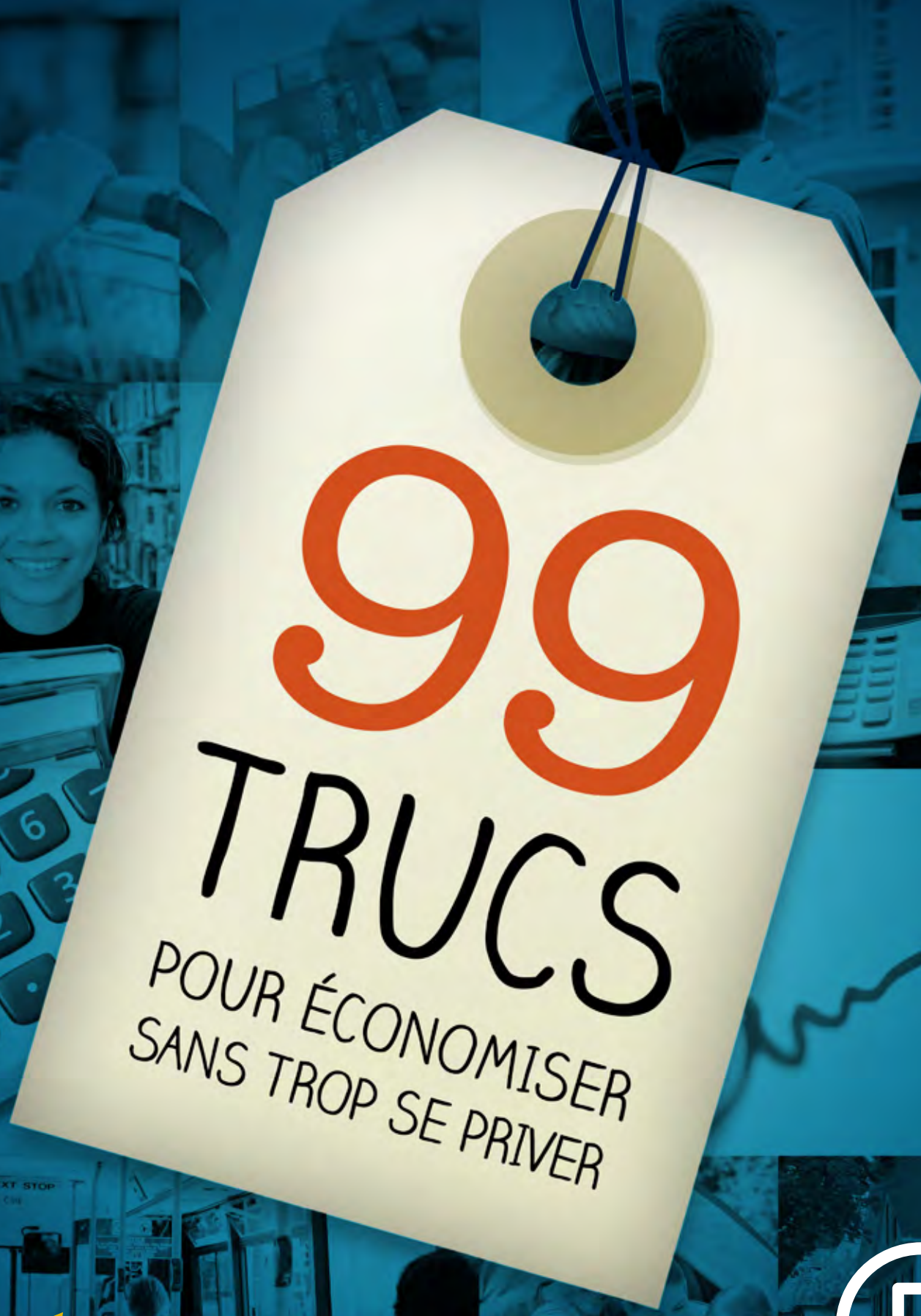




99

TRUCS

POUR ÉCONOMISER
SANS TROP SE PRIVER



AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS



question
retraite

COLLABORATEURS

Julien Michaud

(Autorité des marchés financiers)

David Bouchard

(Chaire Groupe Investors en planification financière de l'Université Laval)

Renaud Bourget

(Régie des rentes du Québec)

Olivier Carré

(Question Retraite)

Anne-Marie Drolet

(Question Retraite)

Daniel Laverdière

(Banque Nationale, Gestion privée 1859)

Gabrielle Thom-Gadbois

(Fonds de solidarité FTQ)

QUESTION RETRAITE

2600, boulevard Laurier, bureau 640

Québec (Québec) G1V 4T3

RÉVISION LINGUISTIQUE

Sylvie Émond

(Régie des rentes du Québec)

RÉALISATION GRAPHIQUE

Daniel Dubuc

Nicholas Grenier

(Régie des rentes du Québec)

François De Courcy

(Ublo)

PRODUCTION

Question Retraite

Pour plus d'information, consultez le site Web de Question Retraite :

www.questionretraite.ca

Dépôt légal – Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2015

Dépôt légal – Bibliothèque et Archives Canada, 2015

ISBN : 978-2-9814731-8-9 (2^e édition, 2015)

ISBN : 978-2-9811418-6-6 (1^{re} édition, 2013)

Cette brochure contient de l'information qui était à jour au 11 septembre 2015. Des changements peuvent s'être produits après cette date.

Question Retraite vous propose la présente brochure à titre d'information générale. Celle-ci ne tient pas compte de tous les cas, mais seulement de cas généraux. Question Retraite décline toute responsabilité quant aux conséquences des erreurs ou des omissions possibles dans ce document. Consultez un spécialiste pour obtenir de l'information adaptée à votre situation personnelle. Lorsque des noms d'entreprises sont mentionnés, il ne s'agit pas de recommandations d'achat.

TABLE DES MATIÈRES

Réaliser des économies sans se priver	4
Comment utiliser le présent guide?.....	5
Le bilan	7
Le budget.....	9
 PARTIE 1 - LES TRUCS DE BASES (CEUX QUI NÉCESSITENT PAS D'ÉCONOMIES)	 13
Les représentants autorisés	14
Les assurances et les garanties	15
Les soldes.....	18
L'énergie	22
Le transport	24
L'alimentation.....	28
Les vêtements.....	31
Les loisirs, les sports et les études	32
La consommation	38
Le crédit.....	42
Les nouvelles entrées d'argent et les sommes disponibles.....	44
Des trucs qui demandent plus d'efforts	50
 PARTIE 2 - LES TRUCS PLUS ASTUCIEUX (CEUX QUI NÉCESSITENT D'AVOIR DÉJÀ COMMENCÉ À ÉCONOMISER)	 52
Le remboursement des dettes	54
L'achat d'une résidence.....	58
Les placements.....	61
 Conclusion.....	 68

RÉALISER DES ÉCONOMIES SANS SE PRIVER

Vous économisez moins que vous le voulez? Vous avez entendu dire que pour épargner, vous devez vous priver et cela ne vous intéresse pas? Parfait! Ce guide répondra donc à vos attentes.

Oui, vous pouvez bel et bien économiser en utilisant les moyens classiques, par exemple apporter votre lunch le midi ou un café de la maison, limiter les sorties, acheter moins de magazines, etc. Ce que vous ignorez peut-être, c'est qu'il existe plusieurs façons d'économiser des sommes très importantes sans pour autant vous priver des choses que vous aimez.

INCROYABLE, MAIS VRAI!

Les hommes dépenseraient en moyenne près de 5 000\$ par année en biens et en services non essentiels ou inutiles. Pour les femmes, on parle d'environ 2 500\$. De plus, 60 % des gens magasinerait « pour améliorer leur humeur » et la moitié regretterait ses achats après coup¹. Pas surprenant alors qu'on puisse réaliser des économies sans se priver!



1. Rapport de la BMO produit à partir des données d'un sondage en ligne effectué par Pollara auprès de 1 000 Canadiens.

COMMENT UTILISER LE PRÉSENT GUIDE?

Ce guide vous présente 99 trucs pour économiser. Certains s'appliqueront à votre situation et d'autres ne vous conviendront pas. Il vous suffit de choisir ceux qui vous semblent les plus avantageux.

Le guide est divisé en deux grandes parties. La première donne des trucs pour économiser. La seconde explique comment utiliser les sommes que vous avez mises de côté pour épargner encore plus.

Pour que les trucs fonctionnent, vous devrez mettre de côté les sommes que ceux-ci vous permettront d'économiser. Autrement, vous risquez de dépenser l'argent ailleurs et les économies seront perdues. Ce guide vous apprendra à utiliser votre épargne selon vos priorités, afin d'éviter de créer de nouvelles dépenses avec les sommes économisées.

LE PLUS DIFFICILE : COMMENCER

Plus vous économiserez, plus vous y parviendrez facilement. En effet, vous serez vite capable d'épargner simplement grâce aux économies qui vous procureront un rendement ou qui diminueront votre endettement. En effet, chaque dollar économisé pourrait rapidement produire une réaction en chaîne. Voici un exemple simplifié :

- Vous économisez 300\$ en magasinant vos assurances automobile et habitation (⇒ trucs 2 et 5 du guide).
- Vous utilisez cet argent pour rembourser 300\$ sur votre carte de crédit, qui vous coûte 18 % d'intérêt. Vous économisez ainsi 54\$ en intérêts par année (⇒ truc 80 du guide).
- Vous placez les 54\$ dans votre REER, ce qui vous donne une réduction d'impôt de plus de 20\$² (⇒ truc 91 du guide).
- Vous placez ces 20\$ dans votre CELI pour que l'argent s'accumule à l'abri de l'impôt (⇒ truc 93 du guide).

Après un an, ces quelques trucs simples vous auront permis d'économiser 374\$ sans vous priver. Vous pourrez réaliser ces économies chaque année si votre prime d'assurance demeure fixe. Imaginez l'épargne que vous aurez accumulée après quelques années! Voilà seulement quelques trucs : le présent guide en est rempli.

Économiser, c'est comme faire du sport : lorsque l'on pratique une activité physique pour la première fois, c'est difficile, mais avec le temps, on devient habile et en forme. On y prend goût. Le même principe s'applique pour l'épargne. Voyez cela comme un nouveau sport : vos finances ne s'en porteront que mieux. Attention! Vous pourriez aimer cela!

2. Nous supposons un taux marginal d'imposition de 38,4 %. Pour l'année d'imposition 2015, cela correspond à un revenu de 44 701 \$ à 83 864 \$. Lorsque vous retirerez les sommes de votre REER, vous paierez probablement de l'impôt.

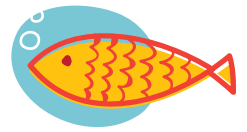
PRENEZ GARDE SI VOUS ÊTES UN POISSON ROUGE !

Avez-vous déjà observé un poisson rouge dans son bocal? Si vous lui donnez trop de nourriture, que fait-il? Généralement, il mange tout, même au risque de se rendre malade.

Il n'y a pas seulement les poissons rouges qui se comportent de cette façon. Êtes-vous du style à :

- manger tant qu'il reste de la nourriture dans votre assiette ou pire, dans votre garde-manger?
- dépenser tant qu'il y a de l'argent dans vos poches ou pire, tant que quelqu'un accepte de vous en prêter?
- acheter tout ce que vous voyez et désirez?

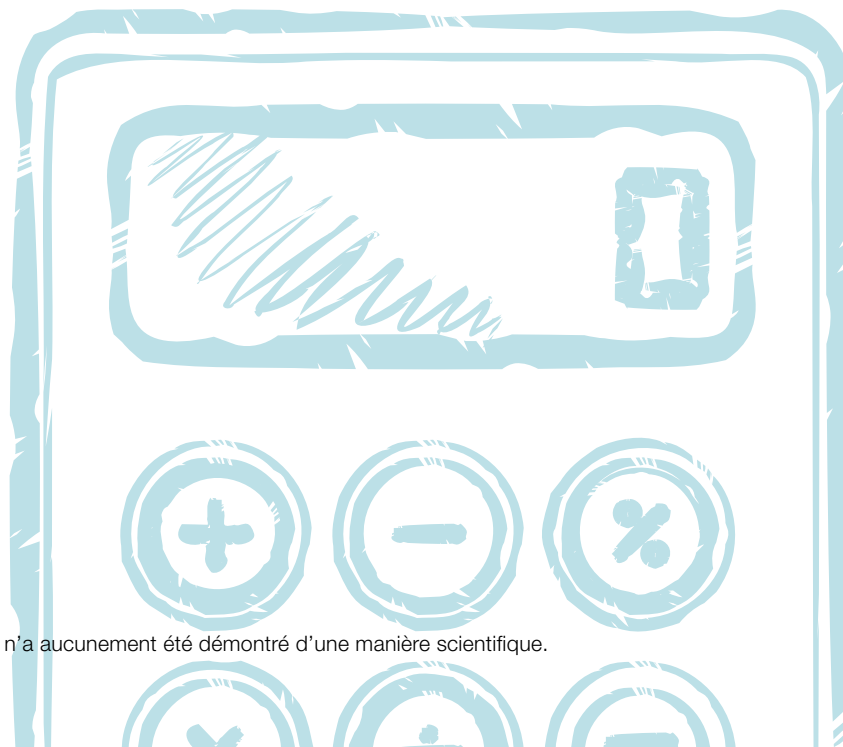
Si oui, vous souffrez malheureusement du syndrome du poisson rouge³! Avant d'utiliser le présent guide, vous devrez apprendre à vous contrôler. Sinon, certains des trucs pourraient vous nuire plutôt que vous aider. Dans ces situations, nous vous préviendrons de faire attention avec l'image ci-contre :



QUATRE ÉTAPES À SUIVRE POUR ÉQUILIBRER VOS FINANCES PERSONNELLES

Ce guide vous servira même si vous choisissez de ne lire que quelques trucs. Néanmoins, nous vous proposons une méthode d'utilisation en quatre étapes afin de maximiser les résultats.

- Remplissez le budget et le bilan des pages suivantes pour déterminer les points à améliorer et pour établir vos priorités.
- Lisez les trucs de base correspondants et appliquez-les (⇒ à partir de la page 13 du guide).
- Consacrez les économies ainsi réalisées aux autres points faibles de votre bilan et de votre budget (⇒ à partir de la page suivante).
- Pour vous encourager, inscrivez vos économies dans le bilan et le budget (⇒ à partir de la page suivante).

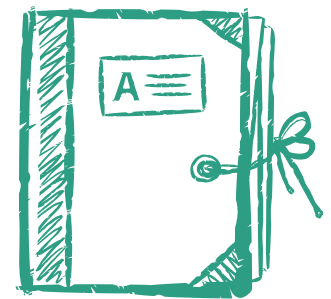


3. Ce syndrome n'a aucunement été démontré d'une manière scientifique.

LE BILAN

Remplissez la grille suivante en considérant les sommes que vous pourriez recevoir si vous vendiez les biens qui y sont énumérés. Par exemple, combien auriez-vous pour votre automobile, votre maison ou vos placements?

Faire votre bilan est crucial : vous pourrez ainsi concentrer vos efforts aux endroits payants. Par exemple, si vous économisez moins que vous le voulez, mais que vous possédez une propriété beaucoup trop dispendieuse pour vos moyens, utiliser tous les trucs du présent guide ne suffira peut-être pas.



Vos avoirs	Montants (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Argent comptant (par exemple, dans votre portefeuille)			
Monnaie (par exemple, dans une tirelire)		69	
Comptes de chèques ou d'épargne		99	
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)		93	
Placements non enregistrés*		90 à 99	
Véhicules		De 24 à 30	
REER / FERR / CRI / FRV**		91, 99	
Valeur de rachat – Assurance vie		4	
Régime de retraite avec votre employeur		94	
Maison, chalet ou autre propriété			
Biens commerciaux (équipement, inventaire, etc.)			
Autres actifs			
Total			

* Les revenus des placements non enregistrés ne s'accumulent pas à l'abri de l'impôt.

** REER : régime enregistré d'épargne retraite; FERR : fonds enregistré de revenu de retraite; CRI : compte de retraite immobilisé et FRV : fonds de revenu viager.

Vos dettes	Taux d'intérêt***	Montant (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Solde de cartes de crédit			65, 66, 68	
Solde de marges de crédit				
Solde d'emprunts personnels				
Solde de prêts automobiles				
Solde de l'hypothèque			67	
Solde d'un prêt étudiant				
Autres dettes			78	
Total				

*** Inscrivez le taux d'intérêt que vous payez sur vos dettes. Après avoir fait le paiement minimal pour chacune de ces dettes, remboursez celles pour lesquelles le taux d'intérêt est le plus élevé, en tenant compte du fait que certains intérêts réduisent les impôts, par exemple les prêts étudiants. Consultez un représentant au besoin.

Valeur nette	Montant (\$)	Économies réalisées grâce à ce guide
Vos avoirs		
Moins (-) vos dettes		
Total		



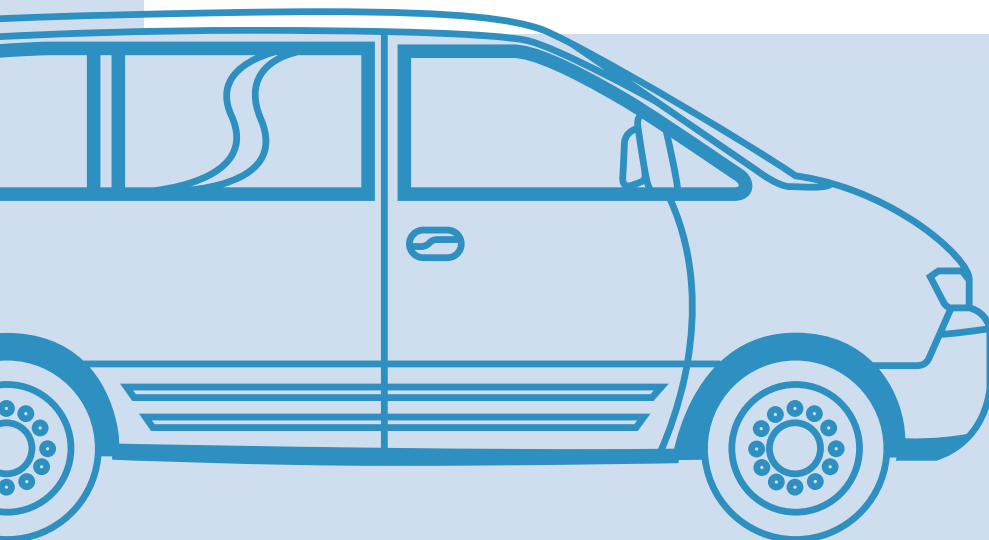
LE BUDGET

Un budget mensuel, trimestriel ou annuel? À vous de choisir!

Vos revenus après impôt ^a	Montants (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Salaire net (après les retenues sur vos paies)		70, 71	
Revenus d'heures supplémentaires		77	
Revenus provenant d'un second emploi		77	
Revenus de location		74	
Prestations de régimes publics (assurance-emploi, Commission de la santé et de la sécurité du travail, Régie des rentes du Québec, etc.)			
Prestations de régimes privés (d'un régime de retraite, d'un assureur, etc.)			
Allocation pour enfants		72	
Revenus de pension alimentaire			
Revenus de placement ^b		90 et suivants	
Crédits d'impôt pour contribuer à des fonds de travailleurs ^c		96	
Autres revenus		55, 73	
Total			

- Si les revenus que vous inscrivez n'ont pas été imposés, n'oubliez pas d'en tenir compte.
- Les revenus de placement font partie des revenus. Cependant, les rendements et la valeur de ces placements fluctuent généralement, ce qui rend difficile l'évaluation de la somme à recevoir. Pour simplifier l'exercice, inscrivez 0, à moins d'être retraité.
- Attention! Vous pouvez inscrire les crédits d'impôt à cette ligne uniquement si les sommes que vous investissez ne sont pas déduites automatiquement de votre paie, car à ce moment, l'avantage fiscal est obtenu dès que vous contribuez aux fonds.

