

# Ma caisse et moi.

décembre 2021

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-Etchemin (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](http://desjardins.com)
- [m.desjardins.com](http://m.desjardins.com)
- guichets automatiques
- 1 800 CAISSES
- dépôt direct
- [Desjardins \(caisse des Etchemins\)](#)



## Concours Agir pour mon avenir



A large green chevron shape is positioned in the upper right corner of the image.

**Contribuer à votre REER ou CELI avant le 1<sup>er</sup> mars 2022 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 5 octobre 2021 au 1<sup>er</sup> mars 2022. Valeur du prix de 500 \$. Aucun achat ou contrepartie requis. Règlements disponibles au [desjardins.com/caisse-etchemins](http://desjardins.com/caisse-etchemins).

**p.4** Les grands honneurs pour Sarah-Kim

**p.5** Entrée au secondaire : il n'est pas trop tard pour cotiser à un REEE!

**p.7** Qu'est-ce que le chantage affectif et comment vous mettre à l'abri

# MOT DU PRÉSIDENT ET DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

**«Concrètement, Desjardins accompagne ses membres et clients dans leur autonomie financière, notamment, en les aidant à faire des choix éclairés, selon leur propre situation et dans le respect de qui ils sont. Elle contribue à ce que chaque membre ou client prenne en charge ses finances, de façon durable, en adoptant des habitudes financières conséquentes avec ses besoins et défis financiers.»**

Cher membre,

Savez-vous ce qu'est l'autonomie financière ? Il s'agit de la capacité financière à gérer son quotidien de manière durable et à réaliser ses ambitions. Qu'il s'agisse de la vie de tous les jours, de grands événements ou d'imprévus, il est important d'être paré à toute éventualité afin de ne pas compromettre son avenir financier. Pour plusieurs, gérer ses finances est un stress important. Un accompagnement de confiance est l'une des clés pour prendre des décisions éclairées. Et, alors que la pandémie de la COVID-19 a entraîné des pertes d'emplois et des baisses de revenus pour beaucoup de gens, il est important, plus que jamais, de demeurer financièrement autonome.

Vous avez des projets et des ambitions comme ceux de vous procurer une première automobile, de partir en voyage à l'étranger ou d'acheter une propriété ? Pour passer du rêve à la réalité, on a besoin de moyens financiers. Pour l'équipe de la Caisse Desjardins des Etchemins, vous accompagner dans la réalisation de vos ambitions est une façon concrète de travailler toujours dans votre intérêt, tout en développant l'autonomie financière. Fidèle à nos fondements et à notre culture, notre équipe-conseil peut vous accompagner pour réaliser vos ambitions, en tenant compte de qui vous êtes. Faites-lui confiance pour obtenir des conseils avisés et n'hésitez pas à prendre rendez-vous afin de convenir d'un plan financier adapté à votre réalité.

Par ailleurs, saviez-vous que l'Assistant AccèsD peut aussi vous offrir de judicieux conseils ? Le virage numérique de Desjardins se diversifie pour répondre aux nouveaux besoins. Vous pouvez explorer la plateforme afin de découvrir l'ensemble des outils à votre disposition pour favoriser votre autonomie financière. Consultez [desjardins.com/outils](http://desjardins.com/outils) afin de profiter d'une panoplie de moyens à votre disposition pour favoriser une saine gestion financière.

L'éducation financière est intégrée à même notre offre de produits et services. Par exemple, pour les employeurs clients en épargne-retraite collective, un accompagnement est intégré au Centre d'éducation financière en ligne, qui offre des webinaires et des outils pour aider les participants à fixer et atteindre leurs objectifs, à faire un budget et à planifier leurs finances.

Concrètement, Desjardins accompagne ses membres et clients dans leur autonomie financière, notamment, en les aidant à faire des choix éclairés, selon leur propre situation et dans le respect de qui ils sont. Elle contribue à ce que chaque membre ou client prenne en charge ses finances, de façon durable, en adoptant des habitudes financières conséquentes avec ses besoins et défis financiers.

