

Ma caisse et moi.

novembre 2022



Lisez-moi et récupérez-moi 

 **Desjardins**
Caisse des Etchemins

UNE ÉQUIPE DÉVOUÉE ET À L'ÉCOUTE DE VOS BESOINS

■ Notre siège social

1568R, route 277
Lac-Échemin (Québec) G0R 1S0
Téléphone 418 625-3741
Ligne sans frais 1 888 325-3741
Télécopieur 418 625-3743
caisse.t20017@desjardins.com

■ Municipalités desservies

- Saint-Luc
- Sainte-Rose
- Sainte-Justine
- Sainte-Sabine
- Saint-Camille
- Saint-Just
- Saint-Cyprien
- Saint-Magloire

Pour consulter nos heures d'accueil, visitez notre site Internet. Vous pouvez rencontrer un conseiller sur rendez-vous.

Des services plus accessibles et flexibles que jamais

Pour vos besoins financiers, des conseillers sont au bout du fil pour vous servir en semaine de 6 h à minuit 7 jours sur 7, même les jours fériés.

- 🌐 desjardins.com
- 📱 m.desjardins.com
- 🏧 guichets automatiques
- ☎ 1 800 CAISSES
- 🏠 dépôt direct

📍 Desjardins (caisse des Etchemins)

 **Desjardins**
Caisse des Etchemins

Concours Agir pour mon avenir



**Contribuer à votre
REER ou CELI avant
le 1^{er} mars 2023
pourrait vous
rapporter 500 \$!**

**Prenez rendez-vous
avec votre conseiller.**

 **Desjardins**
Caisse des Etchemins

Concours exclusif aux membres de la Caisse Desjardins des Etchemins âgés de 18 ans et plus. En vigueur du 3 octobre 2022 au 1^{er} mars 2023. Valeur du prix de 500 \$. Aucun achat ou contrepartie requis. Règlements disponibles au desjardins.com/caisse-etchemins.

p.4 Votre caisse est présente

p.5 Sapin-cadeaux

p.7 Hausse des
taux hypothécaires :
3 questions
et leurs réponses

MOT DU PRÉSIDENT ET DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

« Notre Caisse ainsi que tout le Mouvement Desjardins, sont convaincus que chaque effort déployé pour prendre soin de la jeunesse fera une différence pour l'avenir »

Cher membre,

Ce n'est pas d'hier que Desjardins s'investit auprès des jeunes d'ici. C'est la raison pour laquelle la Caisse Desjardins des Etchemins s'associe avec enthousiasme à l'effort massif et concerté de toutes les composantes de Desjardins en faveur des jeunes. Localement, le programme Mes Finances, mes choix, notre programme de bourses d'études, le prix Jeune personnalité Desjardins et notre implication financière auprès de nombreux projets consacrés à la jeunesse démontrent l'importance que nous consacrons à celle-ci.

Les défis de nos futurs dirigeants

À l'échelle nationale, Desjardins et Jeunesse, J'écoute travaillent ensemble depuis plus de 30 ans pour améliorer la santé mentale des jeunes. Récemment, Desjardins a annoncé un don de 1 million de dollars à Jeunesse, J'écoute pour répondre à ses besoins prioritaires et aider la jeunesse canadienne.

Stress financier. Écoanxiété. Lecture compulsive de mauvaises nouvelles (doomscrolling). Ce ne sont là que trois des difficultés avec lesquelles les jeunes doivent vivre au quotidien alors qu'ils naviguent vers l'âge adulte dans un monde où ils sont bombardés de manchettes économiques, sociales et politiques déprimantes en temps réel. Le président et chef de la direction du Mouvement Desjardins, M. Guy Cormier, est conscient des défis auxquels les jeunes font face et de la nécessité d'en faire plus pour les soutenir. Lorsqu'il a accédé à son poste actuel en 2016, il a mis sur pied un comité jeunesse pour s'assurer de bien comprendre ces enjeux.

À la Caisse, la jeunesse bénéficie d'une ressource dédiée. La conseillère jeunesse Caroline Chabot offre des conseils sur mesure pour aider les jeunes membres à tirer le maximum des services financiers qui leur sont offerts pour atteindre leurs objectifs et développer leur autonomie. Qu'un jeune soit sur le marché du travail, poursuive des études supérieures, songe à acheter sa première maison ou à voyager autour du monde, Caroline est présente pour l'accompagner. Pour prendre

rendez-vous avec Caroline Chabot, il suffit de composer le 418 625-3741 ou 1 888 325-3741, poste 7301226.

