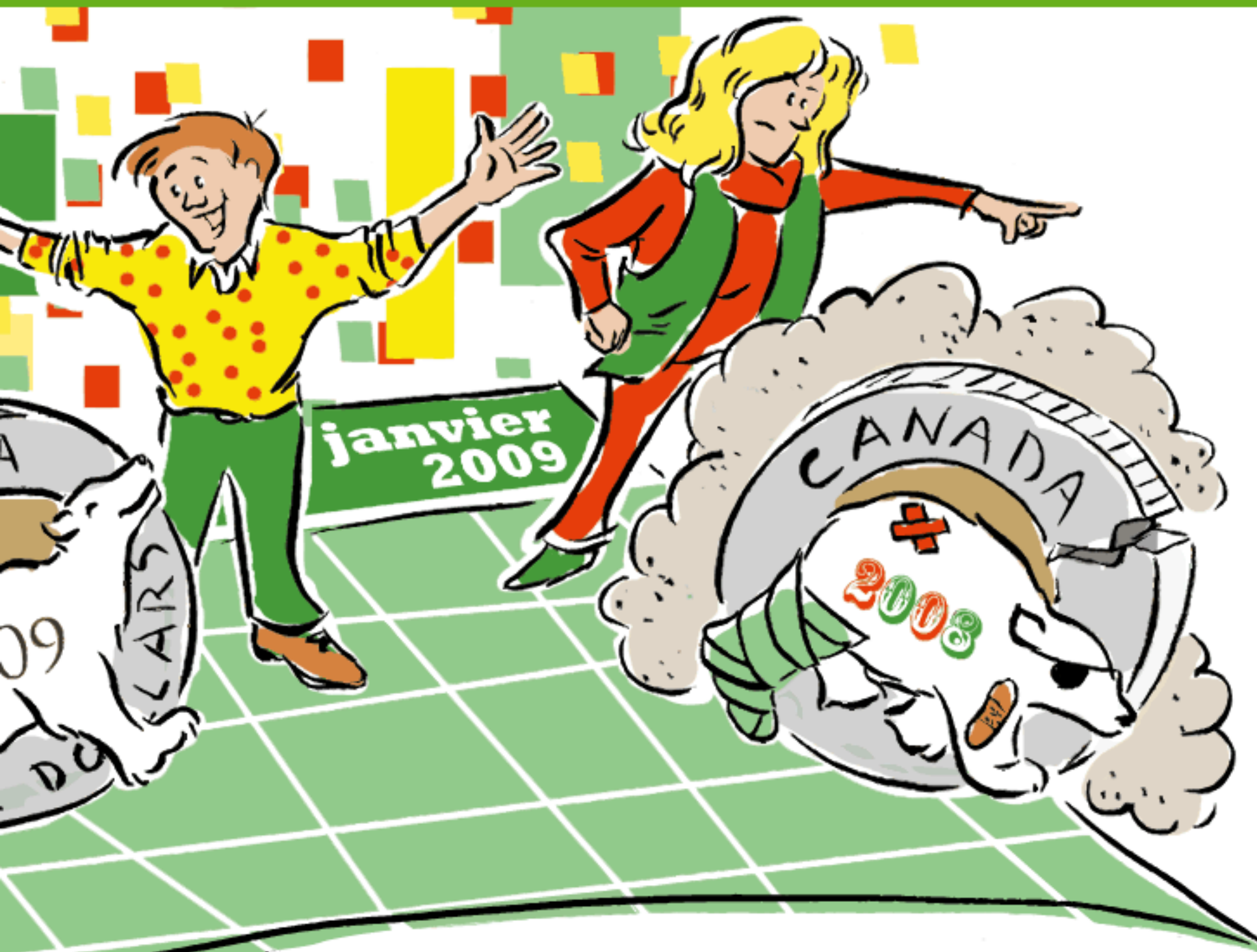
ment de prévoir et de se donner une précieuse marge de manœuvre, surtout en contexte financier plus incertain. L'ancien président-directeur général de General Electric, Jack Welch, se plaisait à dire: «Les budgets rigoureux sont un non-sens. Je préfère penser en termes d'objectifs et de mieux-être!» (Voir aussi le texte sur la gestion budgétaire familiale en page 14).