Vos dépenses	Montants (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Habitation		74	
Transport		De 24 à 30	
Assurances automobile, habitation, vie et autres		De 1 à 7 et 86	
Alimentation		De 8 à 17 et de 31 à 36	
Vêtements		De 8 à 16 et 37	
Énergie		De 20 à 23	
Loisirs et sports		18, 19, de 38 à 61	
Éducation		75	
Soins de santé et de beauté		56	
Enfants		72	
Divers		52, 60, 62	
Autres dépenses		76, 79	
Total			



Les remboursements de vos dettes	Montants (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Hypothèque (si elle n'est pas incluse dans les dépenses d'habitation)		De 81 à 85	
Carte de crédit 1			
Carte de crédit 2			
Autres cartes de crédit			
Marge de crédit			
Prêt personnel			
Prêt étudiant			
Prêt REER			
Régime d'accèsion à la propriété (RAP)		De 87 à 89	
Autres emprunts		80	
Total			

Vos épargnes ^d	Montants (\$)	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce à ce guide
Fonds de réserve		99	
Régime de retraite à cotisation déterminée		94	
Régime de retraite à prestations déterminées			
Régime enregistré d'épargne-retraite		91	
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)		92	
Compte d'épargne libre d'impôt		93	
Projets spéciaux			
Autres épargnes		De 95 à 97	
Total			

d. N'oubliez pas de considérer les épargnes accumulées au moyen de retenues salariales.



Surplus ou déficit pour la période	Montants (\$)	Économies réalisées grâce à ce guide
Vos revenus		
Moins (-) vos dépenses		
Moins (-) les remboursements de vos dettes		
Moins (-) vos épargnes		
Total		

Le numéro de certains trucs peut être inscrit sur plusieurs lignes : ne comptez pas deux fois les mêmes économies!

Voyons maintenant les trucs qui vous feront économiser beaucoup en vous privant peu.

1

LES TRUCS DE BASE

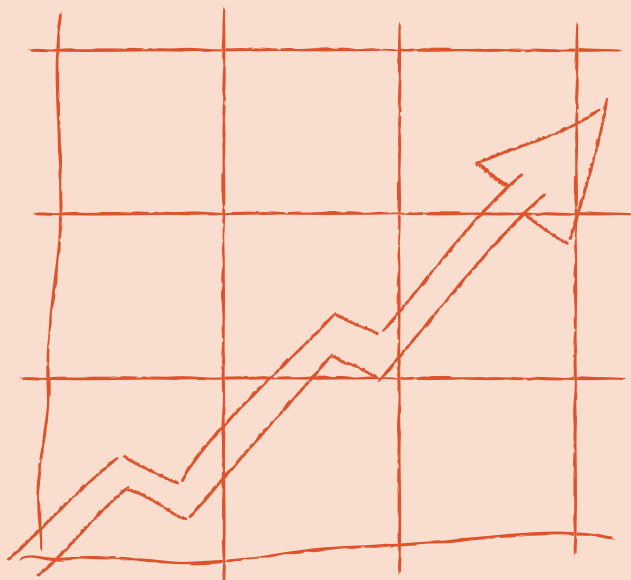
(CEUX QUI NE NÉCESSITENT PAS D'ÉCONOMIES)

Bien gérer vos finances vous permettra d'en obtenir davantage pour votre argent. Vous économiserez ainsi beaucoup en vous privant peu. Si vous avez besoin d'un coup de pouce pour y arriver, vous n'êtes pas seul. Faites-vous aider par des professionnels. Voilà d'ailleurs le premier truc de ce guide.

LES REPRÉSENTANTS AUTORISÉS

1 FAITES AFFAIRE AVEC DES REPRÉSENTANTS AUTORISÉS POUR VOUS AIDER, NOTAMMENT EN MATIÈRE DE FINANCES, D'ASSURANCE ET D'INVESTISSEMENT

Vous pourriez avoir avantage à faire affaire avec un représentant autorisé qui vous aidera à maximiser vos investissements selon votre situation personnelle, votre profil d'investisseur et votre tolérance au risque. Il vous guidera dans la planification de vos finances pour que vous puissiez économiser selon vos moyens. Malgré tout, il n'épargnera pas à votre place : cela demeure votre responsabilité.



LE SAVIEZ-VOUS?

Les familles qui ont recours à un représentant disposent d'un capital investi d'environ 176 000 \$. Pour les familles qui ne reçoivent pas de conseils, cette somme est quatre fois moins élevée (47 000 \$). La différence est encore plus prononcée pour les familles à revenus modestes.¹

Pour vérifier si un représentant est autorisé, communiquez avec l'Autorité des marchés financiers au **1 877 525-0337** ou consultez le *Registre des entreprises et des individus autorisés* à exercer au **www.lautorite.qc.ca**.

N'hésitez pas non plus à faire affaire avec une association coopérative d'économie familiale (ACEF).

1. Ces constatations ressortent du sondage national d'Ipsos-Reid de l'année 2011.

LES ASSURANCES ET LES GARANTIES

En établissant votre budget (page 9), vous avez possiblement remarqué que vous déboursez des sommes importantes pour assurer vos biens, votre vie et votre santé. Néanmoins, se priver d'assurances pour économiser est très risqué. Par exemple, sans assurances, quelles seraient les conséquences financières si un incendie détruisait votre domicile, si un accident vous empêchait de travailler ou si vous décédiez? Heureusement, vous pouvez économiser sur vos assurances. Voici comment.

2 MAGASINEZ VOTRE ASSURANCE AUTOMOBILE AUPRÈS DE PLUSIEURS AGENTS, COURTIERIS OU ASSUREURS

Les primes d'assurance automobile peuvent parfois doubler d'un assureur à un autre. Vous avez donc avantage à prendre une heure de plus pour magasiner votre assurance automobile chaque année. Déterminez la couverture que vous souhaitez et magasinez auprès de plusieurs agents, courtiers ou assureurs. Vous obtiendrez ainsi la même assurance, mais pour moins cher. Voilà une première façon d'épargner sans se priver!

Un autre truc : vérifiez si un contrat d'assurance automobile de deux ans vous serait offert à un meilleur prix. Mettez l'argent économisé de côté. Il vous servira dans la deuxième partie du guide, qui porte sur les trucs plus astucieux qui nécessitent des épargnes. Vous y apprendrez comment réaliser des économies... à partir de vos économies!

VOUS DOUTEZ DES ÉCONOMIES QU'IL EST POSSIBLE DE RÉALISER AVEC CE TRUC?

Chaque année, l'Autorité des marchés financiers questionne plusieurs assureurs pour vérifier si les consommateurs économisent en magasinant leur assurance automobile. Le tableau 1 montre les conclusions de l'enquête qui a été effectuée pour dix assurés ayant des caractéristiques différentes (type de véhicule, dossier de conduite, âge, sexe, etc.). Tous ces assurés magasinèrent une assurance identique (mêmes protections, même franchise, etc.). Le tableau ci-contre présente, pour chacun d'eux, les plus hautes et les plus basses primes offertes par les assureurs interrogés. La différence représente donc l'économie maximale que l'assuré pouvait obtenir.

TABEAU 1
ÉCONOMIES RÉALISABLES EN MAGASINANT
SON ASSURANCE AUTOMOBILE

Assurés	Prime la plus haute	Prime la plus basse	Économies maximales possibles
1	1 132 \$	893 \$	239 \$
2	1 195 \$	658 \$	537 \$
3	887 \$	612 \$	275 \$
4	1 121 \$	646 \$	475 \$
5	490 \$	364 \$	126 \$
6	467 \$	367 \$	100 \$
7	674 \$	428 \$	246 \$
8	600 \$	338 \$	262 \$
9	829 \$	414 \$	415 \$
10	743 \$	490 \$	253 \$

Source : Autorité des marchés financiers, *Rapport annuel sur les institutions financières 2014*, page 198.

Aucun assureur n'offre les meilleures primes pour tous les assurés. Vous devez donc magasiner pour être certain de profiter du meilleur prix. Aussi, un assureur qui propose le meilleur prix à un assuré pour une année ne fera pas nécessairement la même chose l'année suivante! Vous devez donc magasiner chaque année pour obtenir le plus bas prix possible.

3 PROFITEZ DES RABAIS OFFERTS PAR LES ASSUREURS

Généralement, vous obtiendrez des rabais sur votre assurance automobile si vous...

- installez sur votre véhicule un système efficace de protection contre le vol (certains assureurs remboursent les frais d'installation);
- maintenez une bonne cote de crédit;
- assurez plus d'un véhicule chez le même assureur;
- souscrivez une assurance habitation auprès du même assureur;
- demeurez depuis plusieurs années à la même adresse;
- possédez un diplôme universitaire;
- êtes membre d'un ordre professionnel;
- assurez un véhicule hybride;
- augmentez le montant de votre franchise, c'est-à-dire le montant qui demeure à votre charge en cas de sinistre;
- conduisez prudemment, car un bon dossier de conduite pourrait vous faire économiser beaucoup sur vos assurances.

5 MAGASINEZ VOTRE ASSURANCE HABITATION

En assurance habitation, la prime peut varier jusqu'à 150 % d'un assureur à l'autre pour des protections semblables¹. Magasinez! Vous pourriez réaliser d'importantes économies.



1. Source : *Tout connaître sur l'assurance habitation*, Bureau d'assurance du Canada et Option consommateurs.

4 MAGASINEZ VOTRE ASSURANCE VIE

Pour l'assurance vie, les économies annuelles que l'on peut faire en magasinant sont moins élevées que pour des assurances automobile ou habitation. Toutefois, vous ne magasinerez pas votre assurance vie chaque année, surtout si vous achetez une assurance vie entière. Ainsi, en contractant une assurance à 35 ans et en la conservant jusqu'à 80 ans, une simple économie de 15 \$ par année, vous fera épargner 675 \$ en tout.

L'important, c'est de choisir le bon type d'assurance vie. Par exemple, achetez une assurance temporaire pour couvrir des besoins temporaires et une assurance vie dont les primes demeurent fixes pour combler vos besoins permanents.

Besoins temporaires d'assurance vie :

- Rembourser le solde d'un prêt;
- Permettre qu'à votre décès, votre conjoint et vos enfants maintiennent leur niveau de vie pendant quelques années.

Besoins permanents d'assurance vie :

- Payer les frais funéraires;
- Régler, au décès, les impôts sur des biens non liquides, par exemple un immeuble à logements;
- Laisser un héritage déterminé d'avance.

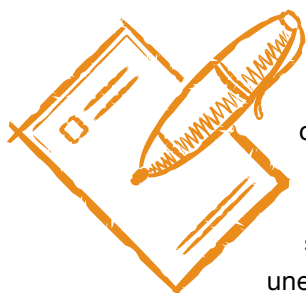
ATTENTION!

Ne contractez pas une assurance temporaire simplement parce qu'elle coûte moins cher qu'une assurance vie entière. Si vous devez conserver votre assurance longtemps, la prime sera très élevée. De même, il est inutile de vous procurer une assurance permanente si vous prévoyez y mettre fin après quelques années. Si vous disposez d'une assurance collective, vérifiez son prix par rapport à une assurance individuelle équivalente.



6 DÉTERMINEZ SI VOUS AVEZ BESOIN DE GARANTIES PROLONGÉES

Quand vous achetez un bien, les commerçants offrent des garanties prolongées qui prennent le relais de la garantie du fabricant lorsque cette dernière vient à échéance. Par exemple, on vous demandera 10\$ pour une garantie qui couvre un radioréveil de 40\$, 5\$ pour un téléphone de 15\$, entre 100\$ et 500\$ pour un ordinateur, etc. Vérifiez si vous en avez réellement besoin.



Savez-vous qu'une garantie légale couvre les biens achetés au Québec? Cette garantie protège le bien que vous achetez ou louez afin qu'il serve pour un usage normal pendant une durée raisonnable. La durée de vie raisonnable dépend du prix payé. Ainsi, si vous vous procurez un produit bon marché, vous pouvez vous attendre à ce qu'il dure moins longtemps qu'un bien plus luxueux.

Depuis le 30 juin 2010, avant de vous proposer une garantie prolongée, le commerçant doit vous informer de l'existence et du contenu de la garantie légale. Sinon, vous pourriez exercer contre lui les recours prévus par la *Loi sur la protection du consommateur* et demander la nullité du contrat.

Conservez les factures de vos achats de biens durables pour pouvoir profiter de la garantie si nécessaire.

Avant d'acheter une garantie prolongée, vous devriez donc vérifier si vous en avez besoin, en tenant compte de la garantie légale et du risque que vous acceptez de courir. Par exemple, si votre radioréveil de 40\$ se brise, avez-vous les moyens de vous en racheter un? Si oui, mettez de côté les sommes correspondant au coût des garanties prolongées que vous refusez afin de vous constituer un fonds pour remplacer vos biens défectueux lorsque la garantie légale ne s'applique pas ou qu'elle est expirée. Après tout, vous n'êtes pas assuré contre le risque qu'un de vos vêtements se déchire, parce que les conséquences financières ne sont pas majeures.

7 DÉTERMINEZ SI VOUS AVEZ BESOIN D'UNE ASSURANCE SOLDE DE CARTE DE CRÉDIT ET MARGE DE CRÉDIT

L'assurance solde de carte de crédit peut couvrir le solde de votre carte de crédit en cas de décès, de mutilation, d'invalidité, de perte involontaire d'emploi ou de maladie grave¹.

Elle peut coûter 100\$ par année si vous conservez un solde de 1 000\$ sur votre carte de crédit. Votre solde s'élève à 5 000\$? L'assurance peut alors vous coûter 500\$ par année! Est-ce vraiment nécessaire? Comparez la prime avec celle d'autres types d'assurances qui pourraient répondre à vos besoins.

Par exemple, pour couvrir votre besoin d'assurance en cas de décès, souscrivez une assurance vie temporaire un peu plus élevée. À 35 ans, si au lieu de vous procurer une assurance temporaire de 100 000\$, vous en achetez une de 106 000\$, celle-ci vous coûtera environ 6\$ de plus par année.

Pour vous protéger en cas d'invalidité, vous pourriez acheter une assurance invalidité. Elle est souvent incluse dans une assurance collective. S'il vous arrivait de souffrir d'une maladie grave qui vous empêche de travailler, cette assurance pourrait combler votre perte.

L'idéal est d'éviter de conserver un solde sur votre carte de crédit. Ainsi, vous n'aurez pas besoin d'assurance solde carte de crédit et vous économiserez. Les trucs du présent guide devraient vous aider à rembourser le solde de votre carte de crédit rapidement.



1. Plusieurs limitations et conditions s'appliquent.

LES SOLDES

La plupart des biens que vous vous procurez sont vendus au rabais un jour ou l'autre. Pour économiser, attendez simplement le bon moment avant d'acheter. Et rappelez-vous que l'idéal est de mettre les sommes économisées de côté pour éviter de consommer davantage sous prétexte que c'est en solde.

8 CONNAISSEZ LE PRIX DES BIENS QUE VOUS ACHETEZ

Un article peut être réduit sans que le prix affiché soit le meilleur possible. Surveillez les prix! Avant d'acquérir des biens matériels importants, par exemple des meubles, découpez ou sauvegardez les annonces qui vous intéressent. Faites cet exercice pendant quelques mois si possible. En connaissant les prix, vous parviendrez à acheter vos produits non seulement en réduction, mais au meilleur prix de l'année. Ou encore, en vous accordant ce temps de réflexion, vous pourriez finalement décider de ne pas acheter le bien que vous désiriez.

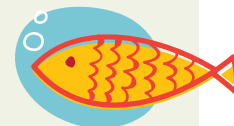
LE SAVIEZ-VOUS?

Vous êtes à l'épicerie devant l'étalage de yogourts. Le pot de 650 g est à 3,50\$ et quatre petits yogourts de 100 g coûtent 2\$. Comment déterminer la meilleure offre? Rien de plus simple!

En effet, pour bien comparer les quantités sans avoir à calculer, lisez les étiquettes sur les rayons. Celles-ci indiquent le prix par quantité, par exemple par 100 g. Dans le cas présent, vous verriez que le gros contenant coûte 0,54\$ pour 100 g et que les petits pots coûtent 0,50\$ pour 100 g. Dans cet exemple, vous gagneriez donc à acheter les petits pots et, contrairement à une croyance répandue, les petits pots de yogourt ne sont pas plus taxables que les gros¹ !

¹ Source : Revenu Québec, *La TVQ, la TPS/TVH et l'alimentation*, p. 15, www.revenu.gouv.qc.ca.

9 PROFITEZ DES RABAIS... EN MAGASINANT SUR INTERNET



Vous pourriez économiser en achetant sur Internet. Toutefois, il faut d'abord vérifier les frais de livraison. Si vous commandez d'un marchand à l'extérieur du Canada, vérifiez les frais de douane et de conversion de devises. Certains commerçants offrent la livraison gratuite à des moments particuliers, par exemple dans le temps des fêtes, ou si vous achetez pour un montant minimal. D'autres permettent de magasiner sur le Web et d'aller chercher vos achats au magasin. Vous évitez ainsi les frais de livraison. Aussi, magasinez uniquement sur des sites reconnus qui ont des connexions sécurisées. L'adresse d'un site Web sécurisé commence par *https* au lieu de *http*. Vous pouvez également vous abonner à des bulletins en ligne qui vous informent des soldes.

10 VÉRIFIEZ RÉGULIÈREMENT LES MEILLEURS RABAIS



Plusieurs sites Web font le travail pour vous et affichent une liste des rabais offerts dans les magasins. Par contre, n'achetez pas simplement parce que c'est en solde!

11 ABONNEZ-VOUS À DES SITES WEB D'ACHATS GROUPÉS

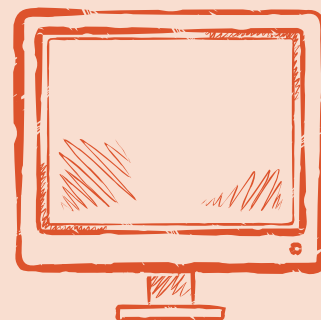


Plusieurs sites Web proposent des offres intéressantes aux consommateurs qui achètent des produits et services par leur entremise. Certaines de ces offres sont vraiment très avantageuses. Vous pouvez vous abonner à ce genre de site gratuitement, en fournissant simplement votre adresse électronique. Vous recevez ensuite des offres par courriel, notamment sur la coiffure, les restaurants, les soins personnels, des nuitées à l'hôtel, des activités, des cours, etc.

Si une offre vous intéresse, vous l'achetez en ligne. Le temps pour en profiter et les quantités sont souvent limités. Ainsi, il faut parfois acheter le produit ou le service la journée même.

Avant d'acheter, lisez bien toutes les conditions pour éviter les mauvaises surprises. Par exemple, si vous achetez un forfait dans un hôtel à 50 % de rabais, les dates d'utilisation pourraient être limitées.

Malgré tout, n'achetez pas simplement parce que c'est en solde. Évaluez bien vos besoins. Sinon, le truc pourrait ne pas être utile pour vous.



12 UTILISEZ LES COUPONS DE RÉDUCTION

C'est vrai qu'il est déplaisant de découper un coupon de réduction et que vous devez faire un choix parmi les produits en rabais. Mais imaginez : si, par exemple, vous utilisez un bon de réduction d'une valeur de 1 \$ chaque semaine, vous économiserez 52 \$ par année. Vous pourriez utiliser cet argent pour acheter un de vos cadeaux de Noël!

13 DEMANDEZ UN BON D'ACHAT DIFFÉRÉ AU BESOIN

Lorsqu'un commerçant annonce un produit soldé, il a l'obligation d'en avoir une quantité suffisante pour répondre à la demande. Il n'est toutefois pas soumis à cette obligation si la publicité indique que la quantité est limitée et qu'elle précise la quantité en question. Si l'article que vous souhaitez acheter n'est plus en stock, vous pouvez exiger que le marchand vous offre l'une des deux options suivantes (à son choix) :

- Vous remettre, pour le même prix que l'article annoncé, un produit de même nature et au même prix ou à un prix plus élevé;
- Vous donner un bon d'achat différé qui vous permettra d'obtenir l'article au rabais lorsque le marchand en recevra.