Notre Caisse, comme tout le Mouvement Desjardins, est convaincue que chaque effort déployé pour prendre soin de la jeunesse fera une différence pour l'avenir. Vous avez un projet jeunesse en tête? N'hésitez pas à nous le soumettre.

La Semaine de la coopération

Chaque année, la Semaine de la coopération est célébrée au Canada. Son objectif est de souligner la mission et les valeurs qui guident les coopératives. C'est ensemble que nous contribuons au développement durable des communautés!

La Semaine de la coopération se déroulait du 16 au 22 octobre dernier sous le thème Tous pour un. Plus pertinent que jamais, le modèle coopératif a fait ses preuves en innovant, en s'adaptant et en étant solidaire avec les communautés. En tant que coopérative financière, nous soutenons chacun et chacune de nos membres et nous agissons dans leur intérêt.

Pour souligner cette semaine importante, notre caisse a tenu un gala jeunesse le vendredi 21 octobre dernier au Moulin La Lorraine à Lac-Etchemin. À cette occasion, les lauréats de nos bourses d'études ont vu leur persévérance scolaire soulignée. En tout, ce sont 16 000 \$ que les boursiers se sont partagés.

Le gala a aussi été l'occasion de célébrer l'octroi de bourses d'études de la Fondation Desjardins à trois de nos membres étudiants. Nos félicitations à Anabelle Lachance (bourse Réorientation de 1 000 \$), Annabelle Lapointe (bourse Engagement de 1 500 \$), et Béatrice Chouinard (bourse Réorientation de 1 500 \$).

Un 2^e Rendez-vous Desjardins

Nous vous invitons à participer au prochain Rendez-vous Desjardins qui se déroulera le vendredi 9 décembre au Manoir Lac-Etchemin. Organisé en collaboration avec la MRC des Etchemins, l'événement sera l'occasion de découvrir la passion de l'apicultrice Claude Dufour de l'entreprise Douceurs des Appalaches. Pour réserver votre place, contactez la MRC des Etchemins.

En terminant, nous tenons à vous remercier pour la confiance que vous témoignez envers la Caisse Desjardins des Etchemins. C'est ensemble que nous pouvons aller plus loin.



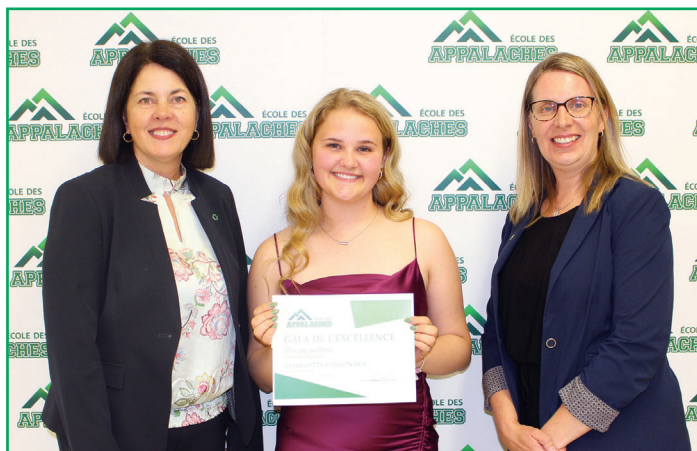
Mme Claudia Faucher
Directrice générale

M. Louis Robert
Président

VOTRE CAISSE EST PRÉSENTE

La Caisse enrichit la vie des personnes et des communautés grâce à sa contribution humaine et financière. Elle s'engage dans son milieu en soutenant des projets qui répondent aux besoins ainsi qu'aux attentes de ses membres. Desjardins exerce un leadership socioéconomique important dans les communautés et agit en complémentarité avec de nombreux partenaires.

Par le biais de dons, de commandites ou de contributions du Fonds d'aide au développement du milieu, votre caisse appuie plusieurs initiatives communautaires locales et régionales. En voici quelques-unes.



Charlotte Chouinard nommée Élève par excellence Desjardins.



Inauguration du nouveau studio de Passion FM.



Partenaire avec l'Épicerie Pop lors de son souper-bénéfice.



Soutien au Club Quad de la rivière Daaquam pour l'achat d'équipements.



Partenaire des Sentiers de vélos de montagne au Mont-Original.



Lancement du projet de sentiers intermunicipaux des Etchemins.



Partenariat avec le Club motoneige des Etchemins.



Inauguration d'une balançoire parent-enfant à Saint-Cyprien.



Les Olympiades Desjardins disputées entre les terrains de jeu de Sainte-Justine et Lac-Etchemin.