Cotiser à mon REER

Malgré l'incertitude des marchés financiers, toute personne devrait cotiser à son REER afin de réduire son impôt à payer et de disposer d'un meilleur revenu à la retraite. Et il n'est pas nécessaire d'amasser 5000\$ pour cotiser; un montant hebdomadaire de 20\$ représente déjà un bon départ. L'idée est d'être assidu et d'inclure la cotisation dans le budget. «Le REER désigne l'un des rares abris fiscaux auxquels les particuliers ont droit et il n'est pratiquement pas utilisé. Pourtant, il peut servir notamment pour la retraite, l'acquisition d'une première propriété ou un retour aux études», note Jean-Rémy Deschênes. Cet outil à usage multiple représente donc un bon levier d'autonomie financière, quelle que soit la situation des marchés. Pourquoi s'en priver?

Me donner les moyens de réaliser mes projets

Certes, il existe peu de moyens pour réaliser vos projets, sinon l'épargne. «Il s'agit aussi de la seule façon de devenir riche», renchérit M. Deschênes. Se payer en premier avant de dépenser, voilà donc un principe bien sensé! Se payer en épargnant chaque semaine par virement automatique, même s'il s'agit d'un petit montant. Parce qu'il n'y a



pas de petites économies! En fait, l'idée est que l'habitude de l'épargne contamine toute la famille. Or, pour maintenir une bonne habitude, il faut se donner des attentes réalistes et une discipline avec laquelle on se sent à l'aise. Idéalement, l'épargne annuelle, enregistrée ou non, devrait équivaloir à 10 % des revenus nets. Un fait demeure, plus on commence jeune à épargner, plus il est facile de concrétiser ses projets aux divers stades de sa vie financière.

Gérer judicieusement mes impôts

Si l'exercice de la déclaration fiscale peut paraître simple, il s'avère parfois judicieux de confier le tout à un professionnel afin de profiter de toutes les déductions auxquelles vous avez droit. D'ailleurs, plus la situation financière est compliquée, plus il importe de se faire conseiller pour adopter des stratégies sur toute l'année. Il va sans dire que la déclaration de revenus se complexifie chaque année; en ce sens, un professionnel du domaine est peut-être davantage outillé pour suivre l'évolution de votre situation fiscale que vous-même.

Rencontrer mon conseiller financier

Comme un bilan de santé, il convient chaque année de rencontrer son conseiller financier de la caisse pour mettre son dossier à jour et voir si les efforts progressent dans le bon sens. «C'est d'autant plus important quand les marchés sont difficiles», souligne Jean-Rémy Deschênes. Les professionnels de votre caisse mettent leur expertise à votre service.

Leurs connaissances des questions financières peuvent vous orienter et les outils dont ils disposent peuvent vous aider à persévérer jusqu'à la réalisation de vos projets et l'atteinte de vos résultats.

Opter pour une consommation responsable

Évitez le gaspillage, limitez les excès, recyclez, résistez à la tentation de surconsommer, bref, dépensez intelligemment. De saines habitudes de consommation sont d'ailleurs d'autant plus importantes dans un contexte économique difficile. Questionnez-vous également sur les produits que vous achetez et sur la façon et les conditions dans lesquelles ils ont été fabriqués. Assurez-vous que les produits et services que vous consommez sont fabriqués et rendus dans le respect des personnes et des ressources. Faites de petits gestes à la fois, sur une base régulière. Les bonnes habitudes viendront d'elles-mêmes, lentement mais sûrement. Vous ferez ainsi votre part pour la planète! (Voir aussi le texte sur la consommation responsable en page 34.)

Me faire plaisir!

Lorsque vos affaires seront en ordre, vos dettes remboursées, le budget établi et l'habitude de l'épargne adoptée, offrez-vous une petite folie pour récompenser vos efforts. Une petite folie à la hauteur de vos moyens et en cohérence avec vos choix. **D**