## **De petit à aujourd'hui, Desjardins vous accompagne**

L'apprentissage de la gestion de ses finances avec Desjardins commence dès le primaire avec la caisse scolaire avec laquelle les enfants développent le sens de l'épargne et l'autonomie des responsabilités.

«Mes finances, mes choix» est un programme d'éducation financière qui s'adresse principalement aux jeunes de 16 à 25 ans et aux nouveaux arrivants (sans exclure les plus âgés). Dans notre région, il est le fruit d'un partenariat avec le Carrefour Jeunesse-Emploi Les Etchemins. Le programme couvre de façon objective 16 modules de 2 heures «à la carte» près des préoccupations des jeunes concernant leurs premières décisions financières de la vie courante pour faire des choix de consommation éclairés et responsables.

Desjardins, plusieurs produits et services financiers qui comprennent aussi un volet d'éducation. C'est le cas des Fonds d'entraide Desjardins, de CRÉAVENIR et du Microcrédit Desjardins aux entreprises.

Le Mouvement est présent pour permettre à tous de grandir dans l'autonomie financière. N'hésitez pas à faire appel à notre équipe afin de connaître tout ce que Desjardins peut vous offrir.

En terminant, nous vous souhaitons une période des Fêtes remplie de chaleur. Profitez de cette période de réjouissances pour écouter du bon temps près de ceux qui vous sont chers et que 2022 soit, pour vous, une année riche en projets stimulants.



**Mme Claudia Faucher**  
Directrice générale

**M. Louis Robert**  
Président

# LES GRANDS HONNEURS POUR SARAH-KIM

Le 22 novembre dernier, trente-deux étudiants ont reçu un appui généreux de 69 500 \$ provenant de partenaires d'affaires de Desjardins lors d'une cérémonie virtuelle de remise de bourses d'études. Cette soirée fut une occasion privilégiée de féliciter les boursiers pour leurs accomplissements et de souligner l'engagement soutenu de nos partenaires qui se sont unis à Desjardins pour appuyer la jeunesse et favoriser la réussite éducative.

«Les jeunes ont été grandement éprouvés au cours de la dernière année. Leur résilience est impressionnante et les efforts qu'ils ont déployés pour atteindre leurs objectifs académiques, le sont tout autant. Leur persévérance mérite d'être encouragée. À ce titre, la Fondation est fière d'accompagner des partenaires d'affaires de Desjardins dans leur désir d'appuyer la relève. C'est un honneur de faire équipe avec eux pour aider un plus grand nombre d'étudiants», mentionne Nancy Lee, directrice de la Fondation Desjardins.

Grâce à la force du Mouvement Desjardins et à celle de ses divers partenaires, des milliers d'étudiants au parcours inspirant sont aidés financièrement dans leurs études chaque année. Leur contribution est significative et essentielle au développement du plein potentiel de nos jeunes ainsi qu'à l'atteinte de leurs rêves les plus ambitieux.

Parmi les lauréats, notre caisse est fière de compter Sarah-Kim Nadeau, étudiante membre de notre caisse. Sarah-Kim a été sélectionnée pour l'obtention d'une bourse d'études spéciale de 1 000 \$ octroyée par la Compagnie d'assurance d'hypothèques Sagen Canada.

## 4 **Une offre simple et unique**

Des milliers de bourses sont offertes annuellement à tous les niveaux et dans tous les domaines d'études. En soumettant sa candidature une seule fois, l'étudiant a automatiquement accès à plusieurs programmes de bourses offerts chez Desjardins, dont celui de la Fondation, de plusieurs caisses et de divers partenaires engagés qui souhaitent donner un coup de pouce à la relève.