Partenariat avec l'Association nautique du lac Etchemin.

SAPIN-CADEAUX



Encore une fois cette année, les employés de la Caisse Desjardins des Etchemins, les Filles d'Isabelle et Chevaliers de Colomb de la région ainsi que la Fondation Sac-O-Dos et L'Essentiel des Etchemins permettent à chaque enfant du territoire de la Caisse Desjardins des Etchemins de recevoir un cadeau de Noël grâce à Sapin-Cadeaux.

Jusqu'au 9 décembre, les enfants âgés de 15 ans et moins, dont la famille vit sous le seuil du faible revenu, sont invités à inscrire trois souhaits de cadeaux sur une boule de Noël.

Jusqu'au 15 décembre, le public pourra choisir une boule sur le site Internet de l'Essentiel des Etchemins, dans la section réservée à Sapin-cadeaux, et acheter à l'enfant l'un des cadeaux qu'il y a inscrit.

Le cadeau devra être apporté au local de L'Essentiel des Etchemins d'ici le 20 décembre. C'est le 23 décembre que les enfants seront invités à réclamer leur cadeau auprès du Père Noël à l'endroit qui leur sera désigné.

Notons qu'un comité, formé de membres des différents organismes, se chargera de faire l'achat de cadeaux pour les enfants dont les boules n'auront pas trouvé preneur. D'ailleurs, il est possible pour les donateurs d'effectuer un don en argent par virement Interac sur le site Internet de l'Essentiel des Etchemins dans la zone « Sapin-cadeaux ». Des tirelires seront aussi à la disposition des donateurs dans les centres de services de la Caisse des Etchemins. Il est possible d'émettre des reçus d'impôt pour les dons de 20 \$ et plus en argent.

Pour obtenir plus de détail, le public est invité à visiter la section Sapin-cadeaux du site Internet de l'Essentiel des Etchemins à lessentieletchemins.com.

SUCCÈS POUR LE PREMIER RENDEZ-VOUS DESJARDINS



Claude Dufour qui agira à titre de conférencière lors de ce dîner-conférence. Vous souhaitez réserver votre place ? Contactez la MRC des Etchemins.

Le 16 septembre dernier, la Caisse Desjardins des Etchemins, en collaboration avec la MRC des Etchemins, présentait le premier Rendez-vous Desjardins au Manoir Lac-Etchemin. Plus de 90 personnes s'étaient rassemblées pour l'occasion.

Le déjeuner-conférence, mettait en vedette le propriétaire de Épicerie Boucherie J. L. Asselin St-Magloire, M. Daniel Chabot, qui y expliqua comment les médias sociaux ont contribué à promouvoir son entreprise et augmenter sa notoriété grâce à son concept innovateur « Les fous de la viande ».

Le prochain Rendez-vous Desjardins aura lieu le vendredi 9 décembre, toujours au Manoir Lac-Etchemin. C'est l'apicultrice et entrepreneure

COMBIEN ÇA COÛTE ROULER EN VOITURE ÉLECTRIQUE ?

Vous songez à faire l'acquisition d'un véhicule électrique ou hybride ? Entre les économies d'essence, les coûts d'entretien, le prix de vente plus élevé et les incitatifs gouvernementaux, calculer son coût réel peut s'avérer complexe. Voici un survol des aspects financiers à considérer.

Choisir votre véhicule

Véhicule électrique ou hybride rechargeable ?

Un **véhicule entièrement électrique** fonctionne sans essence. Le nombre de kilomètres qu'il peut parcourir après une recharge complète se situe habituellement entre 100 km et 400 km et dépend de plusieurs facteurs, dont le modèle choisi, son âge, la conduite, le trajet et la température. Il peut généralement être branché à une prise domestique (120 volts [V]), à une borne de 240 V et aux.

Un **véhicule hybride rechargeable** combine moteur électrique et moteur à combustion. Une pleine charge permet en moyenne de parcourir une cinquantaine de kilomètres avant d'utiliser du carburant. Sa consommation d'essence demeure inférieure à celle d'un véhicule traditionnel semblable, puisqu'elle utilisera d'abord l'énergie électrique avant l'essence. La plupart des modèles peuvent être branchés à une prise domestique (120 V) et aux bornes de 240 V, mais pas aux bornes de recharge rapides.

Véhicule neuf ou véhicule d'occasion ?

