

Le bulletin

# Espace D

Des conseils stratégiques pour des épargnants avisés



**Desjardins**  
Caisse de l'Envolée

Premier trimestre 2017

## 8 RÉSOLUTIONS POUR S'ENRICHIR EN **2017**

Les projets ne manquent pas en début d'année ! Mais d'abord faut-il mettre un peu d'ordre dans les finances après les dépenses du temps des fêtes.



**DES OUTILS D'ÉPARGNE  
SIMPLES POUR MATHIEU**



**Mercier**

**AGRÉABLEMENT SURPRIS**



Adèle Manseau | Mouvement Desjardins

**LES PLUS  
FACILES À  
TENIR SONT LES  
PLUS SIMPLES**

**Quelques résolutions vous permettront de faire d'une pierre deux coups : retrouver l'équilibre financier et réaliser vos projets.**

Les résolutions les plus faciles à tenir sont souvent les plus simples et les plus faciles à intégrer dans notre routine. Quels gestes utiles contribueront à regarnir notre coussin financier amaigri par la période des fêtes ?

Nous avons retenu 8 de vos meilleures pratiques parmi les 1001 bonnes idées dont vous nous avez fait part [lors de notre récent appel à tous](#) sur notre [webzine Coopmoi](#) et [Facebook](#) afin de vous aider à vous enrichir en 2017.

## **1 ■ DÉFINIR UN OBJECTIF RÉALISABLE**

C'est le début ! Une bonne manière de commencer à épargner consiste à associer le geste à la réalisation d'un projet qui vous tient à cœur, comme une sortie, un voyage, une nouvelle auto, cotiser à un REER, investir dans un CELI ou payer ses dettes, pourquoi pas ?

Gabrielle et Stéphanie ont opté pour alléger leurs dettes en planifiant leurs dépenses et en respectant leur budget.

## **2 ■ STIMULER LE RÉFLEXE**

Comme toute habitude exige d'être intégrée pour bien s'implanter, le réflexe d'épargner doit être stimulé. L'idée de Geneviève de programmer un [virement automatique](#) est un pas dans la bonne direction. Une fois la machine mise en branle, l'argent s'accumule sans effort. Geneviève fait virer le montant dans un compte d'épargne à intérêt élevé, le jour de la paie.

C'est la simplicité même, vous programmez et n'avez plus besoin d'y penser. Si vous êtes du style spontané, [Hop Épargne](#) pourrait devenir votre meilleur ami, une application que Sophie utilise !

## **3 ■ OPTER POUR UNE CARTE PRÉPAYÉE RECHARGEABLE**

Cette option intéressante oblige les moins disciplinés à respecter la limite de dépenses qu'ils s'accordent. Vous avez réussi à épargner ? Vous versez une partie de ce montant sur cette carte en évitant d'avoir recours au crédit, car il s'agit de votre argent !

Lucile utilise cette carte afin d'éviter de se retrouver en début d'année avec des montants trop élevés à rembourser.



## 4. ÉVITER DE PAYER DES INTÉRÊTS SUR LE SOLDE DE VOTRE CARTE DE CRÉDIT

En utilisant le [paiement mensuel automatisé](#) de votre solde de carte de crédit, vous éviterez de payer des frais d'intérêt. Suzanne avait tendance à dépasser la date de paiement de quelques jours. S'il vous arrive d'oublier de payer votre solde, lui ne vous oubliera pas !

## 5. PRENDRE LE TEMPS DE RÉFLÉCHIR AVANT D'ACHETER

Même si le temps des fêtes est propice à une consommation parfois démesurée, les occasions se présentent toute l'année. Jean-François n'achète plus de cadeaux, adieu les dettes, le stress de magasinage, les déchets ou le gaspillage de ressources. On remplace tout ça par un repas de Noël avec les proches et les amis !

Prendre le temps de réfléchir avant de consommer aide à dégager une marge de manœuvre pour épargner. Au lieu de lier automatiquement cadeau et achat, il peut s'avérer très profitable d'opter pour [d'autres solutions, comme échanger, réutiliser, recycler ou faire soi-même.](#) En plus d'être bon pour le portefeuille, c'est bon pour l'environnement.

## 6. ACCUMULER TOUT AU LONG DE L'ANNÉE

Une excellente résolution à adopter qui contribue à diminuer ou à éviter d'utiliser le crédit. De petits gestes font la différence, comme quelques cafés en moins les matins de semaine ou apporter son lunch au travail.

À la fin de chaque semaine, Audrey met sa monnaie dans un pot et utilise l'argent ainsi amassé à la fin de l'année pour investir ou se faire plaisir.



## 7. PLANIFIER SES DÉPENSES ET RESPECTER SON BUDGET

La base d'une bonne gestion financière, c'est d'adopter un budget et de le respecter. Le hic, c'est d'y arriver. Cependant, comme dit l'adage, c'est en forgeant qu'on devient forgeron. Plusieurs [plans d'action](#) existent pour vous aider à cheminer dans cette voie.

## 8. CHOISIR UNE STRATÉGIE FISCALE ADAPTÉE À VOTRE PROJET

Pour y arriver, Dominique rencontre son conseiller afin d'élaborer un plan financier et discuter des meilleures stratégies à mettre en place pour atteindre ses objectifs. À mettre à l'agenda annuel sans faute ! Autant le plan financier que les stratégies pourront être modifiés en cours d'année pour refléter la réalité et garder le cap. Des projets ? Des solutions !



# DES ACTIONS PAYANTES À METTRE EN PLACE LE PLUS TÔT POSSIBLE...

Il en existe plusieurs mais voici une courte liste dont vous pourrez vous inspirer car l'important, c'est de se lancer!

## Les « vite-fait-bien-fait »

- Opter pour un [forfait transactionnel](#) adapté à vos habitudes
- Choisir un forfait de téléphone cellulaire qui répond à vos besoins au lieu d'avoir la totale sans l'utiliser à sa pleine capacité
- Rencontrer son conseiller pour établir son plan financier

## Les « pas évidentes, mais faisables »

- Programmer un virement pour épargner en vue des études, de la retraite, d'un voyage...
- Planifier le paiement automatique mensuel du compte de carte de crédit pour éviter de payer des intérêts
- Apporter son café de la maison ou ses sachets de thé et utiliser cet argent pour épargner

## Les « exigeantes, mais payantes »

- Faire son budget et le respecter
- Oublier... ou diminuer le resto et apporter son lunch pour aider à payer ses dettes ou épargner
- Nourrir son « coussin » financier chaque semaine pour faire face aux imprévus