

Le bulletin

# Espace D

 **Desjardins**  
Caisse populaire de La Prairie

Des conseils stratégiques pour des épargnants avisés

Quatrième trimestre 2014

## QUI EST MAÎTRE DE VOS FINANCES PERSONNELLES?



**Une chose est certaine, personne ne devrait se soucier plus de vos finances que vous-même ! Et pourtant...**

**DES TRUCS ET  
DES CONSEILS  
POUR ANTOINE**



**Beauregard**

**PLEIN DE PROJETS**

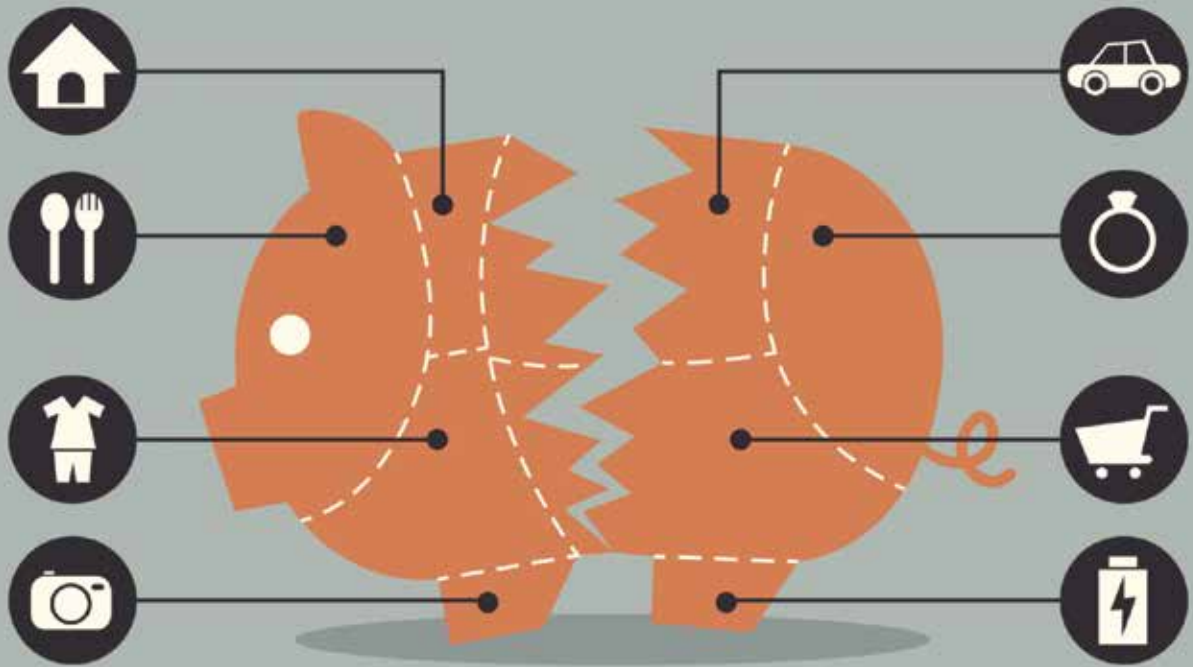
[desjardins.com/coopmoi](http://desjardins.com/coopmoi)



**Desjardins**

Coopérer pour créer l'avenir





Seulement 42 % des Canadiens obtiennent la note de passage au test, composé de 3 questions, portant sur la compréhension du taux d'intérêt, de l'inflation, du risque et de la diversification\*.

**Emmanuelle Bertrand, journaliste**

Ce taux est faible, mais il se compare à ceux des autres pays occidentaux. Les chercheurs ont observé les pires résultats dans les provinces de l'Atlantique et... au Québec, particulièrement chez les francophones. Est-ce que cela s'expliquerait par une différence culturelle concernant l'argent ?

Camille Beaudoin, directeur de l'éducation financière à l'Autorité des marchés financiers (AMF), confirme : « Il y a beaucoup de travail à faire pour intéresser les Québécois à la gestion de leurs propres finances. »

**4 comportements essentiels à adopter**

L'AMF a communiqué cette année les résultats d'une étude de 40 comportements essentiels en finance. L'indice Autorité, une mesure des comportements financiers des Québécois, met en évidence 4 principales lacunes :

- 1** Gérer sa relation avec un professionnel de la finance
- 2** Gérer ses finances personnelles

- 3** Planifier sa retraite
- 4** Comprendre l'incidence du taux d'intérêt sur son endettement

**Comment améliorer votre vigilance financière ?**

Selon M. Beaudoin, la meilleure façon est d'adopter de bons comportements, par exemple :

- Avoir le réflexe de poser des questions à notre professionnel de la finance.
- Rencontrer plus d'un professionnel avant d'arrêter son choix.
- Prendre le temps d'évaluer le montant dont on aura besoin à la retraite, le plus tôt possible.
- Se renseigner sur ce qu'est une fraude et sur la façon de la dénoncer, même si le montant nous semble petit.

M. Beaudoin soutient que l'AMF collabore étroitement avec les acteurs du milieu de la finance pour établir des stratégies de sensibilisation à l'importance de l'épargne-retraite, visant en priorité les 25 à 45 ans : « Nous voulons trouver une façon d'intégrer ces notions au quotidien des gens. »

\* Étude publiée par l'Université du Québec à Montréal (UQAM) et la George Washington University School of Business.