Un modèle neuf offre les plus récentes innovations technologiques, des incitatifs financiers gouvernementaux plus généreux (voir la liste complète des incitatifs ci-bas) et la possibilité d'en personnaliser les options et les couleurs. Les délais de livraison sont cependant perturbés par la pénurie de semi-conducteurs, des composantes électroniques essentielles, et il faut parfois patienter plus d'un an avant de recevoir son véhicule.

Prix du véhicule électrique ou hybride rechargeable

Un supplément est à prévoir pour l'achat d'un véhicule entièrement électrique ou hybride rechargeable par rapport à un modèle à essence de dimensions semblables. Cependant, les incitatifs gouvernementaux pourraient couvrir une partie — voire la totalité — de cette différence de prix.

Incitatifs gouvernementaux

En achetant ou en louant un véhicule admissible chez un concessionnaire, vous bénéficiez d'incitatifs qui sont appliqués immédiatement sur le prix de vente. Vous pourriez ainsi recevoir :

- jusqu'à 5 000 \$ du gouvernement du Canada, grâce aux incitatifs pour le programme des véhicules zéro émission
- jusqu'à 7 000 \$ du gouvernement du Québec pour un véhicule neuf ou jusqu'à 3 500 \$ pour un véhicule entièrement électrique d'occasion, grâce au programme Roulez vert;
- des incitatifs potentiellement moindres dans le cas de véhicules hybrides rechargeables.

Grâce à ces subventions gouvernementales non imposables, les mensualités d'un véhicule électrique ou hybride rechargeable s'avèrent souvent similaires à celles d'un modèle à essence de même catégorie.

Pour en savoir plus, consultez l'article complet sur desjardins.com/coopmoi

Horaire des Fêtes



26 et 27 décembre : **Fermé**

28 au 30 décembre : **Horaire régulier**

2 et 3 janvier : **Fermé**

Profitez de nos services en tout temps :
• services mobiles
• desjardins.com
• guichets automatiques
• 1 800 CAISSES

 **Desjardins**
Caisse des Etchemins

HAUSSE DES TAUX HYPOTHÉCAIRES

3 QUESTIONS ET LEURS RÉPONSES



Chaque hausse du taux directeur de la Banque du Canada a des répercussions sur l'économie, sur l'inflation et sur les taux d'intérêt offerts par les institutions financières, y compris les taux des prêts hypothécaires. Pourquoi de telles augmentations ont-elles lieu? En tant que propriétaire, il est normal et responsable de se poser des questions. Voici des réponses à trois questions essentielles.

1. Pourquoi les taux hypothécaires augmentent-ils ?

Lorsque les prix des biens et des services sont à la hausse, comme ceux de l'essence, de l'épicerie et du logement, le coût de la vie augmente. Ce phénomène, c'est l'inflation. Les banques centrales, comme la Banque du Canada, surveillent ces variations par le biais de l'indice des prix à la consommation (IPC). Leur objectif est que les hausses annuelles se chiffrent habituellement entre 1 % et 3 %, une croissance stable à géométrie.

Le principal levier des banques centrales est leur taux directeur, sur lequel se basent les institutions financières pour **établir les taux d'intérêt** de leurs produits. « La plupart des pays occidentaux ont bénéficié de taux d'intérêt historiquement bas pendant la pandémie de la COVID-19. Cette décision a été prise pour stimuler l'activité économique et pour soutenir les ménages et les entreprises, malgré les fermetures et les restrictions », explique Isabel Cousineau, Chef de produits de financement à l'habitation.

Statistique Canada rapporte qu'en février 2022, l'**IPC au pays a augmenté de 5,7 %**, du jamais vu depuis août 1991¹ et nettement au-delà du seuil visé. Parallèlement, **le prix moyen de l'immobilier canadien** a bondi de 19,4 % au dernier trimestre de 2021 par rapport aux chiffres de la fin de l'année 2020.

Dans ce contexte, des **hausse de taux graduelles** sont à prévoir pour essayer de ralentir l'inflation en général. « Des taux d'intérêt élevés ont tendance à inciter les gens à épargner, et à moins emprunter », poursuit Isabel Cousineau. Cette tactique vient rééquilibrer à moyen ou long terme le cycle économique.

2. Quoi faire avec la hausse des taux hypothécaires ?

Gardez la tête froide.

Depuis plusieurs années, les critères d'évaluation des demandes de financement hypothécaire se basent sur un taux supérieur à celui proposé, en prévision d'une hausse possible. « Ainsi, la capacité de remboursement a déjà été vérifiée dans un contexte de taux d'intérêt plus élevé », explique Isabel Cousineau. Autrement dit, votre capacité à absorber de plus gros paiements hypothécaires a déjà été évaluée par votre institution financière. Il ne devrait donc pas avoir lieu de s'inquiéter

si vous avez toujours une marge de manœuvre avec votre budget.