## **Appel de candidatures**

Chaque année, du 1<sup>er</sup> au 31 mars, les étudiants du Québec et de



Sarah-Kim Nadeau, lauréate d'une bourse de 1 000 \$.

l'Ontario sont invités à poser leur candidature pour une bourse d'études du Mouvement Desjardins. D'ici là, ils peuvent s'y préparer en créant leur profil au [desjardins.com/bourses](http://desjardins.com/bourses). Une communication leur sera acheminée lorsque l'appel de candidatures débutera.

Rappelons que plus tôt cette année, deux membres de la Caisse, Frédérique Gouïl et Nicolas Bégin-Tanguay, se sont partagés 2 500 \$ en bourses d'études de la Fondation Desjardins.

## **EMPLOYEUR DE TALENT**



La Caisse Desjardins des Etchemins offre un milieu de travail stimulant. Elle recrute, mais aussi offre aux membres de son équipe des opportunités de carrière qui permettent à des personnes de talent d'évoluer. Récemment, la Caisse a accueilli au sein de son équipe Karine Fortin qui agit à titre de conseillère en finances personnelles. Nous la félicitons chaleureusement de sa nomination au sein de notre équipe.

Aussi, sept personnes ont accédé à de nouvelles fonctions. Notre équipe est fière d'annoncer les nominations de Véronique Turcotte à titre de directrice adjointe développement de marché, Noémie Asselin, Abraham Rinfret et Émilie Chabot en tant que conseillers en finances personnelles, ainsi que Katherine Bergeron et Martine Rouillard à titre de conseillères en gestion de patrimoine. Lucille Leblanc a également obtenu récemment le poste d'agent à l'accueil.

Desjardins, c'est un monde de possibilités de carrières. C'est plus de 800 types d'emplois dans plusieurs domaines au-delà de la finance comme l'éducation, les technologies de l'information et les communications. Nous recrutons en continu pour ces postes clés. Postulez pour faire partie de notre banque de candidatures et ne rater aucune offre. Pour connaître le visage de nos talents, consultez la section Notre équipe sur [desjardins.com/caisse-etchemins](http://desjardins.com/caisse-etchemins).

# ENTRÉE AU SECONDAIRE : IL N'EST PAS TROP TARD POUR COTISER À UN REEE!

Les jours passent à une vitesse fulgurante et votre enfant s'apprête à rentrer au secondaire. Mais voilà qu'une question vous taraude soudainement : est-il trop tard pour démarrer vos cotisations à un régime enregistré d'épargne-étude (REEE) ? Les forces et champs d'intérêt du futur ado se dessinent, et il semble fort probable que votre rejeton poursuive ses études une fois son diplôme d'études secondaires (DES) en poche. Alors, on fait quoi pour financer ses ambitions ?

La volonté de participer au financement des études postsecondaires est bien présente, mais au gré des projets et des événements de la vie, vous avez peu ou pas du tout participé au REEE de vos héritiers. Bonne nouvelle ! Il n'est pas trop tard pour adapter votre stratégie et intégrer ce volet à votre planification.

Comme l'indique Angela Lermieri, planificatrice financière, l'idéal aurait été de démarrer les cotisations au REEE de votre enfant dès son plus jeune âge pour pouvoir accumuler plus d'argent et bénéficier pleinement des subventions gouvernementales. Mais elle est toutefois rassurante : le fait de s'y mettre un peu plus tard, lorsque votre enfant atteint l'âge de 12 ans par exemple, vous permettra tout de même d'amasser une somme fort intéressante pour ses études postsecondaires.

## Il est donc encore possible d'ouvrir un compte REEE pour mon enfant si ce n'est pas encore fait ?

Oui, tout à fait. Pour avoir droit aux subventions l'année des 16 et 17 ans de l'enfant, l'une des conditions suivantes doit être respectée avant la fin de l'année civile où il atteint 15 ans :

- une cotisation d'au moins 2000 \$ a été versée au REEE pour l'enfant (et n'en a pas été retirée); ou
- une cotisation d'au moins 100 \$ par année a été versée au REEE (et n'en a pas été retirée) au cours de quatre années.