14 PROFITEZ DES GARANTIES DU PLUS BAS PRIX LORSQUE CELA EST POSSIBLE

Vous achetez un article à prix courant et, la semaine suivante, vous le voyez en solde? Vérifiez si le commerçant a une politique du plus bas prix. Si c'est le cas et que vous respectez les délais prescrits, retournez voir le marchand pour lui demander de profiter de l'offre. Conservez vos factures.



15 PROFITEZ DES RABAIS POUR ÉTUDIANTS

Les étudiants peuvent profiter de plusieurs rabais, par exemple pour le transport en commun, les télécommunications, les forfaits bancaires, l'achat d'une automobile ou de livres, etc. Les promotions changent au fil du temps, et les réductions en vigueur sont souvent affichées sur Internet.



16 MAGASINEZ AU BON MOMENT

Vous économiserez beaucoup en magasinant durant les ventes, par exemple en achetant des décorations de Noël après le temps des fêtes pour l'année suivante ou encore un ensemble de jardin ou une piscine une fois l'été bien entamée. Les ventes de fin de saison commencent généralement au milieu ou aux trois quarts de la saison. Vous pouvez également vous procurer des vêtements à la fin de la saison. Notez que plus la vente tire à sa fin, plus le rabais risque d'augmenter, mais plus le choix diminue.

Plusieurs commerçants offrent des réductions de prix à des dates et à des heures précises. Dans certains cas, ces soldes sont offerts sur Internet seulement.



17 FAITES DES ACTIVITÉS GRATUITES

Plusieurs municipalités mettent gratuitement à la disposition de leurs citoyens des terrains de tennis ou offrent sans frais des périodes de baignade ou de patinage libre. D'autres villes disposent de parcs tout aussi beaux que ceux où l'on exige un droit d'entrée. À certains endroits, il y a même des concerts gratuits, des festivals, des amuseurs publics, etc. Informez-vous!



18 BÉNÉFICIEZ DES RABAIS POUR LES ÂÎNÉS

Plusieurs entreprises offrent des rabais pour les aînés. Souvent, pour en bénéficier, vous devez magasiner durant une journée précise de la semaine, par exemple le lundi ou le mardi. Et la notion « d'aînés » est assez large : certains commerçants offrent aux 55 ans et plus un rabais de 10 %, voire de 15 %. Profitez-en, jeunes gens!



19 ALLEZ AU MUSÉE À PETIT PRIX

Plusieurs musées offrent :

- une journée ou une soirée gratuite par semaine;
- des rabais lorsque vous achetez des billets pour visiter plusieurs musées;
- des rabais pour les membres de certaines associations.

Vérifiez les réductions sur Internet avant de vous rendre sur place.



L'ÉNERGIE

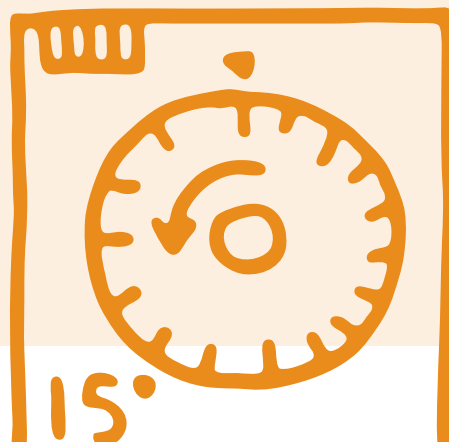
20 PROFITEZ DE L'AIDE FINANCIÈRE D'ÉNERGIE ET RESSOURCES NATURELLES

Consultez le site d'Énergie et ressources naturelles qui présente des programmes d'aide financière, notamment le programme *Chauffez vert*. Vous pourriez recevoir une aide financière pour le remplacement d'un système de chauffage au mazout ou la conversion d'un chauffe-eau par des systèmes alimentés exclusivement à l'électricité ou par une combinaison d'énergies renouvelables. Attention, plusieurs conditions s'appliquent (www.mern.gouv.qc.ca).



21 RÉGLEZ LA TEMPÉRATURE DE VOTRE LOGIS SELON LA SITUATION

Est-il nécessaire de chauffer votre résidence à 22 degrés Celsius quand vous êtes au travail ou en vacances ou même durant la nuit? Certains thermostats électroniques sont programmables, de sorte que vous pouvez régler automatiquement la température. Par exemple, celle-ci pourrait baisser la nuit, augmenter à votre réveil, puis redescendre pendant le jour si vous êtes au travail. Le même principe s'applique pour la climatisation. Vous pourriez baisser considérablement le chauffage et la climatisation dans les pièces de la maison qui ne servent pas souvent, par exemple une chambre d'amis.



22 ÉCONOMISEZ L'ÉNERGIE

Est-ce que vos fenêtres sont bien calfeutrées? Est-ce que votre habitation est bien isolée? Lorsque vous remplacez des appareils électriques, en achetez-vous qui économisent l'énergie? Utilisez-vous des ampoules fluocompactes? Les réponses à ces questions peuvent vous aider à reconnaître des sources potentielles d'économies. Également, vous pourriez avoir une idée de ce que devrait être votre consommation d'énergie en vous comparant avec d'autres. Hydro-Québec fournit sur son site Web un outil qui permet de comparer votre consommation d'électricité avec celle de gens qui présentent le même profil que vous (www.hydroquebec.com).

23 ACHETEZ DES VÊTEMENTS LAVABLES ET LAVEZ-LES À L'EAU FROIDE

Vous pouvez réduire de 93 % l'énergie utilisée pour faire une brassée en lavant et en rinçant vos vêtements à l'eau froide¹. De plus, en achetant des vêtements lavables, vous économiserez sur les coûts de nettoyeur.



1. Source : Ressources naturelles Canada, www.rncan.gc.ca.

LE TRANSPORT

Le transport représente la deuxième dépense en importance pour une famille moyenne¹. En plus du prix d'achat ou de location du véhicule, vous devez payer les assurances (trucs 2 et 3 du guide), le permis de conduire, l'immatriculation, les changements d'huile, les pneus (truc 29 du guide), etc. L'utilisation d'une automobile coûte donc facilement plus de 6 000\$ par année², sans compter les frais de stationnement. Imaginez les économies que vous réaliseriez en éliminant ou en réduisant vos dépenses associées au transport en auto. Évidemment, vous aurez toujours besoin de vous déplacer. Évaluez s'il serait plus rentable de ne pas avoir d'automobile et d'utiliser à l'occasion le taxi ou le transport en commun. Voici d'autres suggestions pour vous aider à réduire vos dépenses de transport.

24 PARTAGEZ UNE AUTOMOBILE

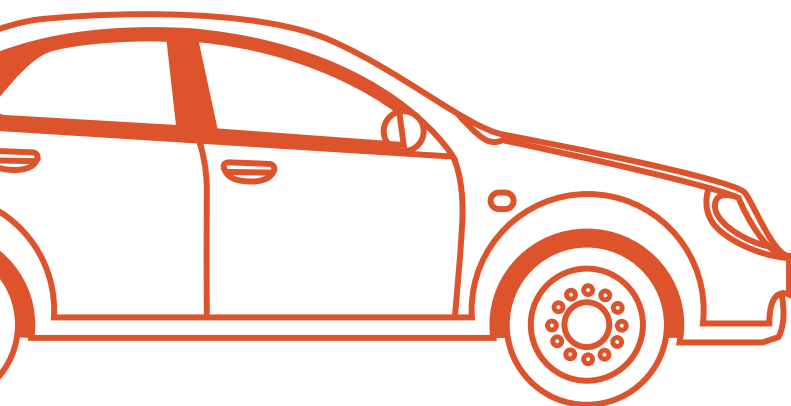
Certaines personnes partagent une automobile avec leur conjoint, leurs parents, leurs voisins ou des étrangers. Ils possèdent alors un véhicule en « garde partagée », par exemple une semaine sur deux. Ils diminuent ainsi leurs frais de transport de façon très importante.

Certains organismes se spécialisent dans le partage d'autos. Par exemple, à Montréal, à Sherbrooke, à Gatineau et à Québec, l'organisme Communauto offre ce type de service.

25 COVOITUREZ

Supposons que vous vivez en banlieue, que vous travaillez en ville et que votre voisin est dans la même situation que vous. Vous pourriez économiser beaucoup en décidant de covoiturer avec lui pour aller au boulot.

Aussi, il existe quelques sites Web de covoiturage qui vous permettent d'épargner en voyageant avec d'autres personnes, entre autres Allo-Stop et Amigo Express. Vous pouvez vous inscrire à ce type de service en tant que conducteur ou comme passager. Par exemple, si vous désirez partir de Montréal et vous rendre à Québec comme passager, vous pourriez le faire pour seulement 20 ou 25\$. Si vous possédez une automobile et prévoyez faire le trajet, pourquoi ne pas vous inscrire comme conducteur? Si vous transportez trois passagers de Montréal à Québec, vous pourriez obtenir plus de 45\$. Cherchez les sites de covoiturage dans Internet. Vous en trouverez facilement un qui répondra à vos besoins. Vous pouvez également économiser davantage en demandant à vos amis s'il serait possible de covoiturer.



1. Source : Association canadienne des automobilistes, *Coûts d'utilisation d'une automobile*, édition 2012.

2. Cette somme varie considérablement selon le modèle du véhicule et l'utilisation que vous en faites.

26 CHOISISSEZ UN VÉHICULE ÉCONOMIQUE

S'il vous faut vraiment une voiture, évaluez bien votre besoin. Devez-vous absolument vous procurer le modèle à 45 000 \$ ou si une automobile à 25 000 \$ conviendrait? Avant d'acheter un véhicule, vérifiez notamment sa consommation d'essence, les frais d'entretien et le coût de l'assurance.

Avant d'acheter un véhicule, consultez le *Registre des droits personnels et réels mobiliers* (RDPRM) pour vous assurer que celui-ci n'est pas affecté d'une dette. Vous éviterez ainsi de devoir payer les dettes des autres! www.rdprm.gouv.qc.ca

27 VÉRIFIEZ S'IL EST PRÉFÉRABLE D'ACHETER OU DE LOUER UNE AUTOMOBILE

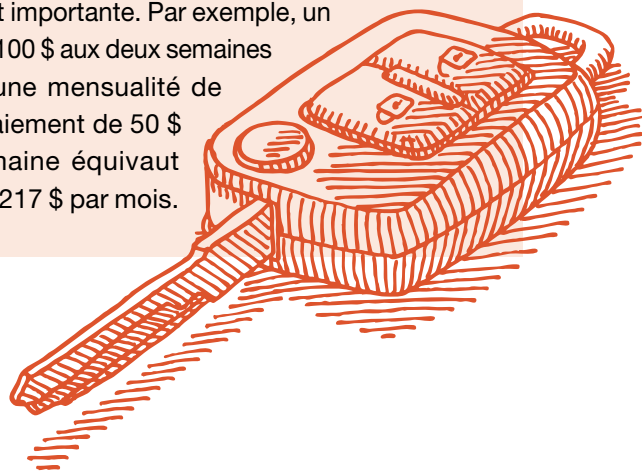
Même les rares personnes qui ont les moyens d'acheter un véhicule au comptant n'ont pas nécessairement avantage à le faire. Et ce n'est pas parce que vous désirez conserver votre véhicule longtemps que vous devez nécessairement l'acheter dès que vous l'utilisez. En effet, les contrats de location à long terme permettent généralement d'acheter le véhicule après la période de location. Vous pourriez donc choisir de louer votre véhicule, puis de l'acheter par la suite. Une légende urbaine prétend que cette option est rarement avantageuse. Or, il est intéressant de l'évaluer selon ses besoins.



28 FAITES LE TOUR DES CONCESSIONNAIRES AVANT D'ACHETER UN VÉHICULE ET ÉVITEZ DE MAGASINER UNE MENSUALITÉ.

Visitez plusieurs concessionnaires, en personne ou sur Internet. Négociez le prix ou les options si c'est possible. Évitez de magasiner une mensualité. Tenez plutôt compte du prix total du véhicule. Sinon, on pourrait facilement vous faire payer sur un plus grand nombre d'années! Lorsque vous achèterez un véhicule, on vous offrira probablement plusieurs options additionnelles. Choisissez uniquement celles dont vous avez vraiment besoin et que vous pouvez vous payer. Vérifiez si vous pouvez les obtenir pour moins cher ailleurs.

Attention si on vous offre de faire des paiements aux deux semaines. Il ne suffit pas de multiplier par deux pour connaître le paiement mensuel équivalent. Puisqu'un mois contient en moyenne 4,3 semaines, il faut plutôt multiplier par 2,17. Vous verrez que la différence est importante. Par exemple, un paiement de 100 \$ aux deux semaines représente une mensualité de 217 \$. Un paiement de 50 \$ chaque semaine équivaut également à 217 \$ par mois.



29 SI VOUS PENSEZ CONSERVER VOTRE VÉHICULE PLUSIEURS ANNÉES, ACHETEZ DEUX ENSEMBLES DE ROUES

Supposons que vous avez déjà huit pneus : quatre pour l'été et quatre pour l'hiver. Deux fois par année, vous devez les faire poser et équilibrer. Si vous possédez deux ensembles complets de roues, la facture sera beaucoup moins élevée. En effet, changer seulement les roues coûte beaucoup moins cher, c'est-à-dire environ 25 \$ au lieu de 60 \$. Avec les taxes, la différence se chiffre à 80 \$ par année. Si vous pouvez le faire vous-même, c'est encore mieux. Aussi, avoir deux ensembles de roues complètes peut augmenter la durée de vie de vos pneus. Magasiner peut également vous faire économiser, car les garagistes ne demandent pas tous le même prix. Un ensemble de quatre jantes coûte environ 200 \$, selon le modèle de votre véhicule.

ÉCONOMIES RÉALISABLES EN ACHETANT DEUX ENSEMBLES DE ROUES COMPLETS

Nombre d'années pendant lesquelles vous conservez votre véhicule	Économies si vous faites poser vos roues	Économies si vous posez vos roues vous-même
3 ans	Non rentable	100 \$
4 ans	40 \$	230 \$
5 ans	80 \$	300 \$
7 ans	220 \$	540 \$
10 ans	390 \$	840 \$
12 ans	520 \$	1 060 \$

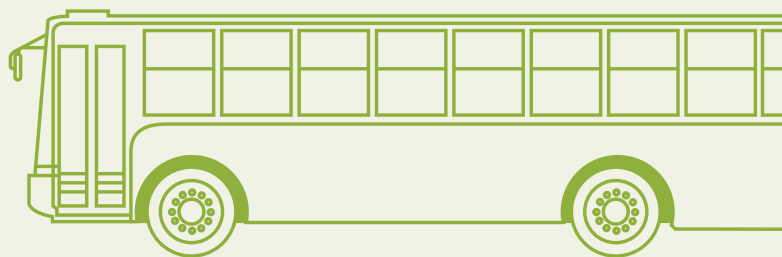
Nous supposons que le prix des changements de pneus ne fluctue pas au fil du temps. Les calculs sont arrondis aux dizaines de dollars et ils sont basés sur des coûts avant taxes de 200 \$ pour quatre jantes, de 59,95 \$ pour un changement de pneus et de 24,95 \$ pour un changement de roues. Nous supposons également que les pneus ont une durée de vie de 4 ans et que lors du remplacement, vous payez 59,95 \$ pour faire poser vos pneus neufs.

30 PROFITEZ DES RABAIS SUR LE TRANSPORT EN COMMUN

Voici des exemples de rabais offerts :

- Il existe un crédit d'impôt fédéral non remboursable¹ de 15 % sur le coût des abonnements mensuels au transport en commun. Ainsi, si vous déboursez chaque mois 75 \$ pour utiliser ce type de transport, vous pourriez recevoir une réduction d'impôt de 135 \$ pour l'année.
- En vous abonnant pour un an, vous pouvez profiter d'un rabais, par exemple obtenir le 12^e mois gratuitement et peut-être davantage. Vous devez quand même payer une fois par mois, mais cela vous évite de renouveler ou de remplir votre carte mensuellement. Vous pouvez acquitter la somme par prélèvement automatique dans un compte bancaire ou sur une carte de crédit chaque mois. Si votre abonnement mensuel coûte 75 \$, vous économiserez donc 75 \$ pour l'année. Plus d'information sur ce programme est disponible auprès de votre réseau de transport. Par exemple, à Québec (Abonne-Bus), consultez le www.rtcquebec.ca et dans la région de Montréal et ses environs (Opus+), le www.amt.qc.ca/opusplusentreprise.

- Si vous avez 65 ans et plus, vous pouvez profiter d'un rabais important de l'ordre de 50 %. Les étudiants bénéficient souvent de baisses de prix de l'ordre de 30 %.



1. Un crédit d'impôt est non remboursable lorsque vous devez payer de l'impôt pour obtenir un remboursement.

L'ALIMENTATION

Les ménages québécois dépensent en moyenne plus de 7 000\$ par année pour s'alimenter¹. Heureusement, plusieurs trucs permettent d'économiser sur la nourriture. En voici quelques-uns :

31 FAITES DES PROVISIONS DES ALIMENTS EN RÉDUCTION

Chaque semaine, les épiceries annoncent des rabais sur plusieurs produits. Une semaine, le yogourt est offert au meilleur prix, puis une autre semaine, c'est la crème glacée. Pour connaître les spéciaux, consultez les circulaires des épiceries. Achetez de bonnes quantités des aliments en réduction et laissez les autres sur les rayons, si possible. Évitez toutefois de faire le tour des épiceries si la dépense en essence est supérieure au rabais que vous obtiendrez! Certains épiceries offrent une politique du meilleur prix. Il suffit d'apporter la circulaire d'un concurrent qui affiche un produit à meilleur prix pour que l'on vous accorde ce prix.

Supposons que le yogourt est en rabais cette semaine et que la date de péremption est dans un mois. Vous faites donc des provisions pour éviter d'en racheter pendant un mois. D'ici là, il y a de fortes chances que l'on offre de nouveau une réduction sur le yogourt. Vous en rachèterez alors pour un mois. Simple? Oui! Payant? Énormément! Si votre famille consomme, par exemple, l'équivalent de deux pots de yogourt par semaine et que vous payez 2\$ le pot au lieu de 4\$, vous économiserez 104\$ par année juste sur ce produit! Imaginez les économies si vous faites l'exercice pour tous les aliments!



Pour les produits en conserve, vous pouvez facilement en acheter beaucoup en réduction puisqu'ils se gardent très longtemps.

ATTENTION

Si le fait d'avoir plus de nourriture vous incite à manger davantage, ce truc ne fonctionne pas pour vous! De plus, évitez d'acheter trop d'aliments et d'être obligé d'en jeter parce que la date de péremption est dépassée. Pour vous, un meilleur truc consisterait à acheter de petites quantités. Par exemple, achetez des petits sacs de chips ou des petits pots de yogourt au lieu de gros formats.



1. Source : CIRANO. Répartition des dépenses moyennes des ménages, données mises à jour le 10 septembre 2012.

32 N'ALLEZ PAS À L'ÉPICERIE AVEC LE VENTRE VIDE

Il semblerait que lorsque l'on va à l'épicerie le ventre plein, on a tendance à moins acheter. C'est un pensez-y-bien!

33 ACHETEZ DES ALIMENTS D'UNE MARQUE MOINS CHÈRE

Vous économiserez presque à tout coup en achetant des aliments d'une marque moins connue.

34 FAITES VOTRE ÉPICERIE SANS LES ENFANTS

Les enfants ont souvent des demandes difficiles à refuser. En allant seul à l'épicerie, vous évitez cette situation. Si vous devez absolument amener vos enfants, par exemple si vous êtes un parent monoparental, prévenez-les, avant d'entrer dans l'épicerie, qu'ils ont droit à un seul article chacun. L'occasion est bonne d'appliquer vos règles de discipline. Ainsi, vous pourriez avertir vos enfants qu'ils auront un article seulement s'ils sont sages! S'ils se comportent mal, vous aurez au moins économisé en n'achetant pas l'article qu'ils désiraient!