Cependant, si votre situation financière a changé entretemps, faire un exercice budgétaire complet sera nécessaire. **N'hésitez pas à contacter un conseiller pour obtenir un accompagnement personnalisé.**

La hausse des taux n'influence normalement pas le montant des paiements. Pour un financement hypothécaire à taux fixe, le paiement demeure inchangé jusqu'à son renouvellement. Dans le cas d'un prêt à taux variable, le montant du paiement est lui aussi fixe et une hausse de l'intérêt signifie que vous rembourserez moins de capital du prêt avec chaque paiement. Ainsi, à la fin de votre terme, votre solde pourrait être plus élevé que prévu initialement. C'est donc au moment du renouvellement de votre financement hypothécaire que vous devrez anticiper des paiements plus importants, en prenant en considération le solde de votre prêt et les taux plus élevés.

3. Quelle est ma marge de manœuvre face à la hausse ?

Vous hésitez entre un taux fixe et un taux variable ?

Un taux fixe demeure identique pour toute la durée du terme. Vous connaîtrez ainsi le montant exact de vos paiements et le solde de votre prêt au moment du renouvellement. Cette stabilité et cette paix d'esprit ont un prix, le taux fixe étant plus élevé qu'un taux variable offert au même moment. Enfin, si vous souhaitez mettre fin à votre contrat avant l'échéance (par exemple, parce que vous vendez votre propriété), l'indemnité à payer est généralement plus élevée qu'avec un taux variable.

Si vous tolérez bien une certaine fluctuation, un **taux variable** permet d'économiser en intérêt tant qu'il demeure inférieur au taux fixe qui était en vigueur au moment de la signature. « Vous pouvez profiter de cette période pour augmenter le montant des paiements ou pour effectuer des remboursements anticipés et ainsi diminuer le solde principal, suggère Isabel Cousineau. Chaque dollar payé en amont vous fait économiser en intérêt pendant toute la durée du prêt. »

Actuellement, votre financement hypothécaire est-il à taux variable ?

Souvenez-vous que vos paiements demeurent inchangés, même lorsque les taux augmentent. Ceux-ci influencent plutôt dans quelle proportion vous remboursez votre solde et couvrez les intérêts.

Êtes-vous dans la période de renouvellement de votre prêt hypothécaire ?

Si vous êtes à 120 jours et moins de la date d'échéance de votre prêt, vous pouvez le **renouveler dès maintenant** sans avoir à verser d'indemnité. Votre conseiller pourra évaluer votre situation et effectuer des simulations pour vous aider à choisir un nouveau prêt hypothécaire qui correspond à vos besoins.

Au-delà de 120 jours, vous devez évaluer si un renouvellement anticipé vous permet d'économiser davantage que l'indemnité à verser. Plus la durée restante du terme est longue, plus le montant à verser sera élevé. Ici encore, un conseiller pourra effectuer des calculs en fonction des taux actuels et de votre situation financière.

Tout n'est pas qu'une question de chiffres : vous devez également vous sentir en confiance face au prêt hypothécaire choisi et avec votre exercice budgétaire en général. La hausse des taux et l'inflation pourraient compromettre votre pouvoir d'achat face à certaines dépenses courantes, fragiliser certains de vos projets et compromettre la réalisation de ceux-ci. Prenez rendez-vous avec un conseiller en tout temps pour obtenir un accompagnement personnalisé qui tient compte de vos projets d'avenir, de vos engagements financiers, de votre profil d'emprunteur et des prévisions économiques.

1. Source : <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/220316/dq220316a-fra.htm>

16 000 \$ en bourses pour célébrer leur persévérance

Universitaire **1 500\$**

2^e cycle et 3^e cycle



Rose Loisel



Samuel Morin

Universitaire **1 000\$**

1^{er} cycle



Mélodie Jolin



Claudie Jalbert



Marie-Ève Bédard



Audrey Rouillard



Noémie Vallières



Cassandra Vachon



Loryanne Chabot



Émilie Samuel

Collégial **500\$**



Sophie Nadeau



Emily Fontaine



Marianne Vachon



William L'Heureux



Lydia Bouffard



Félix Gagné



Victoria Bolduc



Maya Lessard

Professionnel **250\$**



Léa Zacharie



Jérémy Baillargeon

Secondaire **250\$**



Maélie Goupil



Maude Chabot



Desjardins
Caisse des Etchemins