Ainsi, il est très avantageux de s'y mettre dès l'entrée au secondaire de votre enfant, si vous percevez un intérêt de sa part pour des études post-secondaires. Par ailleurs, il n'est pas nécessaire qu'il aspire à des études universitaires, car les études postsecondaires de niveau collégial ou professionnel peuvent être admissibles au REEE. Les cotisations sont admissibles aux subventions jusqu'au 31 décembre de l'année où l'enfant fête ses 17 ans.

## Comment rattraper mes cotisations impayées ?

En cotisant 2500 \$ par année, on reçoit le maximum accordé annuellement pour les subventions gouvernementales. Et pour rattraper les années perdues, on peut cotiser un montant de 2500 \$ supplémentaire par année, pour aller chercher les subventions à la fois de l'année en cours et celles d'une des années précédentes où l'on n'a pas cotisé. On parle donc d'un montant de 5000 \$ par année pendant 5 ans en prenant l'exemple d'un enfant de 12 ans, en guise de rattrapage.

## Comment m'assurer de recevoir toutes les subventions auxquelles j'ai droit ?

En augmentant vos cotisations à 5000 \$ par année, vous pourrez obtenir le maximum des subventions accordées annuellement. En supposant que l'on s'y met dès l'entrée au secondaire de l'enfant, on cotisera un montant de 25 000 \$, qui sera entièrement admissible à des subventions. Il est possible de cotiser jusqu'à 50 000 \$ par bénéficiaire à vie. Toutefois, pour atteindre le plafond cumulatif de subventions de 7200 \$ au fédéral et de

3600 \$ au Québec, il faut avoir cotisé un montant maximal de 36 000 \$.

## Existe-t-il certaines stratégies fiscales intéressantes pour maximiser les subventions ?

Une stratégie fiscale particulièrement intéressante est celle d'utiliser le remboursement d'impôts généré par une cotisation à votre REER, pour l'injecter dans le REEE. Ainsi vous profitez d'une économie d'impôt selon votre taux marginal d'imposition et des subventions gouvernementales au REEE. Cette stratégie vous permet de maximiser les retours des gouvernements pour votre famille, et cette solution vous évite de devoir choisir entre les deux.

Gardez en tête que les subventions disponibles dans le REEE ont une durée de vie limitée, les cotisations sont donc à privilégier durant cette période afin de les maximiser. Sachez qu'une fois les études post-secondaires des enfants terminées, s'il y a des sommes restantes provenant du capital investi (cotisations), elles pourront être utilisées autrement : la réalisation d'un projet par exemple ou même l'augmentation de vos cotisations REER.

Comme les cotisations au REEE appartiennent au souscripteur (parent), il peut donc décider de les utiliser pour les études postsecondaires ou les récupérer pour les verser dans ses REER. Cet argent que vous avez mis de côté est un capital qui vous appartient, les subventions et les revenus générés sur les placements, eux, appartiennent à l'étudiant qui poursuit des études postsecondaires.

5

## Horaire des Fêtes

24 décembre :	Ouvert de 10 h à 12 h
27 et 28 décembre :	Fermé
29 et 30 décembre :	Horaire régulier
31 décembre :	Ouvert de 9 h à 12 h
3 et 4 janvier :	Fermé

Profitez de nos services en tout temps :

- services mobiles
- [desjardins.com](http://desjardins.com)
- guichets automatiques
- 1 800 CAISSES

**Desjardins**  
Caisse des Etchemins

# PARTENAIRE D'UN JOYEUX TEMPS DES FÊTES

Desjardins est heureux de contribuer à faire de cette période de réjouissance, un moment de générosité.

En plus de participer aux barrages routiers lors de la Guignolée des médias le 2 décembre dernier, les caisses de la région versaient la somme de 1000 \$ à l'Essentiel des Etchemins afin de permettre à l'organisme de remettre des paniers de Noël aux familles démunies de notre région.