35 BUVEZ L'EAU DU ROBINET

Évidemment, faites-le uniquement si l'eau de votre région est potable! Vous trouvez qu'elle goûte le chlore? Remplissez un pichet et mettez-le au réfrigérateur. Le chlore s'évapore rapidement. Au besoin, vous pourriez vous procurer un filtre à eau. Vous trouvez quand même que l'eau a moins bon goût que l'eau embouteillée? Continuez à boire l'eau du robinet pendant un mois. Après, vous serez habitué et ne verrez probablement plus la différence.



36 ALLEZ AU RESTAURANT SANS PAYER CHER

Certains restaurants offrent des promotions si vous y allez les jours moins achalandés, par exemple le mardi. Aussi, un dîner au restaurant coûte souvent beaucoup moins cher qu'un souper. Pourtant, on y mange la même chose. Alors, profitez-en pour y aller le midi! Aussi, les déjeuners sont généralement moins dispendieux.

Si vous avez une envie folle de manger au resto, mais que vous choisissiez plutôt des plats à emporter, vous économiserez beaucoup sur les boissons, desserts et pourboires. Et ce sera tout aussi délicieux!



LES VÊTEMENTS

37 HABILLEZ-VOUS À PETIT PRIX

- Supposons que nous sommes à la fin de l'hiver. Vous savez que vous devrez remplacer votre manteau d'hiver l'an prochain. Achetez-en un à la fin de la saison pour profiter des rabais.
- Actualisez certains vêtements avec de nouveaux accessoires.
- Dans certains cas, faire réparer une paire de bottes ou de chaussures dispendieuses vous permettra d'économiser. Demandez une estimation du prix avant de faire faire les réparations.



LES LOISIRS, LES SPORTS ET LES ÉTUDES

38 ALLEZ AU CINÉMA À PEU DE FRAIS

Les cinémas offrent généralement des rabais si vous y allez l'avant-midi ou un soir en début de semaine. Certains magasins vendent aussi des billets de cinéma à prix réduit.



39 LISEZ SANS VOUS RUINER

Pourquoi acheter des romans lorsque vous pouvez les emprunter gratuitement à la bibliothèque ou à des amis? Si vous tenez à en acheter malgré tout, sachez que de nombreux libraires vendent des livres usagés qui sont souvent comme neufs. Vous possédez de grandes étagères remplies de livres que vous ne relirez jamais? Songez à les vendre! Plus les livres sont récents et « à la mode », plus ils se vendent à un bon prix. Plusieurs libraires achètent les livres usagés. Vous pouvez également acheter et vendre des livres sur des sites Internet.

Magasinez chez plusieurs marchands avant de vous procurer un livre. Certains offrent des rabais de 20 % et plus sur le prix courant.

Vous économiserez probablement en achetant un format de poche. Vérifiez s'il est possible de le faire.

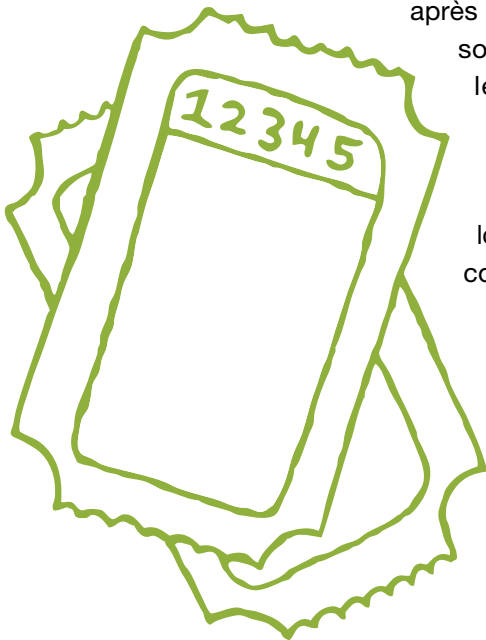


40 ACHETEZ PEU OU PAS DE BILLETS DE LOTERIE

Vous avez environ une chance sur quatorze millions de gagner le gros lot à la loterie. Donc, en achetant un billet, vous achetez davantage du rêve. Si vous tenez à en acheter, limitez votre quantité de billets par semaine. Après tout, un seul billet vous permet de rêver de gagner...

En achetant 6 \$ de billets de loterie par semaine, vous dépensez 312 \$ par année. Imaginez : en diminuant votre dépense à 3 \$, vous épargnerez 156 \$ par année. Avec les années, vous accumulerez des sommes intéressantes... et de façon certaine! Par exemple, une économie de 3 \$ par semaine en billets de loterie correspond à environ 6 500 \$ après 25 ans¹. Une autre

solution pour réduire le coût des billets tout en s'amusant est d'adhérer à un groupe qui joue à la loterie, ce qui limite le coût de participation.



1. Nous supposons un rendement annuel de 4 %.

41 ÉVALUEZ VOS BESOINS!

VOS FOURNISSEURS ACTUELS

Les fournisseurs avec lesquels vous faites affaire actuellement vous en donnent-ils pour votre argent? Avant de renouveler automatiquement votre contrat de service, que ce soit par exemple pour l'Internet, le téléphone, le câble ou l'approvisionnement en mazout, vérifiez ce que vous offre la concurrence.

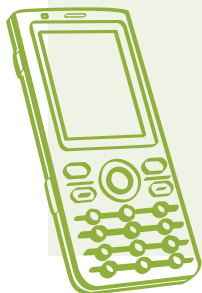
LES SERVICES DE TÉLÉCOMMUNICATION

Comme pour tous vos produits et services, magasinez vos services de télécommunication auprès de plusieurs entreprises. Avant de changer de fournisseur, vérifiez très attentivement ce qu'on vous offre pour éviter les mauvaises surprises. Prenez garde lorsque l'on vous accorde un bon prix pour une période limitée. Posez-vous les questions suivantes :

- Pour bénéficier de ce prix avantageux, par exemple pendant six mois, quel prix allez-vous ensuite devoir payer?
- Pendant combien de temps devrez-vous conserver ce service au prix moins avantageux?
- Quel est donc le prix moyen par mois pour toute la durée de votre engagement?
- Y aura-t-il des frais pour changer de fournisseur (par exemple, des frais d'activation ou de désactivation), pour mettre fin à votre ancien contrat, pour obtenir un routeur qui fonctionne avec le nouveau fournisseur, etc.?



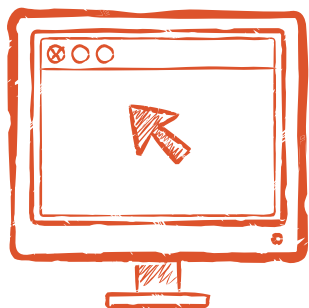
42 REGROUPEZ VOS SERVICES DE TÉLÉDISTRIBUTION, D'INTERNET ET DE CELLULAIRE



En regroupant vos services d'Internet, de téléphonie et de télévision, vous pouvez obtenir des rabais importants. Vérifiez si cela est avantageux pour vous.

44 ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE D'INTERNET

Avez-vous vraiment besoin du service le plus rapide au monde? Une bonne connexion Internet conviendrait-elle? Essayez un forfait Internet moins dispendieux. S'il ne répond pas à vos besoins, il sera toujours possible de le changer. Faites attention toutefois de respecter la limite de téléchargement de votre forfait, car d'importants frais de dépassement peuvent alors s'appliquer. Vous pouvez payer pour augmenter vos limites de téléchargement. Vérifiez donc votre utilisation des derniers mois et assurez-vous que votre forfait est approprié.



Si vous avez accès à Internet à partir d'un téléphone intelligent ou d'une tablette, évaluez la possibilité de payer seulement une connexion Internet au lieu de deux. Par exemple, si vous pouvez télécharger

beaucoup de données sur votre mobile, vous pourriez utiliser cette connexion pour votre ordinateur à la maison. Pour minimiser votre consommation d'Internet, utilisez le Wi-Fi de votre mobile lorsqu'un réseau est disponible.

43 ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE DE TÉLÉVISION

Avez-vous vraiment besoin de 50 canaux de télévision? Si la réponse est « non », vous économiserez en choisissant un forfait qui inclut un nombre limité de canaux.

Examinez la possibilité de regarder la télévision sans fournisseur. En effet, plusieurs téléviseurs récents possèdent un syntoniseur numérique qui permet de capter plusieurs chaînes de télévision sans abonnement. Vérifiez si vos chaînes préférées en font partie. Si votre téléviseur n'est pas muni d'un syntoniseur, il est souvent possible de s'en procurer un pour moins de 100\$. Pour les postes que votre nouveau forfait ne vous offre pas, vérifiez si vous pouvez les regarder sur Internet. Encore mieux : les télévisions intelligentes permettent de télécharger des émissions sur Internet dans la mesure où votre forfait le permet. Vous pouvez donc regarder ces émissions directement sur votre télévision.

45 MAGASINEZ VOTRE ANTIVIRUS

Plusieurs logiciels antivirus sont offerts gratuitement. Malgré tout, si vous préférez en acheter un, surveillez les rabais : vous pouvez en trouver d'excellents pour 20\$. Assurez-vous que votre logiciel offre une protection complète. Au besoin, votre marchand peut vous aider. Aussi, avant de vous procurer un antivirus, vérifiez s'il permet de protéger plusieurs ordinateurs. Certains offrent en effet cette possibilité. Vous pourriez alors acheter l'antivirus pour plusieurs personnes et diviser la facture.



46 ENVOYEZ VOS TEXTOS À PEU DE FRAIS

Il est possible d'envoyer des textos gratuitement avec certaines applications. Par exemple, la messagerie WhatsApp permet aux utilisateurs de téléphones intelligents (iPhone, BlackBerry, Android, Windows Phone et Nokia) de transmettre des messages sans frais. Elle utilise le même forfait de données que la navigation Web et coûte 0,99 \$.

47 ÉVALUEZ LA POSSIBILITÉ DE VOUS ACHETER UN RÉPONDEUR TÉLÉPHONIQUE

Un répondeur téléphonique numérique coûte aux alentours de 20\$ et vous permet de prendre vos messages à distance. Si on vous envoie une facture de 4\$ par mois pour le service de répondeur, le coût sera beaucoup plus élevé (48\$ par année)! Sans compter que certains fournisseurs demandent beaucoup plus que 4\$ mensuellement. Vérifiez donc si un répondeur à la maison vous conviendrait.

48 ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE DE TÉLÉPHONIE

Avez-vous besoin d'un téléphone à la maison si vous possédez un cellulaire? Évaluez vos besoins. Est-il vraiment nécessaire d'avoir la « télé-réponse », la composition vocale, la messagerie vocale, le renvoi automatique, le « mémorisateur », etc.?

Vous payez pour vos appels interurbains? Si vous n'en faites pas souvent, vérifiez s'il serait plus avantageux d'utiliser simplement une carte d'appel. Vous en trouverez dont les tarifs sont d'environ quatre sous la minute et vous payerez seulement pour les minutes utilisées.

Connaissez-vous Skype (www.skype.com)? Ce site vous permet de parler sans frais sur votre ordinateur! Vous pouvez même voir votre interlocuteur si vous disposez d'une webcam. Vous connaissez certainement les principales entreprises de services téléphoniques, mais connaissez-vous les autres fournisseurs? Par exemple, Viber (www.viber.com), NetTalk Duo (www.nettalk.ca/), MagicJack (www.magicjack.com/plus-v05/) et Ooma Telo (www.ooma.com/products/ooma-telo/)? Leurs services fonctionnent avec l'Internet. Vous devez donc avoir une bonne connexion.



49 VOYAGEZ AU RABAIS

Vous obtiendrez souvent d'importants rabais si vous :

- voyagez en dehors des périodes achalandées, par exemple en évitant si possible les semaines des vacances de la construction et du temps des fêtes. Vous pourriez plutôt voyager avant la fin du mois de juin. Les périodes de pointe varient selon l'endroit où vous allez : informez-vous;
- magasinez sur le Web. Plusieurs sites Web permettent de comparer les prix des vols, des hôtels et des forfaits en quelques clics. Vous pouvez même vous abonner pour être averti si un forfait correspond à vos critères;
- réservez à la dernière minute ou à l'inverse, plusieurs mois d'avance;
- achetez à la fois le vol et l'hôtel;
- choisissez bien votre lieu de départ, surtout si vous devez prendre l'avion. Un départ de Montréal peut coûter moins cher qu'un départ de Québec;
- planifiez les attractions que vous irez voir et vérifiez les jours où il y a des promotions ainsi que les rabais en vigueur.

Lorsque vous voyagez dans un autre pays :

- Tenez compte du taux de change pour évaluer si le prix vous convient et respecte votre budget de voyage. Par exemple, si vous voyagez en Europe et désirez faire un achat de 100 euros, c'est environ 144\$¹ canadiens que vous dépenserez.
- Faites attention aux frais de conversion de devises. Vérifiez les frais demandés pour convertir des dollars canadiens en monnaie étrangère ou utilisez votre carte de crédit. Les émetteurs de cartes de crédit peuvent exiger 2,5 % de frais pour la conversion de devises. Malgré tout, certains offrent des cartes pour lesquelles les frais de conversion sont moindres, et ce, sans frais annuels. D'autres donnent même des remises en argent de 1 % à 2 % de la valeur de vos achats (truc 66 du guide).
- Ne dépassez pas le poids maximal de bagages autorisé. Sinon, vous pourriez payer des frais.
- Achetez les médicaments dont vous aurez besoin avant de partir. Sinon, ceux-ci risquent de ne pas être couverts par vos assurances.
- Soyez certains de posséder une assurance voyage, car une maladie soudaine à l'étranger pourrait vous coûter cher. Par exemple, si vous allez aux États-Unis pour une simple fin de semaine, mais que vous êtes victime d'une crise cardiaque qui nécessite trois jours d'hospitalisation, la facture pourrait s'élever à 26 000\$. La Régie de l'assurance maladie du Québec rembourse 735\$, de sorte que vous devrez payer les 25 265\$ restants²! Avant le départ, vous devez prévenir votre assureur des maladies dont vous souffrez pour savoir si votre assurance vous couvrira.
- Vérifiez les différences de prix entre un départ le lundi, le mardi, ou un autre jour.

1. Donnée en date de septembre 2015.

2. Source : Régie de l'assurance maladie du Québec, www.ramq.gouv.qc.ca



50 ENTRAÎNEZ-VOUS À JUSTE PRIX

Au début de l'année, plusieurs personnes prennent de nouvelles résolutions et s'abonnent à un centre de conditionnement physique. Toutefois, après seulement quelques semaines, bon nombre d'entre elles abandonnent et se trouvent à payer pour un service qu'elles n'utilisent pas. Avant de vous inscrire à un gymnase en pensant courir sur un tapis roulant, joggez dehors l'été pour voir si cela vous plaît. Vous profiterez d'un bon test gratuit.

Évaluez combien de fois par mois vous irez au gymnase. Peut-être serait-il plus avantageux de payer à l'utilisation si vous n'y allez pas souvent. Soyez réaliste. Par exemple, est-il vraiment envisageable pour vous d'y aller trois fois par semaine? Même l'été? Même durant vos vacances? Même pendant le temps des fêtes? Même lorsque vous recevrez de la visite ou que vous sortirez?

S'abonner à un centre d'entraînement pour une année est généralement plus avantageux que de payer à l'utilisation ou de renouveler sa carte chaque mois, à condition d'y aller régulièrement pendant un an. Aussi, si vous disposez de l'espace nécessaire, est-ce qu'un gym à la maison vous conviendrait? Avant de vous procurer de l'équipement d'entraînement, lisez les trucs 51 et 53.

51 VÉRIFIEZ SI VOUS AVEZ VRAIMENT BESOIN D'UN ÉQUIPEMENT SPORTIF NEUF

Une nouvelle raquette de tennis ou de nouveaux skis viennent de sortir sur le marché? Est-ce que cet équipement améliorerait vraiment vos performances? Si vous faites de la compétition, vous allez peut-être gagner la fraction de seconde qui vous manque, mais dans le cas contraire...



LA CONSOMMATION

52 ÉVITEZ D'ACHETER DES BIENS INUTILES

Avez-vous déjà acheté un produit que vous n'avez pas utilisé? Si oui, vous n'êtes pas seul! Dans un sondage Web effectué en 2012 par Pollara auprès de 1 000 Canadiens, 42 % des répondants disent acheter des articles qu'ils n'utiliseront jamais.

Pour éviter cette situation, lorsque vous désirez acheter un article, attendez quelques jours avant de le faire. Ainsi, vous l'achèterez après mûre réflexion et vous aurez pris le temps de comparer les prix. Peut-être que, dans une semaine, vous aurez même oublié que vous vouliez cet article. Vous aurez alors économisé beaucoup!

Avant d'acheter un bien important, sortez du magasin pour vous demander si c'est un bon achat et si le prix est le plus bas possible.



53 DISCUTEZ AVEC VOS AMIS DES ACHATS QUE VOUS DÉSIREZ FAIRE

Vous désirez acheter un tapis roulant, des bâtons de golf, un équipement sportif ou des vêtements pour enfants? Discutez-en avec vos amis! Il y a de bonnes chances que l'un d'eux possède ce que vous cherchez et qu'il ne l'utilise plus. Peut-être pourrait-il vous le vendre pas trop cher! Sinon, vérifiez sur les sites Internet qui offrent des articles usagés (⇒ truc 55 du guide) ou visitez les ventes de garage. Vous pourriez trouver des choses presque neuves à des prix vraiment très intéressants.

En passant, il n'y a pas de gêne à acheter de l'équipement ou des vêtements pour bébés usagés. On ne devient pas un mauvais parent simplement parce qu'on a des accessoires d'occasion, par exemple un parc. Après tout, ces articles ne servent pas tellement longtemps. Vous pouvez donc en trouver facilement de seconde main à l'état presque neuf.



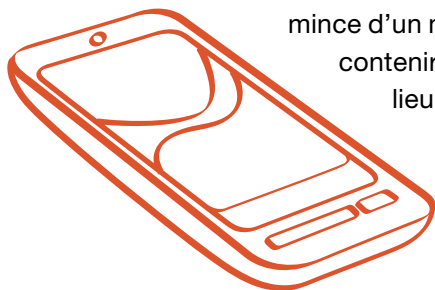
54 ENTRAIDEZ-VOUS!

Vous avez des enfants et vous devez les faire garder à l'occasion? Pouvez-vous les confier à des amis fiables et leur offrir le même service en retour? Vous désirez voir un film qui vient de sortir en DVD et vous possédez déjà plusieurs DVD chez vous? Serait-il possible d'emprunter le DVD à un ami et de lui prêter vos DVD en échange? Vous pourriez faire la même chose pour des livres, des vêtements, etc.



57 ACHETEZ DES BIENS QUI RÉPONDENT À VOS BESOINS, SANS LES DÉPASSER

Avez-vous vraiment besoin d'un ordinateur qui renferme un disque dur de 1, 2 ou 4 téraoctets¹ ou encore 7 ou 8 processeurs? Est-ce que vos besoins informatiques exigent que vous payiez un ordinateur 1 500\$ alors que certains ordinateurs neufs se vendent à moins de 400\$? Avez-vous besoin d'un nouveau iPod qui est plus mince d'un millimètre ou qui peut contenir 10 000 chansons au lieu de 2 000?



1. Un téraoctet (To) correspond à 1 024 gigaoctet (Go).

55 VENDEZ LES BIENS QUE VOUS N'UTILISEZ PAS

Il existe plusieurs sites Internet pour vendre des biens sans frais, par exemple Kijiji. Vous pourriez ainsi vous départir d'un équipement sportif, des meubles que vous n'utilisez plus et qui encombrant votre sous-sol, etc. Vous pouvez également acheter des biens usagés sur ces sites.

56 DÉCOUPEZ LES TUBES DE CRÈME LORSQU'ILS SEMBLANT VIDES

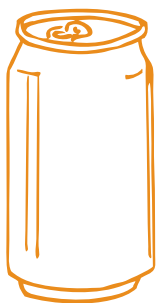
Certaines crèmes sont vraiment dispendieuses. Que diriez-vous de faire durer un tube jusqu'à une semaine de plus? En effet, même s'ils semblent vides, les tubes sont souvent loin de l'être. En les découpant, vous pourrez utiliser toute la crème et éviter le gaspillage.