**AMÉLIORER  
SA VIGILANCE  
FINANCIÈRE  
COMMENCE EN  
POSANT DES  
QUESTIONS À SON  
PROFESSIONNEL  
DE LA FINANCE.**

# COMMENT ÉVITER LES PIÈGES DE VOTRE BUDGET

Emmanuelle Bertrand | Journaliste

**Le budget est l'outil numéro 1 pour rester maître de ses finances personnelles. Pourtant, la majorité des ménages n'ont que peu d'intérêt d'en tenir un. Et quand budget il y a, il reste trop souvent dans le fond d'un tiroir. Pourquoi?**



Au banc des accusés : des objectifs irréalisables, de mauvaises estimations ou un manque de rigueur.

Carole Laberge, conseillère budgétaire à l'Association coopérative d'économie familiale (ACEF) du Nord de Montréal, et Angela Iermieri, planificatrice financière au Mouvement Desjardins, proposent 4 pistes pour éviter de se perdre dans les failles de son budget.

## 1. **Se simplifier la vie** : ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier

Dresser la liste de ses dépenses fréquentes et récurrentes et les regrouper dans 3 grandes catégories afin de toujours garder le cap au fil des mois. Pour y arriver, il existe une panoplie d'outils budgétaires en ligne, dont l'outil **Mon budget** offert aux membres Desjardins.

Grosso modo, les dépenses se répartissent comme suit :

- 50 % du revenu pour les dépenses fixes
  - loyer,
  - électricité,
  - télécommunications,
  - permis de conduire, etc.
- 30 % du revenu pour les dépenses variables
  - épicerie
  - achat de vêtements
  - sorties
  - loisirs
- 10 % du revenu pour l'épargne
- 10 % pour le remboursement des dettes

## 2. **Automatiser** : se libérer l'esprit des dépenses fixes

- Privilégier des paiements mensuels égaux (chauffage, forfait...).
- Programmer des paiements automatiques, quand c'est possible.
- Propriétaires : inclure le paiement de vos taxes dans le paiement de votre emprunt hypothécaire.
- Faire le ménage dans la liste des dépenses fixes; certaines ne sont peut-être plus nécessaires.

## 3. **Être honnête** : ne pas sous-estimer ses dépenses variables

- Calculer les bons chiffres (les vrais, pas ceux qui sont souhaités).
- Garder ses factures et faire ses suivis régulièrement.
- Planifier des alertes lorsque le montant mensuel prévu est atteint.

## 4. **Épargner sans y penser**, peu importe le revenu

- Prévoir un fonds d'urgence. C'est le type d'épargne le plus négligé et, peut-être, le plus important. Sans coussin, toute tentative de budget échoue invariablement.
- Opter pour un prélèvement automatique vers son compte d'épargne (5\$ par paie, s'il le faut).

Faire son budget n'est parfois pas chose simple. Faites-vous accompagner par un professionnel en finances personnelles ou encore communiquez avec l'ACEF de votre région, qui offre un cours très complet sur le budget.

# 7 ERREURS À ÉVITER POUR LES INVESTISSEURS (DÉBUTANTS OU AVANCÉS)

Pendant plus de 15 ans, Angela Lermieri, planificatrice financière au Mouvement Desjardins, a observé les comportements en matière de placement chez des centaines d'investisseurs.



Elle dresse ici les 7 ERREURS qu'elle a le plus souvent observées afin de vous éviter de tomber dans le panneau.

SI LE  
RENDEMENT  
PROMIS VOUS  
SEMBLE TROP  
BEAU POUR  
ÊTRE VRAI,  
C'EST QU'IL  
L'EST !

## 1 FAIRE CAVALIER SEUL

Si vous ne possédez pas de connaissances approfondies en matière de placements, entourez-vous d'un professionnel de confiance. Visitez le site de l'Autorité des marchés financiers.

## 2 S'INSPIRER DES AMIS ET DE LA FAMILLE POUR CHOISIR SES PLACEMENTS

Trop souvent, les gens ne connaissent pas leur profil d'investisseur ou ne le respectent pas. Résultat ? Ils se laissent influencer par les succès ou les échecs vécus ou racontés par l'entourage. Demandez plutôt à votre conseiller de vous aider à déterminer votre profil afin d'aller vers des produits qui vous conviennent et d'être à l'aise avec vos choix d'investissements.

## 3 SUIVRE LA MODE

Je ne saurais trop insister sur l'importance de développer votre intérêt et de vous renseigner avant d'investir. Bien connaître les types de produits aide à comprendre pourquoi vous y investissez et aide à éviter les modes passagères ou les recommandations inadéquates.

## 4 CROIRE AU KLONDIKE

Si le rendement promis vous semble trop beau pour être vrai, c'est qu'il l'est ! 10 % de rendement, c'est très rare. Selon le produit, des rendements autour de 2 % ou 3 % sont plus réalistes.

## 5 S'ÉPARGILLER

Il est souvent dit qu'il est important de bien diversifier son portefeuille, mais attention à l'excès ! Investir dans trop de fonds ou avec plusieurs représentants pourrait avoir pour effet d'éparpiller vos investissements. N'ayant pas de vue d'ensemble, vous risquez aussi d'investir deux fois dans la même chose.

## 6 RÉAGIR DÈS QUE LE MARCHÉ BOUGE

Si votre objectif de placement concerne votre retraite, planifiez vos investissements en conséquence. Sur les marchés boursiers, le vrai rendement se constate à long terme. Il faut donc relativiser lorsque le fonds ne donne pas le rendement escompté après quelques années. Gardez en tête que vous misez sur lui pour porter ses fruits dans 20 ou 30 ans.

## 7 ÊTRE ÉMOTIF

Le marché évolue parfois rapidement et c'est facile de paniquer à la vue de certaines variations. D'où l'importance d'être accompagné par un professionnel qui saura repérer le bon moment pour agir.