Par ailleurs la Caisse Desjardins des Etchemins remettait la somme de 500 \$ au projet Sapin-Cadeaux, permettant aux enfants âgés de 15 ans et moins habitant le territoire de la Caisse de recevoir un cadeau de Noël de son choix.



Karine Taschereau et Claudia Faucher, directrices générales des caisses Desjardins du Sud de la Beauce et des Etchemins apparaissent ici en compagnie de Geneviève Turcotte, directrice générale de l'Essentiel des Etchemins.

## 7 ASTUCES POUR CÉLÉBRER LES FÊTES SANS VOUS RUINER

Des cadeaux aux réceptions, les Fêtes peuvent ajouter de nombreuses dépenses supplémentaires à votre budget. Le Conseil canadien du commerce de détail rapporte qu'en 2020, les Québécoises et les Québécois prévoient de dépenser en moyenne 532 \$<sup>1</sup> en vue des réjouissances. Avec une sage planification, vous pouvez éviter que votre magasinage de fin d'année ne devienne une source de stress financier.

### 1. Établissez votre budget des Fêtes dès que possible.

Tenez compte de l'ensemble de vos achats, pas seulement de ceux qui se retrouvent sous le sapin : les cadeaux d'hôte ou d'hôtesse, la nourriture et les boissons, ainsi qu'un supplément d'essence pour les déplacements en auto. Mettez de l'argent de côté dès maintenant, plutôt que d'avoir à emprunter et rembourser ensuite. Établir votre budget aidera certainement à le respecter et à mieux définir les montants alloués à chaque achat.

### 2. Faites une liste des gens à qui vous souhaitez offrir un cadeau.

Surmontez la pression de donner parce que vous vous y sentez obligé. N'offrez des cadeaux qu'aux gens pour qui ce geste vous remplit réellement de joie. Discutez ouvertement avec le reste de votre entourage de votre intention de changer vos habitudes de consommation : certains pourraient être soulagés et en faire autant!

### 3. Commencez votre magasinage des Fêtes tôt.

Les meilleures aubaines ne se trouvent pas qu'au Vendredi fou et qu'au Cyberlundi. En demeurant vigilant à longueur d'année, vous connaîtrez le prix courant des articles pour repérer les bonnes affaires, comme les liquidations et les soldes de fin de saison.

### 4. Offrez du temps et de l'amour.

On dit que le temps, c'est de l'argent, mais l'argent n'achète pas le temps. Aux parents débordés, offrez un plat prêt à réchauffer ou une journée de congé pendant que vous amusez les enfants. À vos amis trop occupés, proposez une sortie en votre compagnie ou un projet d'artisanat leur rappelant les liens qui vous unissent. Ces gestes d'amour et d'attention sont toujours bien reçus, indépendamment du montant investi.

### 5. Profitez de vos récompenses.

Chaque BONIDOLLAR<sup>MD</sup> obtenu avec votre carte de crédit Desjardins<sup>2</sup> vous offre 1 \$ à échanger contre des primes et des cartes-cadeaux. Utilisez-les pour régler une partie de vos achats, et accumulez-en de nouveaux pour l'an prochain.



Les remises en argent, faites directement au compte au moment de l'émission de votre relevé, allégeront votre note au moment du remboursement de vos achats. Vous appréciez aussi ce petit cadeau qui vous est destiné!

Renseignez-vous sur les particularités de nos cartes de crédit. Selon votre volume de transaction annuel, certains produits pourraient s'avérer plus avantageux ou offrir un taux de remise plus élevé pour des catégories d'achats spécifiques, comme l'épicerie et les restaurants.

### 6. Consultez votre relevé de carte de crédit et payez-le en entier.

Passez en revue votre relevé mensuel pour vous assurer que toutes les transactions inscrites sont légitimes. La protection Responsabilité zéro protège à 100 % en cas d'utilisation frauduleuse de votre carte, mais vous devez rapidement nous en informer.