58 DÉTERMINEZ SI VOUS AVEZ AVANTAGE À ACHETER OU À LOUER

Est-il avantageux de louer un appareil 20\$ par mois si vous pouvez l'acheter pour 300\$? Vous croyez que l'appareil durera moins de 15 mois? Pour choisir entre la location ou l'achat, demandez-vous quelle est la durée de vie normale du bien que vous désirez. Divisez ensuite le prix de l'article, incluant les taxes et l'installation au besoin, par le nombre de mois que celui-ci devrait durer. Pour savoir s'il est préférable d'acheter ou de louer une automobile, consultez le truc 27 du guide.

59 UTILISEZ LES DISTRIBUTRICES AVEC PARCIMONIE



Les articles dans les distributrices sont rarement (sinon jamais) vendus au rabais. Ils peuvent néanmoins être pratiques si vous en avez absolument besoin. Mais si vous êtes à l'épicerie, par exemple, pourquoi acheter une canette de boisson gazeuse dans une distributrice, alors que d'autres canettes beaucoup moins chères se trouvent probablement à quelques mètres de là sur les tablettes?

61 CHOISISSEZ DES BILLETS DE SPECTACLE À PRIX RAISONNABLES

Est-ce que le plaisir dépend directement de l'endroit où vous êtes assis? Avez-vous besoin des meilleurs billets de hockey, de football, de spectacle, etc.? Si vous y allez avec des enfants et que vous achetez d'excellents billets, leurs attentes seront très élevées la prochaine fois.

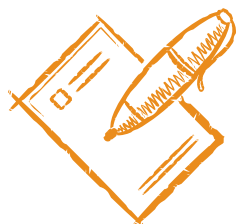
60 OFFREZ DES CADEAUX RAISONNABLES

Achetez les cadeaux qui figurent sur votre liste dès que vous les trouvez en réduction. Cela vous évitera de les acheter en catastrophe à la dernière minute sans tenir compte du prix. Aussi, évitez d'acheter des cadeaux à crédit. Respectez votre budget. Ne tentez pas de donner des cadeaux de la même valeur que ceux que vous recevez, surtout si ce sont des gens plus en moyens que vous qui les offrent. Après tout, c'est l'intention qui compte, non? Par ailleurs, si vous avez déjà fait des cadeaux à de très jeunes enfants, avez-vous remarqué qu'ils jouent souvent davantage avec l'emballage qu'avec le cadeau lui-même? Pensez-y lors de votre prochain achat. Soyez plus ingénieux et imaginatif que dépensier. Par exemple, un simple yoyo ne coûte pas cher et peut divertir pendant plusieurs heures!

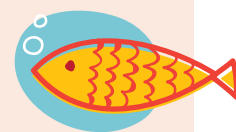


62 LISEZ LES CONTRATS AVANT DE LES SIGNER

Abstenez-vous de signer un contrat sans le lire, notamment ceux qui portent sur les placements, les télécommunications et l'assurance. Sinon, vous risquez d'avoir des surprises qui vous coûteront cher. Lisez le texte en petits caractères, qui contient souvent de l'information très importante. Vérifiez bien la durée du contrat et les pénalités que vous encourez si vous désirez y mettre fin avant l'échéance.



63 PROFITEZ DES CARTES DE RÉCOMPENSES



Lorsque l'on vous propose des cartes de récompenses gratuites, profitez-en! Vérifiez si des délais ont été fixés pour utiliser les récompenses. Par contre, n'utilisez pas ces cartes si elles vous incitent à acheter davantage. Avec certaines cartes, il est possible de voyager, d'obtenir de l'essence gratuite ou de la marchandise, etc. Surveillez aussi les promotions : pour certaines cartes, on offre à l'occasion plus de points ou on augmente, pour une courte durée, la valeur des points accumulés.

64 PAYEZ VOS COMPTES EN ÉVITANT LES FRAIS SUPPLÉMENTAIRES

Si vous n'avez pas choisi le paiement mensuel uniformisé pour votre compte d'électricité, vous payez probablement beaucoup plus cher l'hiver que l'été. Pour éviter de vous retrouver avec des paiements plus élevés à certaines périodes de l'année, vous pouvez choisir de payer un montant uniforme chaque mois. Cela se fait sans frais ni intérêt.

Faites attention! Ce n'est pas la même chose que de payer votre compte de taxe ou votre permis de conduire chaque mois. En effet, contrairement à la facture d'électricité, vous aurez peut-être à déboursier des frais pour régler ces autres comptes en plusieurs paiements. Par exemple, pour le permis de conduire, on pourrait vous demander environ 6 % d'intérêt. Vous avez donc avantage à planifier vos dépenses pour économiser sur les frais supplémentaires.

Une façon simple de procéder est d'additionner toutes vos dépenses de ce type, par exemple le permis de conduire, l'immatriculation, le déneigement, l'électricité, les taxes scolaires et municipales, etc., puis de diviser la somme par le nombre de paies que vous recevez par année. Demandez ensuite à votre établissement financier de transférer la somme dans un compte distinct. Vous aurez ainsi toujours l'argent nécessaire pour payer vos comptes.

Une autre façon de planifier facilement les dépenses importantes consiste à les inscrire sur un calendrier, comme le montre l'exemple simplifié suivant.



DÉPENSES ANNUELLES IMPORTANTES

Janvier		Juillet	Taxes scolaires : X\$
Février		Août	Taxes municipales : X\$
Mars		Septembre	Rentrée scolaire : X\$
Avril	Entretien de pelouse : X\$	Octobre	Déneigement : X\$
Mai		Novembre	
Juin	Budget vacances : X\$	Décembre	Cadeaux de Noel : X\$

LE CRÉDIT

5588 3201 2345 6789

07/11

CARDHOLDER



65 ÉVITEZ LES AVANCES DE FONDS SUR LES CARTES DE CRÉDIT

Lorsque vous demandez une avance de fonds sur une carte de crédit, vous commencez à payer de l'intérêt dès que vous recevez l'argent. En d'autres mots, les établissements financiers n'accordent pas de délai de grâce sur les avances de fonds¹, contrairement aux achats que vous effectuez avec votre carte. Puisque les taux d'intérêt sur les cartes de crédit sont généralement très élevés — autour de 20 % par année — évitez d'utiliser celles-ci comme moyen de financement. Vous économiserez ainsi sur les frais d'intérêt.

Par exemple, une avance de fonds de 1 000 \$ sur une carte de crédit ayant un taux d'intérêt de 20 % coûte 16,67 \$ d'intérêts par mois. Si vous traînez cette dette pendant un an, vous paierez 200 \$ d'intérêts.

Si vous devez absolument faire un emprunt, privilégiez un moyen de financement moins dispendieux. Pour faire votre choix, vérifiez le taux d'intérêt pour une marge de crédit, un prêt personnel, etc.

Au besoin, utilisez le calculateur disponible au www.tesaffaires.com, à la section « Calculateurs ».

1. Délai de grâce : période pendant laquelle vous ne payez pas d'intérêt. Généralement, les émetteurs de cartes de crédit offrent un délai de grâce de 21 jours sur les nouveaux achats.

66 MAGASINEZ VOTRE CARTE DE CRÉDIT

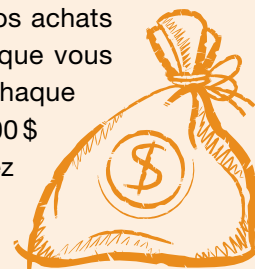
Magasinez votre carte de crédit selon vos besoins et vos goûts. Que désirez-vous? Payer moins d'intérêts? Obtenir des récompenses en argent ou en marchandise? Bénéficier d'une assurance voyage ou louer une automobile à l'étranger? Profiter de plus bas frais de conversion de devises? Pour vous aider à magasiner, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada a réalisé un tableau intéressant que l'on peut consulter au www.fcac-acfc.gc.ca.

Faites attention! Il y a des frais annuels pour certaines cartes de crédit.

UNE CARTE DE CRÉDIT QUI RAPPORTE DE L'ARGENT!



Votre carte de crédit deviendra rentable si vous la choisissez bien et que vous l'utilisez adéquatement! Par exemple, certaines cartes de crédit offrent des récompenses en marchandise ou en argent équivalant à 1 % et plus de vos achats. Supposons que vous payez le plus possible vos achats avec votre carte de crédit et que vous remboursez le solde complet chaque mois. Si vous dépensez 20 000 \$ durant une année, vous recevrez 200 \$ en récompenses.



67 MAGASINEZ VOTRE TAUX D'INTÉRÊT HYPOTHÉCAIRE

Il semblerait que la moitié des emprunteurs ne négocient pas leur taux d'intérêt hypothécaire. Pourtant, il est possible de réaliser d'importantes économies.

Le tableau montre ce que vous épargneriez sur une hypothèque de 200 000 \$ simplement en négociant votre taux d'intérêt. Notez que plusieurs établissements financiers offrent une réduction de taux de 1 % si vous négociez et avez une très bonne cote de crédit.

ÉCONOMIES RÉALISABLES SUR CINQ ANS PAR UNE RÉDUCTION DU TAUX HYPOTHÉCAIRE SELON LE MONTANT DE L'HYPOTHÈQUE

Réduction du taux hypothécaire	Hypothèque de 100 000 \$	Hypothèque de 200 000 \$	Hypothèque de 300 000 \$
0,10 %	467 \$	934 \$	1 402 \$
0,25 %	1 168 \$	2 336 \$	3 503 \$
0,40 %	1 868 \$	3 736 \$	5 604 \$
0,50 %	2 335 \$	4 669 \$	7 004 \$
0,75 %	3 500 \$	7 001 \$	10 501 \$
1,00 %	4 665 \$	9 329 \$	13 994 \$

Nous faisons les suppositions suivantes : le paiement hypothécaire diminue suivant la baisse de taux, le taux d'intérêt initial est de 4,5 % par année et l'hypothèque a une durée de 25 ans.

Comme vous pouvez le constater, négocier un taux hypothécaire de 1 % de moins vous fait économiser plus de 9 000 \$ sur 5 ans pour une hypothèque de 200 000 \$! Imaginez le résultat pour une hypothèque de 300 000 \$! L'économie serait d'environ 14 000 \$!

Sachez que vous pouvez magasiner votre taux hypothécaire de 90 à 120 jours d'avance. Si les taux montent pendant cette période, vous serez protégé. S'ils diminuent, vous profiterez quand même de la baisse de taux. Lisez votre contrat pour vous assurer des modalités avant de le signer.

ATTENTION!

Vérifiez attentivement les conditions du prêt. Pour certaines hypothèques, vous pouvez faire des paiements anticipés importants sans pénalité ou augmenter vos mensualités. Ces options sont particulièrement intéressantes si vous obtenez une hausse de salaire ou si vous recevez une somme d'argent inattendue.

68 REGROUPEZ VOS DETTES AU BESOIN



Vous traînez des dettes qui vous coûtent cher en intérêts? Vérifiez d'abord les conditions de remboursement de ces dettes, puis combinez celles-ci en une seule pour économiser sur les intérêts.

Supposons que vous avez deux dettes :

- Un solde de 2 000 \$ sur votre carte de crédit à 19 % d'intérêt;
- Une hypothèque de 100 000 \$ à 4 % d'intérêt.

Si vous augmentez le montant de votre hypothèque pour acquitter le solde de votre carte de crédit, vous économiserez 300 \$ d'intérêts par année grâce à cette simple transaction. Attention! Évitez ensuite de remplir à nouveau votre carte de crédit, sinon le truc ne sera pas efficace. Vérifiez le moment où vous pourrez obtenir une hypothèque plus élevée sans payer de frais. Au pire, attendez le renouvellement de votre prêt. De plus, l'argent que vous auriez utilisé pour rembourser le solde de votre carte de crédit pourra maintenant servir à payer vos dettes, par exemple l'hypothèque.

LES NOUVELLES ENTRÉES D'ARGENT ET LES SOMMES DISPONIBLES

Pour économiser, vous devez soit diminuer vos dépenses, soit augmenter vos revenus, ou combiner les deux options. Voici donc quelques moyens d'augmenter vos revenus.

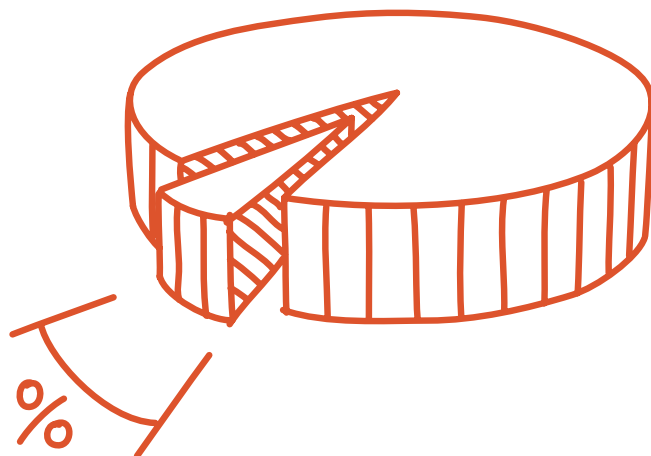
69 RENTABILISEZ LA MONNAIE QUI TRAÎNE

Supposons que vous accumulez de la monnaie dans un petit cochon, y compris des 1 \$ et des 2 \$. À combien évaluez-vous le contenu de cette tirelire? À 100 \$? À 200 \$? Oui, la somme peut ressembler à cela. Si, au lieu de laisser votre argent dans votre tirelire, vous la déposez dans un CELI qui rapporte 2 % de rendement par année, vous obtiendrez 4 \$ d'intérêts par année. D'accord, ce n'est pas énorme, mais si vous placez cet argent pendant plusieurs années, la somme augmentera! Après tout, pourquoi laisser dormir de l'argent? Aussi, si vous avez des dettes à un taux d'intérêt élevé, utilisez cette monnaie pour en rembourser une partie.



70 METTEZ DE CÔTÉ VOS AUGMENTATIONS DE SALAIRE

Supposons que vous gagnez 40 000 \$ par année et que le premier janvier prochain, vous recevrez une augmentation de salaire de 3 %, soit de 1 200 \$. Avec l'impôt à payer et les autres déductions de toutes sortes, verrez-vous vraiment une grande différence sur votre chèque de paie nette? Probablement pas. Vous pourriez donc mettre cet argent de côté¹. Si vous vous servez de votre augmentation de salaire pour investir dans un REER au moyen de déductions automatiques sur votre paie, votre chèque net demeurera le même qu'avant la hausse de salaire, mais une somme importante s'accumulera à l'abri de l'impôt. Voici ce que vous accumulerez au fil du temps.



SOMME ACCUMULÉE DANS UN REER EN METTANT DE CÔTÉ UNE AUGMENTATION DE SALAIRE DE 1200 \$ PENDANT...

Durée	Taux de rendement annuel de 3 %	Taux de rendement annuel de 4 %	Taux de rendement annuel de 5 %
1 an	1 217 \$	1 223 \$	1 229 \$
5 ans	6 462 \$	6 624 \$	6 789 \$
10 ans	13 954 \$	14 683 \$	15 453 \$
25 ans	44 379 \$	50 930 \$	58 638 \$

Vous pourriez aussi choisir de mettre de côté une partie seulement de votre augmentation de salaire ou une prime de fin d'année.

1. Attention! Si vos dépenses annuelles augmentent au même rythme que l'inflation, vous ne pourrez pas mettre de côté toute votre augmentation de salaire.

LE TRUC SUIVANT S'APPLIQUE UNIQUEMENT AUX PERSONNES QUI GAGNENT PLUS DE 49 500 \$ PAR ANNÉE.

Si votre salaire annuel est supérieur à 49 500 \$¹, vous avez probablement remarqué que votre paie nette augmente en cours d'année, même si vous ne recevez pas d'augmentation de salaire. Il en est ainsi parce que vous payez le maximum de cotisations à l'assurance-emploi, et peut-être même au Régime de rentes du Québec et au Régime québécois d'assurance parentale. Une fois le maximum atteint, vous n'en payez plus et votre paie nette augmente... jusqu'au mois de janvier suivant. À partir de ce moment, vous recommencez à cotiser à ces régimes et votre paie nette diminue de nouveau.

71 APRÈS AVOIR COTISÉ LE MAXIMUM À CERTAINS RÉGIMES PUBLICS, VOTRE PAIE NETTE AUGMENTE. METTEZ CETTE HAUSSE DE CÔTÉ

Si vous économisez l'argent de votre augmentation, vous n'aurez pas à diminuer votre train de vie en janvier lorsque vous recommencerez à cotiser à ces régimes. Voici un aperçu des sommes que vous pourriez mettre de côté.

LES COTISATIONS AU RÉGIME DE RENTES DU QUÉBEC

Salaire annuel	Nombre de paies pendant lequel vous ne payez pas de cotisations à la RRQ	Économie brute par paie une fois le maximum atteint
55 000 \$	2	110 \$
60 000 \$	4	120 \$
70 000 \$	8	146 \$
80 000 \$	10	164 \$
90 000 \$	12	188 \$
100 000 \$	13	202 \$

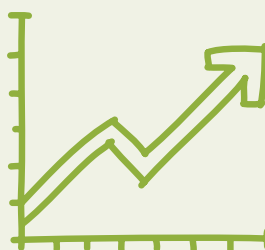
Données à jour en 2015. Elles sont approximatives. Le maximum des gains admissibles est de 53 600 \$, et la cotisation annuelle maximale s'élève à 2 630,25 \$.

LES COTISATIONS À L'ASSURANCE-EMPLOI

En 2015, le maximum annuel de la rémunération assurable est de 49 500 \$, et la cotisation maximale s'élève à 762,30 \$.

LES COTISATIONS AU RÉGIME QUÉBÉCOIS D'ASSURANCE PARENTALE

En 2015, le maximum annuel de la rémunération assurable est de 70 000 \$, et la cotisation annuelle maximale s'élève à 391,30 \$.



Par exemple, si vous gagnez 70 000 \$ annuellement, il y aura 8 paies au cours de l'année où vous ne payerez pas de cotisations au Régime de rentes du Québec. Vous recevrez donc 146 \$ de plus pour chacune de ces paies. Si vous mettez

cet argent de côté, vous accumulerez 1 168 \$ en 14 semaines. Ce n'est pas mal! Vous pourriez faire encore mieux en appliquant le même principe pour les cotisations à l'assurance-emploi et au Régime québécois d'assurance parentale.

1. Maximum annuel de la rémunération assurable pour l'assurance-emploi en 2015.

72 VOTRE ENFANT FRÉQUENTE UNE GARDERIE SUBVENTIONNÉE ? ÊTES-VOUS CERTAIN QUE C'EST AVANTAGEUX POUR VOUS ?

Bon nombre de parents sont très déçus que leur enfant n'ait pas de place dans une garderie subventionnée et pour plusieurs, les frais de garde sont effectivement chers. Mais saviez-vous que ce n'est pas le cas pour tout le monde? Pour certains parents, c'est beaucoup plus avantageux de payer 25 \$, 30 \$ et même 35 \$ par jour par enfant et de profiter ensuite des déductions fiscales! Ces dernières peuvent être nombreuses :

- Crédit d'impôt remboursable pour frais de garde d'enfants;
- Prestation fiscale canadienne pour enfants;
- Prestation universelle pour la garde d'enfants;
- Déduction pour frais de garde d'enfants;
- Prestation fiscale pour le revenu de travail;
- Crédit pour la taxe sur les produits et services.

ATTENTION !

Une partie des crédits et des prestations mentionnés sont aussi accordés aux parents qui bénéficient d'une place en garderie subventionnée. Pour vous y retrouver dans toutes ces prestations, le site Web **www.budget.finances.gouv.qc.ca/Budget/outils/garde_francais.html** vous permet d'évaluer si vous avez avantage à profiter des garderies subventionnées.