Assurez-vous de régler le solde de votre carte de crédit en entier avant la date d'échéance. Si vous n'effectuez qu'un paiement partiel, vous ne bénéficiez pas du délai de grâce et les intérêts seront calculés à partir de la date à laquelle vous avez fait vos achats. Ces frais de crédit pourraient équivaloir au prix d'un cadeau!

### 7. Planifiez et épargnez pour l'an prochain.

Mettez en pratique ces bonnes habitudes dès le Nouvel An, en établissant votre budget pour Noël prochain. Ayez recours à l'épargne automatique pour économiser de petits montants sur une base régulière (ex. : à chaque paie ou chaque mois) dans un compte donné. Votre épargne augmentera sans même que vous n'y pensiez! Planifiez les montants à épargner dès maintenant.

1. Source : [www.commercedetail.org](http://www.commercedetail.org)

<sup>MD</sup> BONIDOLLARS est une marque déposée de la Fédération des caisses Desjardins du Québec.

2 Pour connaître les cartes de crédit Desjardins qui offrent des BONIDOLLARS, consulter la page [desjardins.com/bonidollars](http://desjardins.com/bonidollars)

# QU'EST-CE QUE LE CHANTAGE AFFECTIF ET COMMENT VOUS METTRE À L'ABRI

L'exploitation financière des personnes âgées est un phénomène qui peut exister dans tous les milieux et sous différents visages. Les conséquences qui en découlent compliquent souvent la vie de ceux et celles qui en sont victimes.

Puisque les abus financiers peuvent prendre plusieurs formes, cet article aborde l'une d'entre elles : le chantage affectif. Vous y découvrirez, entre autres, quelques exemples typiques de situations vécues et des conseils avisés pour éviter de céder contre votre gré à des demandes de vos proches.

## Qu'est-ce que le chantage affectif ?

Le chantage affectif, aussi appelé chantage émotif, survient lorsque quelqu'un, généralement un membre de votre famille ou un proche, cherche à profiter de votre situation de vulnérabilité pour vous réclamer de l'argent ou des biens. Pour arriver à ses fins, l'individu est prêt à manipuler vos sentiments et vos émotions de peur ou de culpabilité et même, parfois, il peut avoir recours à des menaces à peine voilées.

## 20 000 \$ pour continuer à voir ses petits-enfants; le cas de Madame Labonté\*

Madame Labonté est une fière grand-mère qui adore ses petits-enfants. Déjà grand-mère deux fois, elle vient d'apprendre que sa fille attend un troisième enfant. Lors d'une rencontre virtuelle avec son conseiller Desjardins, Madame Labonté lui a parlé des défis que cette bonne nouvelle générât sur le plan familial. Sa fille lui a dit qu'avec l'arrivée du nouveau bébé, elle souhaitait faire l'acquisition d'une maison plus grande. Elle aurait ainsi besoin de 20 000 \$ pour la mise de fonds initiale.

Les valeurs liées à la famille sont importantes pour Madame Labonté et son mari, et ils aimeraient bien aider leur fille et son conjoint en prêtant la somme. En discutant ouvertement avec sa fille, Madame Labonté a tout de même émis des doutes sur leur capacité à rembourser le prêt, de même que sur leur volonté à le faire ultimement. Sa fille s'est alors fâchée. Elle a aussi ajouté que s'ils ne lesaidaient pas en leur « prêtant » la somme demandée, c'était parce qu'ils n'aiment pas vraiment leurs petits-enfants.

Voilà bien un exemple typique de chantage affectif. La fille de Madame Labonté met de la pression sur sa mère pour obtenir la somme dont elle a besoin et pour ce faire, elle n'hésite pas à remettre en question leurs liens d'affection.

## Ce que le conseiller Desjardins de Madame Labonté lui a suggéré...

Après lui avoir mentionné qu'il comprenait bien comment elle se sentait, le conseiller de Madame Labonté lui a rappelé qu'il s'agissait de son argent et qu'elle pouvait le gérer comme elle l'entendait. Puis, il a ajouté que la décision d'aider ou non un de ses proches lui revenait et qu'un refus n'enlevait absolument rien à l'affection qu'elle avait pour cette personne.

Par la suite, il lui a donné quelques conseils, advenant qu'elle consente à accorder le prêt, comme le fait de préparer une entente écrite bien détaillée spécifiant le montant du prêt et les modalités de remboursement. De cette façon, il n'y a pas de malentendu et il devient clair qu'il s'agit d'un prêt... et non d'un cadeau!



## Méfiez-vous de ces possibles cas de chantage affectif!

- Votre fils unique vous révèle que ses affaires vont mal et vous demande de signer une demande de prêt d'une valeur de 250 000 \$ pour le refinancement de sa maison. Il précise que la situation doit se régler rapidement, et qu'il ne vous reste qu'à passer à la banque pour signer les papiers, car sans votre aide il perdra tout. Il devra aller vivre ailleurs et ne pourra plus vous visiter souvent.
- Vous discutez avec la coiffeuse que vous fréquentez depuis plus de 20 ans. Comme elle sait que vous avez des sous, elle vous révèle qu'elle a des problèmes financiers et cherche à savoir si vous pourriez lui avancer des fonds à nouveau, tout en vous faisant sentir qu'elle ne voudra plus vous coiffer si vous ne le faites pas.
- Vous vivez seul dans un appartement et votre sœur vient occasionnellement vous visiter pour s'occuper aussi de vos finances. Sans vous consulter, elle décide d'acheter une voiture neuve, avec votre argent, alors que vous n'avez pas de permis de conduire. De cette façon, elle pourra venir vous visiter plus souvent.

## Sept conseils pour vous mettre à l'abri du chantage affectif

1. Avant de prêter, donner ou remettre une somme à un proche, prenez le temps d'y réfléchir et demandez l'avis d'une personne neutre et objective pour pouvoir prendre une décision éclairée.
2. Rédigez une reconnaissance de dette par écrit devant témoin avant de finaliser tout prêt d'argent, en vous assurant d'y inclure le plus de détails possible (montant, modalités de remboursement, intérêt, etc.), afin que ce soit clair qu'il s'agit bien d'un prêt et non d'un cadeau.
3. Au besoin, demandez l'aide d'une personne en qui vous avez confiance, tel un conseiller juridique ou un notaire, pour examiner le contrat avant de le signer.
4. Si vous souhaitez offrir un montant d'argent important à un proche en guise de cadeau, assurez-vous d'officialiser la transaction afin de prévenir les malentendus de la part des membres de la famille et de l'entourage. Établir sur papier les intentions claires et la provenance du don officialisera aux yeux de tous la provenance et l'intention derrière le transfert de la somme d'argent.
5. Pour laisser les traces d'une entente, vous auriez avantage à effectuer le transfert de fonds en utilisant un mode de paiement facile à repérer; favorisez par exemple le chèque ou le virement au compte et évitez le paiement en argent comptant.
6. Ne cédez pas sous la pression. Posez des questions pour bien comprendre la situation.
7. Parlez de tout aspect de votre situation financière qui vous semble problématique à une personne de confiance, et faites-vous conseiller.

## Être libre de contribuer financièrement aux projets de nos proches

Prêter de l'argent ou offrir des cadeaux est avant tout un choix personnel. L'important est de se sentir libre de prendre une décision éclairée. La réflexion et la planification, que ce soit pour un prêt ou un don à partir de ses épargnes, sont une étape importante dans la gestion de votre patrimoine. Communiquez avec votre conseiller Desjardins qui pourra vous aider à mesurer la portée de ces décisions.

\* Nous avons utilisé un nom fictif afin de protéger l'identité de nos membres

# La vie est pleine de surprises



**Votre vie demande  
des ajustements. Vos  
assurances, tout autant.**

Lors de changements importants,  
pensez à adapter vos protections  
d'assurance vie, santé et invalidité.

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

Produit offert par Desjardins Assurances. Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

 **Desjardins**  
Caisse des Etchemins