Vous trouverez ci-dessous des exemples des résultats obtenus. Vous constaterez que dans certains cas, des économies très importantes peuvent être réalisées. De plus, si vous avez un enfant qui quitte la garderie pour aller dans un milieu non subventionné, vous libérerez une place pour des gens qui ont avantage à utiliser les services subventionnés.

COUPLE AVEC DEUX ENFANTS

Coût par jour par enfant	Économies réalisables en n'utilisant pas une garderie subventionnée selon le revenu familial suivant				
	40 000 \$	60 000 \$	80 000 \$	100 000 \$	150 000 \$
25 \$	3 463 \$	676 \$	598 \$	1 888 \$	2 096 \$
30 \$	2 889 \$	252 \$	s.o.	1 269 \$	907 \$
35 \$	2 015 \$	s.o.	s.o.	104 \$	s.o.

Hypothèse : Les revenus des deux parents sont égaux

FAMILLE MONOPARENTALE AVEC DEUX ENFANTS

Coût par jour par enfant	Économies réalisables en n'utilisant pas une garderie subventionnée selon le revenu familial suivant				
	20 000 \$	40 000 \$	60 000 \$	80 000 \$	100 000 \$
25 \$	1 394 \$	3 331 \$	1 193 \$	1 170 \$	2 148 \$
30 \$	744 \$	3 128 \$	902 \$	712 \$	1 609 \$
35 \$	s.o.	2 283 \$	s.o.	s.o.	468 \$

Source des données : **www.budget.finances.gouv.qc.ca/Budget/outils/garde_francais.html**. Données mises à jour en novembre 2014.

Notez que le crédit d'impôt du Québec peut être versé par anticipation et que la déduction fédérale peut prendre la forme d'une réduction des retenues à la source.



73 PROFITEZ DE TOUS LES AVANTAGES FISCAUX AUXQUELS VOUS AVEZ DROIT

Pour profiter des avantages fiscaux qui vous sont accordés, vous devez conserver plusieurs documents.

Voici une liste de documents¹ que vous devez conserver et remettre à la personne qui prépare votre déclaration de revenus afin de payer le moins d'impôt possible.

FACTURES DES ACTIVITÉS ARTISTIQUES DE VOS ENFANTS

L'enfant doit généralement avoir moins de 16 ans et être inscrit à un programme admissible d'activités artistiques, culturelles ou récréatives ou encore d'activités d'épanouissement.

FACTURES DES ACTIVITÉS PHYSIQUES DE VOS ENFANTS

L'enfant doit être âgé de moins de 16 ans au début de l'année où vous faites les dépenses admissibles pour des activités physiques.

REÇU DE FRAIS D'INSCRIPTION OU D'ADHÉSION QUI DONNENT DROIT AU CRÉDIT D'IMPÔT POUR ACTIVITÉS DES ÂÎNÉS

Plusieurs conditions s'appliquent, dont :

- Avoir 70 ans ou plus au 31 décembre 2014
- Avoir un revenu qui ne dépasse pas 40 000 \$

Consultez le site de Revenu Québec pour connaître les détails du crédit d'impôt.

FACTURES D'UTILISATION DU TRANSPORT EN COMMUN

Vous devez avoir acheté des laissez-passer qui vous permettent d'utiliser le service de façon illimitée, par exemple une carte d'autobus pour voyager aussi souvent que vous le désirez pendant un mois. Les moyens de transport admissibles sont nombreux, par exemple l'autobus, le tramway, le métro, le train de banlieue ou le traversier.

1. La liste n'est pas exhaustive, mais donne un aperçu des avantages fiscaux. Il peut s'agir de reçus d'impôt et de factures que vous avez conservés. Pour avoir droit aux avantages fiscaux, certaines conditions s'appliquent. Vérifiez ces conditions sur les sites Web www.arc.gc.ca et www.revenuquebec.ca/.

FRAIS DE DÉMÉNAGEMENT POUR SE RAPPROCHER DE VOTRE LIEU DE TRAVAIL OU DE VOTRE ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT POSTSECONDAIRE

Votre nouvelle résidence doit être située plus près de votre lieu de travail d'au moins 40 kilomètres. Vous pouvez déduire les frais de déménagement, de débranchement et de branchement de services publics, de résiliation de bail, de repas pendant le déménagement, etc.

DONS DE CHARITÉ

Vous pouvez obtenir des réductions d'impôt si vous donnez de l'argent à un organisme de bienfaisance enregistré, à un gouvernement provincial ou fédéral, etc. Assurez-vous que l'organisme est admissible.

FRAIS DE SCOLARITÉ

Les frais de scolarité incluent généralement les frais d'admission, les frais d'utilisation des installations d'une bibliothèque ou d'un laboratoire et les frais d'examen.

FRAIS FINANCIERS ET FRAIS D'INTÉRÊT

Les frais financiers et d'intérêt incluent les coûts de gestion et de garde des placements. Vous pouvez également déduire certains honoraires versés à un représentant. Aussi, la plupart des frais d'intérêt que vous avez payés sur de l'argent que vous avez emprunté pour gagner un revenu de placement, tel que des intérêts ou des dividendes, sont généralement déductibles d'impôt tant que vous utilisez l'argent pour gagner ce type de revenu. Toutefois, vous ne pouvez pas déduire ces frais si le seul revenu que peut produire votre investissement est un gain en capital. Notez cependant qu'emprunter pour investir est une stratégie risquée qui ne convient pas à tout le monde.

FRAIS POUR GAGNER UN REVENU

Vous pouvez généralement déduire les dépenses engagées pour gagner un revenu.

DOCUMENTS CONCERNANT L'ACHAT D'UNE PREMIÈRE HABITATION

Vérifiez les avantages fiscaux offerts si vous ou votre conjoint avez acquis une habitation admissible.

FRAIS LIÉS AUX OUTILS DES GENS DE MÉTIER

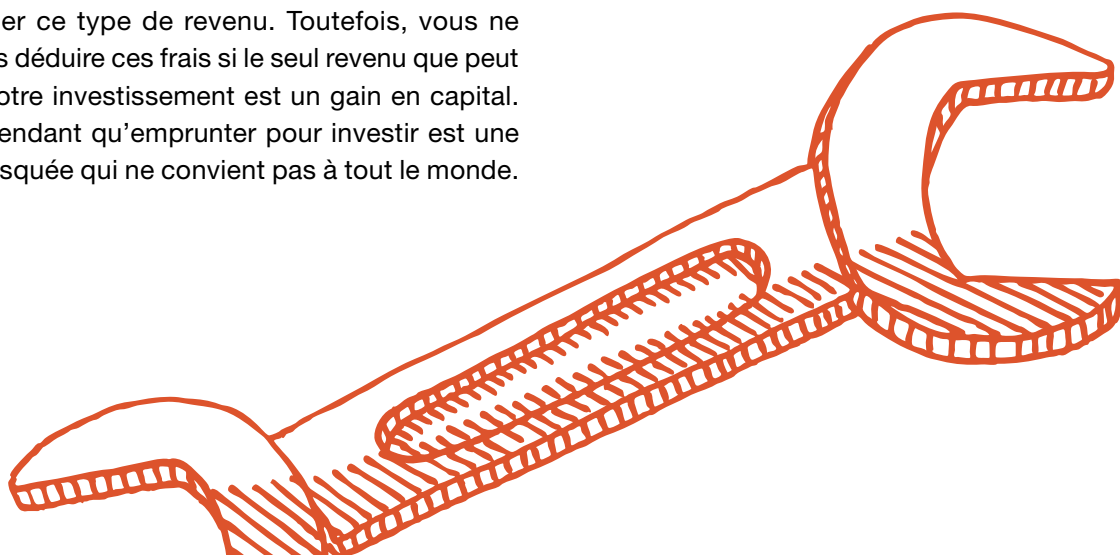
Vous pourriez déduire le coût des outils admissibles que vous avez achetés pour gagner un revenu d'emploi à titre de personne de métier et d'apprenti mécanicien.

FRAIS DE GARDE D'ENFANTS

Les frais de garde d'enfants comprennent, par exemple, les frais que vous payez pour faire garder vos enfants afin d'occuper un emploi ou d'étudier (⇒ truc 72 du guide).

FRAIS MÉDICAUX

Vous pouvez bénéficier d'avantages fiscaux si vous avez payé des frais médicaux qui dépassent 3 % de votre revenu et de celui de votre conjoint. La prime que vous payez pour un régime privé d'assurance-maladie fait partie des frais médicaux admissibles.

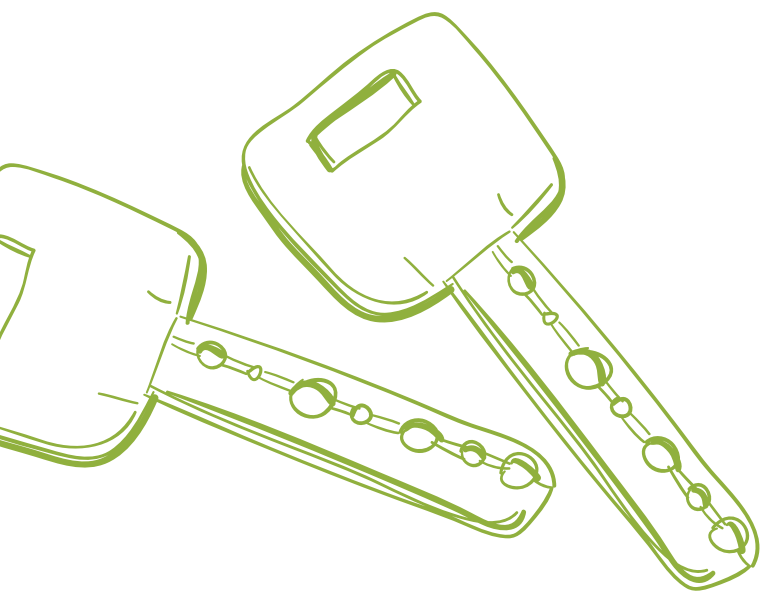


DES TRUCS QUI DEMANDENT PLUS D'EFFORTS

Au début du présent guide, il est mentionné que vous pouvez économiser sans vous priver, mais pas sans faire d'efforts! Voici plusieurs trucs qui demandent plus de travail pour en profiter.

74 AYEZ UN COLOCATAIRE

Supposons que vous vivez seul et que vous payez un loyer de 700\$ par mois. Avoir un colocataire qui paie sa moitié du loyer vous ferait économiser 4 200\$ par année. Si, en plus, vous partagez la connexion Internet, le câble, le chauffage, etc., vous économiserez encore davantage.



75 ENRICHISSEZ VOS CONNAISSANCES

Les finissants universitaires gagnent en moyenne davantage que les personnes qui ont fait une technique au cégep, et celles-ci ont généralement un meilleur salaire que les gens moins scolarisés. Avant de commencer un programme d'études, vérifiez-en le coût, ainsi que les débouchés possibles et les perspectives d'emploi, et évaluez si cela est rentable pour vous. Bien entendu, ne basez pas votre choix uniquement sur le salaire, mais sur vos goûts et aptitudes.



76 EFFECTUEZ VOUS-MÊME CERTAINES TÂCHES POUR ÉCONOMISER

- Tondre la pelouse.
- Faire le ménage au lieu d'engager quelqu'un.
- Dénigrer l'entrée.
- Laver votre automobile.
- Faire sécher vos vêtements sur une corde à linge pour économiser l'énergie.

Vous pourriez également demander à vos enfants de faire ces corvées ou d'autres travaux similaires et leur donner de l'argent de poche en échange.

Si vous possédez les aptitudes et l'équipement nécessaires, vous pourriez aussi :

- cuisiner;
- faire vos changements d'huile et de pneus (⇒ truc 29 du guide);
- rénover votre résidence vous-même.

77 TRAVAILLEZ D'AVANTAGE

Votre situation vous permet peut-être d'occuper un second emploi ou de faire des heures supplémentaires rémunérées. Par contre, vous devez connaître vos limites pour éviter l'épuisement.



2 LES TRUCS PLUS ASTUCIEUX

(CEUX QUI NÉCESSITENT D'AVOIR DÉJÀ COMMENCÉ À ÉCONOMISER)

Vous avez déjà commencé à épargner? Félicitations! Mais où placer les sommes économisées pour les rentabiliser le plus possible? Voici une liste de points à considérer :

LES DETTES

- Acquittez en premier les dettes pour lesquelles les taux d'intérêt sont les plus élevés. Par exemple, certains fournisseurs de services publics exigent plus de 40 % d'intérêt si vous omettez de payer votre facture à la fin du mois. Il est donc prioritaire de rembourser ce type de dettes. Aussi, les dettes sur la plupart des cartes de crédit peuvent coûter 18 % d'intérêt et plus. Vous avez généralement avantage à les rembourser avant de penser à investir.
- Tenez compte de l'impôt. Par exemple, les intérêts payés sur les prêts étudiants ou sur des sommes empruntées pour en tirer des revenus d'intérêts ou de dividendes donnent droit à des avantages fiscaux.
- Remboursez plus rapidement vos dettes actuelles afin de payer moins d'intérêts (⇒ trucs 80 et suivants du guide).

LES ASSURANCES

- Protégez vos biens au besoin. Quelles seraient les conséquences si vous mettiez accidentellement le feu à votre résidence? Si vous subissiez un accident d'auto? Votre assurance vous couvrirait dans de telles situations.
- Protégez votre principale source de revenus. Si vous vous blessez et devenez invalide, que ferez-vous? Une assurance invalidité pourrait vous mettre à l'abri de ce risque.
- Pensez à vos proches. Si vous décédez, y aura-t-il des personnes qui en souffriront financièrement? L'achat d'une assurance vie pourrait les protéger.
- En voyage, protégez-vous avec une assurance voyage.

Le présent guide ne traite pas en détail d'assurance. Pour plus d'information sur le sujet, consultez les guides *Comment choisir votre assurance habitation?*, *Comment choisir votre assurance automobile?*, *Comment choisir vos assurances sur la vie et la santé?* et *L'assurance voyage au Québec*, qui sont disponibles au www.lautorite.qc.ca.

L'INVESTISSEMENT

- Créez et maintenez un fonds d'urgence (⇒ truc 99 du guide).
- Investissez en tenant compte de votre horizon de placement, de votre tolérance au risque et de l'impôt. Certains investissements procurent des avantages fiscaux importants. Le présent guide ne fait qu'effleurer le sujet de l'épargne-retraite. Pour plus d'information, consultez le *Guide de la planification financière de la retraite*, disponible au www.questionretraite.ca.

PROFITEZ DE LA VIE!

Vous pourriez très bien choisir d'utiliser quelques économies que vous avez réalisées grâce à ce guide pour faire des activités que vous aimez, comme une sortie au restaurant. Cela vous encouragera à continuer de bien gérer vos finances.

Établir vos priorités peut être difficile. Vous y connaissez-vous assez en matière de fiscalité, de placement, d'assurance, de retraite, etc.? En cas de besoin, n'hésitez pas à vous faire aider d'un représentant autorisé, par exemple un planificateur financier. Pour vérifier que le représentant est bel et bien autorisé, appelez à l'Autorité des marchés financiers au **1 877 525-0337** (⇒ truc 1 du guide).

LE REMBOURSEMENT DES DETTES

78 CONSERVEZ UN BON DOSSIER DE CRÉDIT (OU AMÉLIOREZ-LE) POUR OBTENIR DES TAUX D'INTÉRÊT PLUS AVANTAGEUX

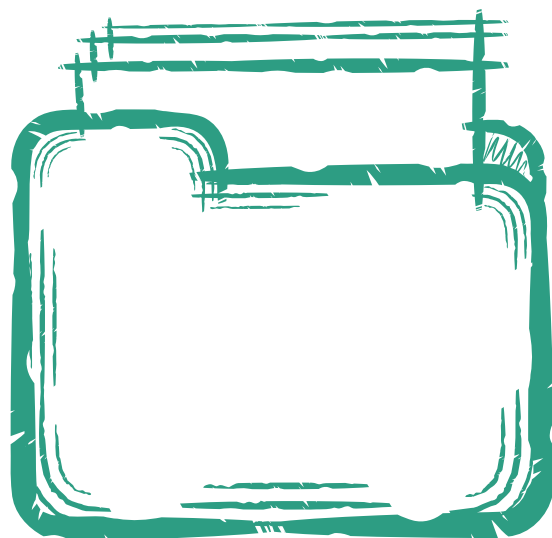
Voici quelques-uns des multiples facteurs qui servent à établir votre pointage de crédit :

- Votre passé en matière de crédit : si une agence de recouvrement a dû percevoir le paiement d'une facture impayée ou si vous avez déjà fait faillite;
- Vos habitudes de paiement, par exemple si vous ne remboursez pas votre solde de carte de crédit chaque mois ou pire, si vous avez déjà manqué un paiement sur une dette;
- Vos dettes existantes, par exemple si vous empruntez le maximum possible;
- Votre expérience avec le crédit (depuis combien de temps l'utilisez-vous?);
- Le type de crédit que vous utilisez, par exemple une carte de crédit ou un prêt hypothécaire.

En conservant un bon dossier de crédit, vous pourrez emprunter plus facilement et obtenir un taux d'intérêt plus faible.

UTILISEZ LE CRÉDIT SELON VOS MOYENS

Avant d'acheter un bien à crédit, demandez-vous si vous auriez les moyens de payer comptant, simplement en économisant pendant un certain temps. Si la réponse est non et que le bien n'est pas essentiel, vous n'avez probablement pas les moyens de l'acheter. Évidemment, dans le cas d'une maison ou d'une auto, il vous faudrait économiser pendant plusieurs années!



79 NE CRÉEZ PAS DE NOUVELLES DÉPENSES

Lorsque vous avez terminé de payer un bien ou de rembourser une dette, continuez à utiliser l'argent pour acquitter d'autres dettes, pour investir ou simplement pour mettre de côté des sommes pour remplacer le bien dans le futur. Ainsi, la prochaine fois que vous aurez besoin d'acheter la même chose, vous pourrez payer comptant.

81 AMORTISSEZ VOTRE HYPOTHÈQUE SUR UNE PÉRIODE PLUS COURTE

Plus vous remboursez votre hypothèque rapidement, moins vous payez d'intérêts et plus vous économisez des sommes importantes. Par exemple, si vous remboursez une hypothèque de 200 000 \$ en 20 ans au lieu de 25 ans, vous économiserez 25 250 \$ d'intérêts! Toute une économie!²

INTÉRÊTS PAYÉS SUR UNE HYPOTHÈQUE SELON SA DURÉE

Hypothèque de 200 000 \$ Taux annuel d'intérêt de 4 %		
Temps prévu pour rembourser l'hypothèque	Paiement aux deux semaines	Intérêts payés jusqu'au remboursement complet de l'hypothèque
15 ans	679 \$	64 766 \$
20 ans	555 \$	88 811 \$
25 ans	483 \$	114 061 \$

2. Pour être plus précis, nous devrions tenir compte de la valeur de l'argent au fil du temps. Aussi, il ne faut pas considérer seulement la somme totale des intérêts payés. Par exemple, un prêt de 50 000 \$ sur 10 ans à un taux d'intérêt de 4 % qui coûte 10 650 \$ d'intérêts au total est-il plus avantageux qu'un prêt à 1,75 % sur 25 ans pour lequel on doit payer des intérêts totaux de 11 700 \$?

80 PAYEZ EN PREMIER LA DETTE AVEC LE TAUX D'INTÉRÊT LE PLUS ÉLEVÉ

Lorsque vous avez plusieurs prêts qui affichent des taux d'intérêt différents, regroupez-les en un seul qui coûte moins cher d'intérêts (⇒ truc 68 du guide). Sinon, faites d'abord le paiement minimal pour chacune de vos dettes, puis remboursez celle qui a le taux d'intérêt le plus élevé.

Il y a 38 % des Québécois qui ont un solde impayé sur une carte de crédit¹.

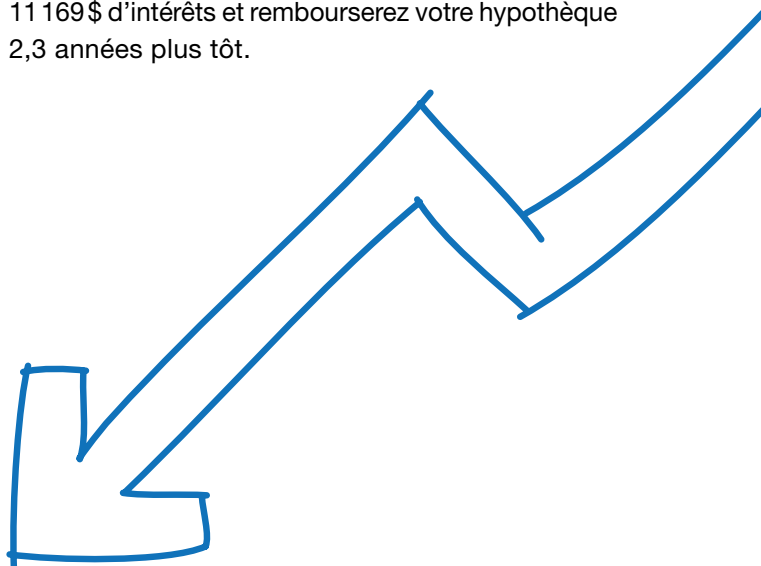


1. Source : sondage SOM réalisé pour le compte de Question Retraite du 27 avril au 27 mai 2012 auprès de 1 805 répondants de 25 à 64 ans à travers le Québec.

82 SI VOUS OBTENEZ UNE BAISSÉ DE TAUX, CONTINUEZ À FAIRE LE MÊME VERSEMENT

Supposons que vous avez une hypothèque de 200 000 \$, que vous payez 5 % d'intérêt et que vous renouvellez prochainement votre prêt à un taux de 4 % avec une durée d'amortissement de 20 ans.

Vous déboursez actuellement 603 \$ toutes les deux semaines. Avec une baisse de taux de 1 %, vos paiements diminueront à 555 \$. Si vous choisissez de continuer à verser 603 \$, vous économiserez 11 169 \$ d'intérêts et rembourserez votre hypothèque 2,3 années plus tôt.



83 ARRONDISSEZ VOTRE PAIEMENT HYPOTHÉCAIRE AU CHIFFRE SUPÉRIEUR

Supposons que vous payez 483 \$ toutes les deux semaines pour rembourser votre hypothèque. Pourquoi 483 \$? Versez plutôt 500 \$ si vous en avez les moyens. Vous économiserez alors beaucoup en intérêts sur votre prêt !

ÉCONOMIES RÉALISÉES EN ARRONDISSANT UN PAIEMENT HYPOTHÉCAIRE DE 200 000 \$ AU TAUX ANNUEL DE 4 %

Versement aux deux semaines	Nombre d'années pour rembourser	Montant d'intérêts payés	Économies
483 \$	25 ans	114 139 \$	— \$
500 \$	24 ans	106 918 \$	7 221 \$
525 \$	22 ans	97 877 \$	16 262 \$

84 FAITES DES VERSEMENTS FORFAITAIRES SI POSSIBLE

Combien pouvez-vous rembourser sur votre hypothèque par anticipation ? Vérifiez les conditions du prêt. Certains établissements financiers permettent de verser entre 15 % et 25 % de l'hypothèque initiale sans pénalité. D'autres en permettent moins.

Supposons que vous devez 200 000 \$ à un taux d'intérêt de 4 % annuellement. Vous prévoyez rembourser cette somme en 25 ans. Si vous payez un montant de 1 000 \$ par anticipation, vous économiserez 1 657 \$ d'intérêts sur la durée de votre prêt.

85 FAITES DES PAIEMENTS EN ACCÉLÉRÉ

VRAI OU FAUX?

Rembourser son hypothèque en faisant des versements toutes les deux semaines plutôt que tous les mois fait généralement économiser des milliers de dollars en intérêts.

Faux. Faire des versements hypothécaires toutes les deux semaines permet d'économiser quelques dollars par année seulement. On confond souvent ce type de remboursement avec les paiements en accéléré. Le tableau ci-dessous indique le temps nécessaire pour rembourser une hypothèque selon la fréquence des versements.



TEMPS POUR REMBOURSER UNE HYPOTHÈQUE DE 200 000 \$ À UN TAUX D'INTÉRÊT ANNUEL DE 4 %

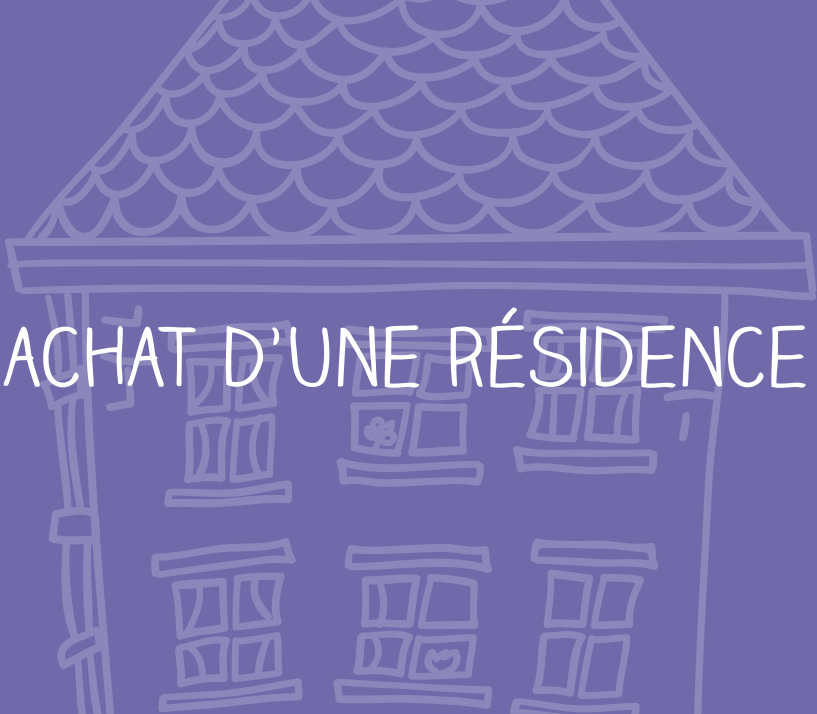
Vous faites un paiement...	Versement périodique	Versement annuel	Temps pour rembourser l'hypothèque
à tous les mois	1 048 \$	12 574 \$	25,00 ans
à toutes les deux semaines	484 \$	12 574 \$	24,96 ans
à toutes les semaines	242 \$	12 574 \$	24,95 ans
en accéléré à toutes les deux semaines	524 \$	13 621 \$	21,90 ans
en accéléré à toutes les semaines	262 \$	13 621 \$	21,88 ans

Supposons que vous devez 200 000 \$ à un taux d'intérêt annuel de 4 % et que vous faites des paiements mensuels de 1 048 \$, ce qui équivaut à un remboursement annuel de 12 574 \$:

- Si vous faisiez des **paiements toutes les deux semaines**, vous paieriez 484 \$ par deux semaines pour rembourser votre hypothèque, soit 12 574 \$ répartis sur 26 périodes de deux semaines.
- Si vous faisiez des **paiements accélérés toutes les deux semaines**, vous paieriez 524 \$ par deux semaines, soit le versement mensuel divisé par 2. Vous rembourseriez alors 13 621 \$ par année au lieu de 12 574 \$. Dans cet exemple, les paiements accélérés toutes les deux semaines diminuent de 3 ans la période de remboursement, ce qui équivaut à une économie d'environ 16 000 \$ en intérêts.

Lorsque vous faites des paiements en accéléré, vous économisez de l'intérêt parce que vous déboursez davantage chaque année. Ainsi, vous remboursez plus rapidement le capital. L'économie d'intérêts ne vient pas du fait que vous faites vos paiements toutes les deux semaines plutôt que tous les mois.

La façon la plus simple de choisir la fréquence de remboursement de votre hypothèque consiste donc à y aller selon vos périodes de paies. Vous recevez une paie toutes les deux semaines? Alors rembourser votre hypothèque toutes les deux semaines vous facilitera la vie.



L'ACHAT D'UNE RÉSIDENCE

86 ACCUMULEZ UNE MISE DE FONDS SUFFISANTE POUR ÉVITER DE DEVOIR ACHETER UNE ASSURANCE PRÊT HYPOTHÉCAIRE

L'assurance prêt hypothécaire est une protection que se procure votre établissement financier si votre mise de fonds correspond à moins de 20 % de la valeur de la propriété que vous comptez acquérir. Et ce sera probablement vous qui paierez la facture. L'établissement financier est ainsi protégé s'il doit saisir votre résidence pour se rembourser et qu'il subit une perte.

L'assurance prêt hypothécaire ne vous permettra pas de recevoir des prestations, car votre prêteur en est le bénéficiaire. Ainsi, si vous êtes incapable de faire vos versements hypothécaires, votre établissement financier pourra saisir votre résidence pour se rembourser. Cette assurance peut néanmoins vous permettre d'obtenir un prêt hypothécaire auquel vous n'auriez pas eu accès autrement.

Le tableau suivant donne un aperçu du coût d'une assurance prêt hypothécaire. Le montant que vous paierez pourra différer. Par exemple, il sera probablement plus élevé si vous êtes un travailleur autonome et si vos revenus sont incertains.

En accumulant 20 % de mise de fonds pour acquérir une résidence, vous pouvez éviter d'avoir à acheter une assurance prêt hypothécaire. Le tableau suivant présente les économies ainsi réalisées.

SELON LE PRIX DE L'HABITATION INDIQUÉ CI-DESSOUS, L'ASSURANCE PRÊT HYPOTHÉCAIRE POURRAIT COÛTER

% de comptant sur le prix de l'habitation	250 000 \$	300 000 \$	350 000 \$
5 %	9 320 \$	11 183 \$	13 047 \$
10 %	5 886 \$	7 063 \$	8 240 \$
20 % (assurance facultative)	3 406 \$	4 088 \$	4 769 \$

Ce tableau repose sur les hypothèses suivantes : Mise de fonds traditionnelle et taxe provinciale sur les assurances de 9 %. Notez que certains rabais et surprimes existent.

Suite à la page suivante. ⇒



⇒ Suite du truc 86.

L'assurance prêt hypothécaire se paie en un seul versement (prime unique). Généralement, les établissements financiers ajoutent la somme à votre hypothèque.

LE RÉGIME D'ACCESSION À LA PROPRIÉTÉ

Le Régime d'accèsion à la propriété (RAP) permet de retirer jusqu'à 25 000 \$ d'un REER sans payer d'impôt pour l'achat d'une première résidence. Pour un couple, cela fait donc 50 000 \$. La somme doit par la suite être remise dans un REER à raison de 1/15^e chaque année pendant 15 ans¹.

Évitez d'utiliser le RAP pour acheter une habitation dont le prix est supérieur à vos moyens.

Pour plus d'information sur le RAP, consultez le guide *Vous achetez une première habitation? Sachez RAPer sans dérapier!*, disponible au www.questionretraite.ca.

1. Il s'agit d'une simplification du régime. Pour en connaître les modalités exactes, consultez le site Web de l'Agence du revenu du Canada au www.cra-arc.gc.ca.

87 VÉRIFIEZ SI VOUS AVEZ AVANTAGE À REMBOURSER LE MINIMUM DE VOTRE RAP CHAQUE ANNÉE POUR COTISER DAVANTAGE À UN REER

Si vous avez assez de droits de cotisation inutilisés à un REER, vous pourriez avoir avantage à rembourser seulement le minimum de votre RAP chaque année et à investir davantage dans votre REER. En effet, en cotisant à votre REER, vous obtenez une réduction d'impôts, ce qui n'est pas le cas avec le remboursement du RAP.

Vérifiez également si vous auriez avantage à rembourser votre RAP en plaçant vos versements annuels dans un REER de fonds de travailleurs. Vous profiterez alors de crédits d'impôt sur les sommes remboursées. Il est important de bien vous informer avant d'investir afin de vérifier si le placement est avantageux pour vous. Consultez les prospectus pour connaître tous les détails.

88 VÉRIFIEZ SI VOUS AVEZ AVANTAGE À UTILISER VOTRE REER POUR RÉDUIRE VOTRE HYPOTHÈQUE LORS DE L'ACHAT D'UNE RÉSIDENCE

Cela dépend du taux de rendement que vous obtenez sur les placements de votre REER et du taux d'intérêt sur votre prêt. Mais si les deux taux s'équivalent, normalement², vous avez avantage à recourir au RAP pour diminuer le montant de votre emprunt.

Pourquoi?

- Le RAP peut vous permettre d'économiser beaucoup d'argent sur l'assurance prêt hypothécaire (⇒ truc 86 du guide).
- Les versements hypothécaires sont plus petits si vous avez utilisé le RAP. Donc, vous pouvez déposer la différence dans votre REER.

2. À condition d'avoir assez de droits de cotisation au REER et de rembourser votre RAP.

89 SI VOUS AVEZ DES PLACEMENTS DANS UN CELI, PLUTÔT QUE D'UTILISER DIRECTEMENT L'ARGENT POUR VOUS ACHETER UNE MAISON, VÉRIFIEZ SI VOUS AURIEZ AVANTAGE À TRANSFÉRER CES SOMMES DANS UN REER ET À VOUS SERVIR ENSUITE DU RAP

Supposons que votre CELI contient 5 000\$. En utilisant cette somme pour cotiser à votre REER, vous obtenez, disons, une réduction d'impôt de 2 000\$ (taux marginal d'imposition de 40 %). Vous attendez ensuite 90 jours, puis vous avez recours au RAP avec les 5 000\$. Vous disposez maintenant d'une mise de fonds de 7 000\$ au lieu de 5 000\$. Vous paierez donc moins d'intérêts puisque vous devrez rembourser 2 000\$ de moins et vous réaliserez une économie sur l'assurance prêt hypothécaire. Assurez-vous toutefois que vous pourrez rembourser votre RAP. Dans le cas présent, le montant du remboursement est de 333\$ par année pendant 15 ans.

Vous pouvez aussi laisser les 2 000\$ dans votre CELI pour vous aider à rembourser le RAP.

Plus le taux d'intérêt sur l'hypothèque est élevé, plus il est avantageux d'utiliser le RAP, car de cette façon, vous réduisez le montant de votre hypothèque. À l'inverse, si le taux d'intérêt hypothécaire est vraiment faible, le RAP peut être désavantageux.

Pour des conseils personnalisés, n'oubliez pas de consulter un professionnel de la planification financière!



LES PLACEMENTS

90 AVEC DE L'ARGENT, FAITES DE L'ARGENT

Faire un placement de 1 000 \$ par année qui procure un rendement de 4 % pendant 25 ans donne 43 312 \$. Pour savoir combien vous accumulerez selon les sommes que vous investissez, utilisez le calculateur suivant : Le temps, c'est de l'argent!, que vous trouverez au **www.questionretraite.ca**.

Plusieurs véhicules de placement procurent des avantages fiscaux. Les trucs suivants vous indiquent comment en profiter. Avant d'investir, vérifiez si les placements respectent votre degré de tolérance au risque et votre horizon de placement, et s'ils sont avantageux pour vous. Encore une fois, n'hésitez pas à vous faire aider par un professionnel (⇒ truc 1 du guide).



91 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-RETRAITE

Un REER est un véhicule d'investissement qui permet de faire fructifier des sommes à l'abri de l'impôt. Il sert principalement à accumuler de l'épargne en vue de la retraite.

Quelques avantages du REER :

- Dans votre déclaration d'impôt, vous pouvez déduire de votre revenu le montant des cotisations à votre REER. Vous diminuez alors votre revenu imposable.
- Les sommes investies s'accumulent à l'abri de l'impôt tant que vous les laissez dans votre REER.
- Vous pouvez retirer des sommes de votre REER quand vous le désirez, mais celles-ci s'ajoutent alors à votre revenu imposable. Il est donc important de considérer l'effet sur le taux effectif d'impôt marginal. Ce taux donne le pourcentage d'impôt que vous payez lorsque vous gagnez un dollar de plus, en tenant compte des principaux programmes sociaux.

92 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-ÉTUDES

Généralement, un régime enregistré d'épargne-études (REEE) sert à financer en partie les études postsecondaires de vos enfants. Vous n'obtenez pas de réduction d'impôt lorsque vous cotisez à un tel régime, mais les sommes s'accumulent à l'abri de l'impôt. De plus, vous obtenez des subventions qui s'ajoutent à vos cotisations. Si vous placez 2 500 \$ ou moins par année, les subventions atteignent au moins 30 % des sommes investies. Ainsi, si vous investissez 1 000 \$, une subvention d'au moins 300 \$ s'ajoute au REEE.

Maximum des subventions à vie par bénéficiaire

Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)	7 200 \$
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE)	3 600 \$
Bon d'études canadien (BEC)	2 000 \$
Total	12 800 \$

La contribution maximale à un REEE est de 50 000 \$ à vie.

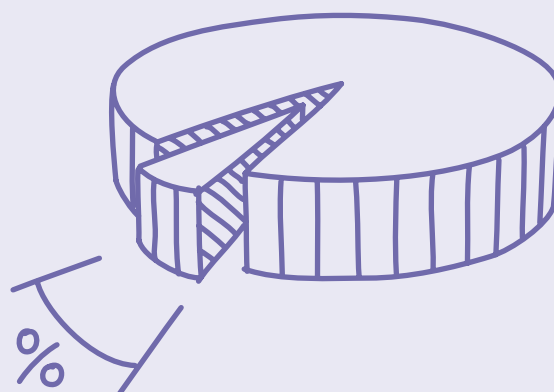
Vous trouverez la liste des établissements qui effectuent les démarches pour que vous obteniez l'Incitatif québécois à l'épargne-études sur le site de Revenu Québec (www.revenuquebec.ca).

Pour plus d'information sur le sujet, consultez le site Web www.cibletudes.ca.



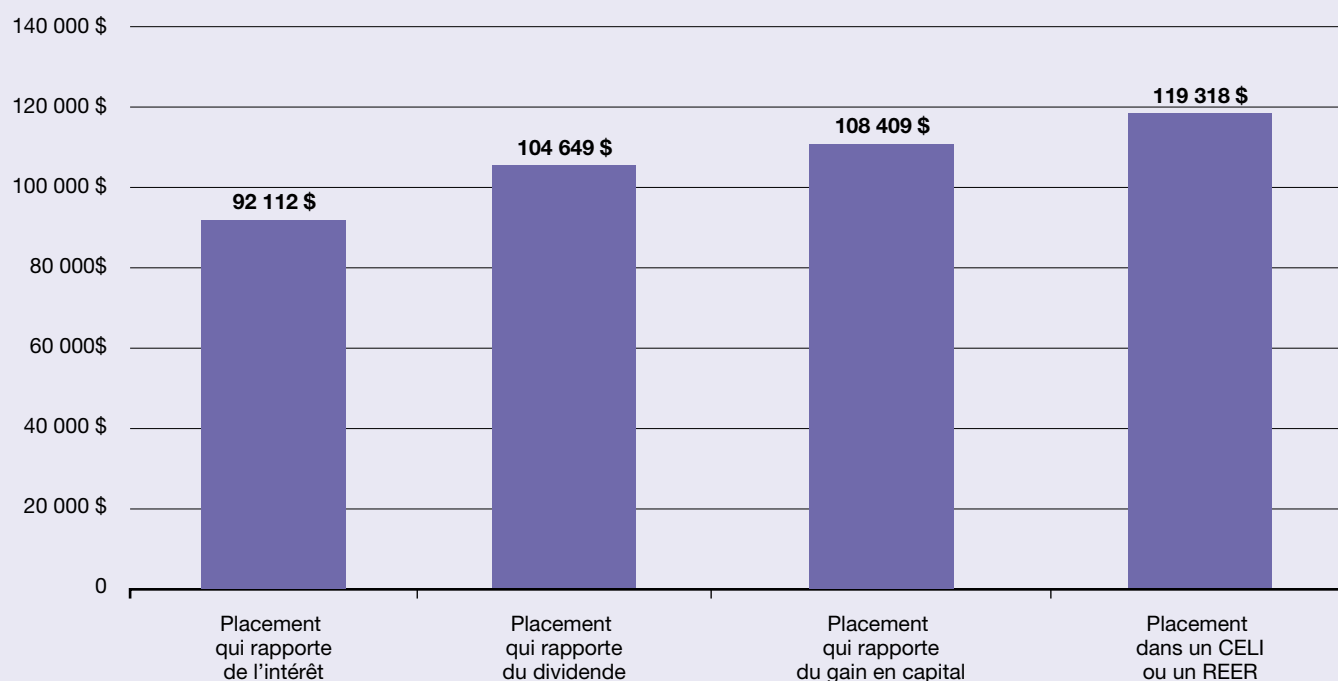
93 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT

Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) est un régime enregistré qui permet aux adultes, depuis janvier 2009, de placer chaque année des sommes qui s'accumuleront à l'abri de l'impôt. Vous n'obtenez toutefois pas de réduction d'impôt en contribuant au CELI. En revanche, les sommes retirées d'un CELI ne sont pas imposables. Pour plus d'information sur le REER ou le CELI, consultez les sites Web de Question Retraite au www.questionretraite.ca et de l'Autorité des marchés financiers au www.lautorite.qc.ca.



Le graphique suivant montre combien d'argent vous pouvez accumuler en tenant compte de l'impôt. Vous remarquerez qu'investir dans un REER ou un CELI vous permet d'économiser beaucoup.

ACCUMULATION D'UN PLACEMENT ANNUEL DE 2 500 \$ À UN TAUX DE RENDEMENT DE 5 % PENDANT 25 ANS



Hypothèses :

- Le taux marginal d'imposition s'élève à 38,4 %.
- Vous liquidez les investissements après 25 ans.
- Le niveau d'imposition est celui de l'année 2015.
Vous réalisez vos investissements à la fin de l'année.

Source : *Guide de l'investisseur*, Éditions Protégez-Vous



94 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RÉGIME COMPLÉMENTAIRE DE RETRAITE

Si votre employeur offre un régime complémentaire de retraite (RCR) auquel il cotise, profitez-en! Les sommes placées dans un RCR sont déductibles d'impôt. Ainsi, si vous investissez 1 000 \$, vous économisez 384 \$¹ d'impôts. En réalité, vous déboursez donc 616 \$. Si votre employeur cotise autant que vous, 2 000 \$ s'accumuleront à votre nom grâce à votre investissement de 616 \$. Voici ce que vous amasserez au fil du temps.

SOMMES ACCUMULÉES APRÈS 35 ANS DANS UN RÉGIME DE RETRAITE À COTISATION DÉTERMINÉE
SELON DIFFÉRENTS SCÉNARIOS DE RENDEMENT ET SELON LES SOMMES INVESTIES

Sommes investies annuellement employé / employeur	Taux de rendement annuel de 3 %	Taux de rendement annuel de 4 %	Taux de rendement annuel de 5 %	Taux de rendement annuel de 6 %
1 000 \$ / 1 000 \$	120 924 \$	147 304 \$	180 641 \$	222 870 \$
2 000 \$ / 2 000 \$	24 848 \$	294 609 \$	361 281 \$	445 739 \$
3 000 \$ / 3 000 \$	362 772 \$	441 913 \$	541 922 \$	668 609 \$
4 000 \$ / 4 000 \$	483 697 \$	589 218 \$	722 562 \$	891 478 \$
5 000 \$ / 5 000 \$	604 621 \$	736 522 \$	903 203 \$	1 114 348 \$

Hypothèse : l'employeur cotise autant que vous.

Source : *Guide pratique de l'investisseur*, Éditions Protégez-Vous

1. Nous supposons un taux marginal d'imposition de 38,4 %.

95 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RVER (RÉGIME VOLONTAIRE D'ÉPARGNE-RETRAITE)

Le RVER est un régime d'épargne-retraite implanté graduellement depuis le 1^{er} juillet 2014. Il permet aux employés qui y participent de cotiser par déduction sur la paie. Aux fins de l'impôt, les cotisations de l'employé sont déduites du revenu gagné et elles s'accumulent à l'abri de l'impôt.

QUI PEUT PARTICIPER À UN RVER?

Le RVER vise principalement les employés d'au moins 18 ans qui n'ont pas accès à un régime de pension agréé ou à un régime d'épargne-retraite offert par leur employeur ou à un CELI au moyen d'une retenue sur le salaire. Les employés doivent compter au moins un an de service continu.

Les employés concernés sont automatiquement inscrits au RVER souscrit par leur employeur. Les travailleurs autonomes et toutes les personnes qui souhaitent profiter de ce régime peuvent souscrire un RVER.

EXEMPLE

Prenons l'exemple fictif de Jérôme, qui gagne 50 000 \$ par année. Il cotise par déductions automatiques sur sa paie 2 % de son salaire dans un RVER. Son taux marginal d'imposition est de 40 %. Ainsi, pour la première année, il cotise 1 000 \$ (2 % de 50 000 \$). Compte tenu de la réduction d'impôt automatiquement considérée (400 \$, soit 40 % de 1 000 \$), il ne débourse que 600 \$. À la fin de la première année, il aura donc accumulé 1 021 \$, soit les 1 000 \$ investis, auxquels s'ajoute le rendement. Son salaire augmente de 2 % par année. Voici les sommes qu'il accumulera dans son RVER en obtenant un taux de rendement annuel de 4,5 %. Nous supposons que son employeur ne cotise pas à son RVER.

TABEAU DES SOMMES ACCUMULÉES AU FIL DU TEMPS

Années	Salaire annuel	Cotisation nette d'impôt de l'employé au RVER	Sommes accumulées
1	50 000 \$	600 \$	1 021 \$
2	51 000 \$	612 \$	2 109 \$
3	52 020 \$	624 \$	3 267 \$
18	70 012 \$	840 \$	31 879 \$
19	71 412 \$	857 \$	34 773 \$
20	72 841 \$	874 \$	37 826 \$

Notez que les sommes que Jérôme sortira de son RVER seront imposables.

Pour plus d'information sur le sujet, consultez le site suivant : www.rver.gouv.qc.ca.

Pour savoir combien vous accumulerez en cotisant au RVER, consultez le calculateur *Combien accumulerez-vous dans votre RVER?*, disponible sur le site Web de l'Autorité des marchés financiers.

Source de ce truc : Site Web de l'Autorité des marchés financiers, 2015

96 VÉRIFIEZ SI INVESTIR DANS DES ACTIONS DE FONDS DE TRAVAILLEURS SERAIT AVANTAGEUX POUR VOUS

En investissant dans ce type de fonds, vous bénéficiez d'avantages fiscaux. Vous devez généralement conserver votre investissement jusqu'à votre retraite, mais certaines possibilités de rachats sont tout de même offertes (achat d'une première maison, retour aux études, lancement d'une entreprise, etc.). En enregistrant vos actions dans un REER, vous obtiendrez une plus grande réduction d'impôt.

Vous pouvez contribuer à des fonds de travailleurs au moyen de retenues sur votre salaire et ainsi obtenir automatiquement des réductions d'impôt sur chaque paie.

Seules les personnes qui peuvent conserver leurs actions jusqu'à la retraite et qui ont une certaine tolérance aux risques devraient considérer la possibilité d'investir dans les fonds de travailleurs. Le capital de risque peut ne pas convenir à votre profil d'investisseur ni à votre horizon de placement. Lisez le prospectus avant d'investir.

97 MAGASINEZ LES FRAIS DE PLACEMENT

Les frais de placement réduisent les sommes que vous accumulez. Pour diminuer ces frais, magasinez! Ils diffèrent considérablement d'un type de placement à l'autre et d'un établissement à l'autre.

Par exemple, vous pouvez généralement négocier les frais pour acquérir un fonds commun de placement (frais d'acquisition reportés). Ces frais peuvent varier de 0 % à 5 % de la somme investie. Imaginez si vous investissez 25 000 \$ dans un fonds et que vous payez 4 % de frais. Cela représente 1 000 \$. En négociant, il est possible d'économiser cet argent. Vos talents de négociateur sont limités? Aucun problème : plusieurs fonds communs de placement sont offerts sans frais d'acquisition.

Pour certains fonds, on demande plutôt des frais de sortie, mais il existe des fonds qui n'en ont pas. Vérifiez également les frais de gestion.

Vous désirez voir l'effet des frais de gestion sur la valeur de vos placements? Utilisez le calculateur *L'impact des frais d'investissement*, disponible sur les sites Web de Question Retraite et de l'Autorité des marchés financiers. Des frais élevés ne veulent pas dire que le gestionnaire est meilleur.

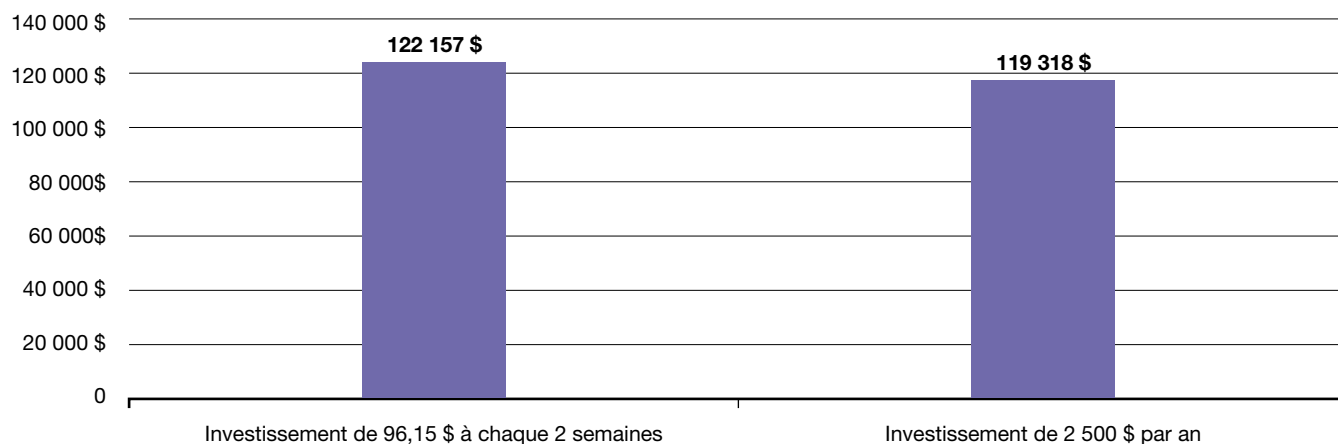
Malgré les frais de placement, rappelez-vous le premier truc de ce guide : *vous pourriez avoir avantage à faire affaire avec un représentant autorisé qui vous aidera à maximiser vos investissements selon votre situation personnelle, votre profil d'investisseur et votre tolérance au risque.*



98 ÉPARGNEZ À CHAQUE PAIE PLUTÔT QU'À LA FIN DE L'ANNÉE

Le graphique suivant montre que vous accumulerez généralement plus d'argent en investissant un plus petit montant toutes les deux semaines plutôt qu'un gros à la fin de l'année. En effet, si vous investissez toutes les deux semaines, les sommes commenceront à s'accumuler plus rapidement que si vous attendez à la fin de l'année. Aussi, investir un petit montant régulièrement est plus facile que d'essayer de trouver une somme importante à la fin de l'année.

ACCUMULATION D'UN INVESTISSEMENT ANNUEL RAPPORTANT 5 % DE RENDEMENT PAR AN PENDANT 25 ANS



99 ACCUMULEZ UN COUSSIN DE SÉCURITÉ ET ÉVITEZ LES FRAIS BANCAIRES¹

Les établissements financiers facturent différents frais, par exemple lorsque vous retirez des sommes ou effectuez des paiements au guichet, au comptoir ou sur Internet.¹

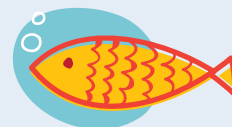
Ils offrent toutefois des forfaits qui permettent de payer un montant fixe chaque mois plutôt que des frais pour chaque transaction. Plusieurs établissements ne facturent aucuns frais si vous maintenez un solde dans votre compte. Généralement, le montant doit se situer entre 1 000 \$ et 5 000 \$, mais cette somme varie selon les établissements et les forfaits. Par exemple, maintenir un solde de 1 000 \$ pourrait vous permettre d'effectuer un nombre limité de transactions sans frais. Accumuler la somme exigée pour économiser les frais représente un objectif intéressant et payant.

Par exemple, certains forfaits permettent de faire un nombre illimité de transactions chaque mois et coûtent 11,95 \$ par mois. Ils sont toutefois gratuits si vous maintenez un solde de 3 000 \$ dans votre compte.

Ainsi, vos 3 000 \$ vous « rapporteront » 143 \$ par an, soit l'équivalent d'un certificat de placement garanti qui procure un rendement de près de 8 % avant impôt², ou d'un certificat de placement garanti déposé dans un CELI qui offre un rendement de 4,8 %. Si vous disposez déjà d'un fonds d'urgence ou si vous prévoyez en accumuler un, faites d'une pierre deux coups : conservez une partie de votre fonds d'urgence dans votre compte pour éviter de payer des frais mensuels. Ainsi, votre fonds vous fera économiser beaucoup!

Si vous n'avez pas les sommes requises pour éviter de payer des frais bancaires, magasinez votre forfait plutôt que de payer pour chaque transaction. Vérifiez si vous économiseriez des sommes importantes. Avez-vous vraiment besoin d'un forfait qui vous permet d'effectuer un nombre illimité de transactions? Pour réduire le nombre de transactions, vous pourriez :

- éviter de retirer des sommes peu importantes, par exemple 20 \$. À la place, sortez de votre compte une somme un peu plus élevée en demeurant raisonnable;
- utiliser une carte de crédit comme moyen de paiement au lieu de la carte de guichet. Vous pourriez ainsi rembourser beaucoup d'achats en une seule transaction à la fin du mois. Attention! Vous devrez être très discipliné pour que le truc soit efficace;
- demander à vos fournisseurs de services de prélever leurs dus sur votre carte de crédit plutôt que dans votre compte. Encore une fois, faites attention. Le truc sera convenable seulement si vous faites preuve de beaucoup de discipline.



Autant que possible, évitez d'utiliser les guichets des autres établissements financiers s'ils exigent des frais plus élevés.

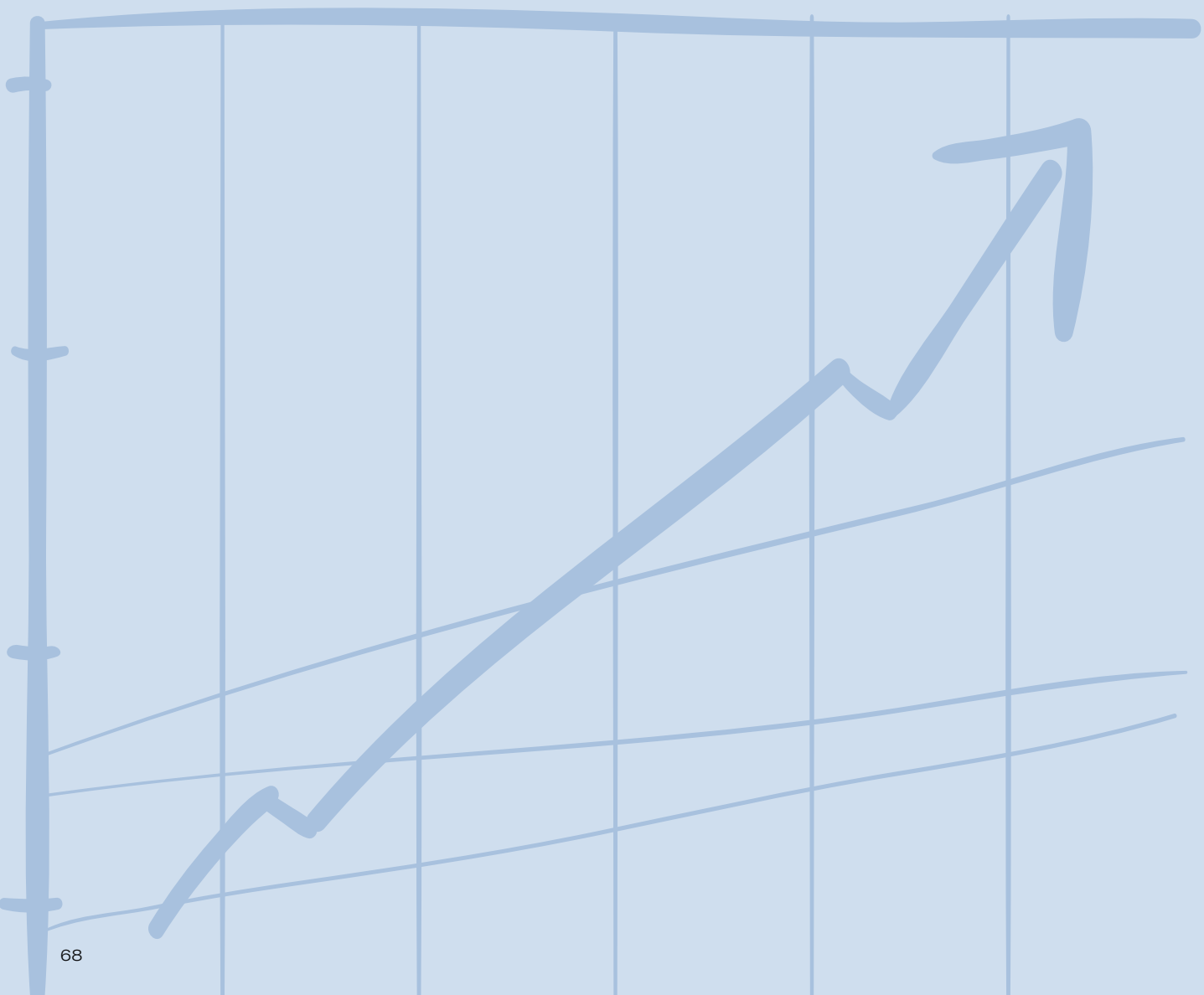
1. Source des renseignements fournis dans cette section : Comment faire le point sur vos finances personnelles?, Autorité des marchés financiers.
2. Nous supposons que vous payez 40 % d'impôt sur l'intérêt obtenu.

CONCLUSION

Voilà! Avec tous ces trucs pour économiser beaucoup en vous privant peu, vous pouvez économiser, investir et planifier votre avenir. Si vous commencez votre vie professionnelle, le fait d'avoir de bonnes habitudes financières, notamment d'appliquer simplement les trucs de ce guide, pourrait vous permettre d'atteindre plusieurs objectifs financiers d'envergure.

Vous aurez peut-être besoin de vous priver pour redresser votre situation financière, mais dès que vous réaliserez vos premières économies et les réinvestirez selon vos priorités, vous verrez l'effet boule de neige des épargnes. En fait, vous y prendrez certainement goût. Pour terminer, rappelons une dernière fois que peu importe votre situation financière, faire affaire avec un professionnel qui vous conseillera personnellement vous aidera grandement à atteindre vos objectifs financiers. N'hésitez pas à en consulter un (⇒ truc 1 du guide)!

Vous connaissez d'autres trucs qui permettent d'économiser beaucoup en se privant peu? Faites-en-nous part. Nous pourrions les ajouter au contenu de ce guide lors d'une prochaine édition! Vous utilisez les trucs du guide et désirez partager vos succès? Dites-le-nous également sur la page Facebook de Question Retraite ou à info@questionretraite.qc.ca!



QUESTION RETRAITE

Question Retraite est un groupement public-privé ayant pour mission de sensibiliser les travailleurs québécois de moins de 45 ans à l'importance de planifier financièrement leur retraite pour atteindre la sécurité financière. Au nombre des activités parrainées par Question Retraite, citons la parution du Guide de la planification financière de la retraite ainsi que la tenue, en octobre de chaque année, du Mois de la planification financière de la retraite.

Les membres de Question Retraite sont :

