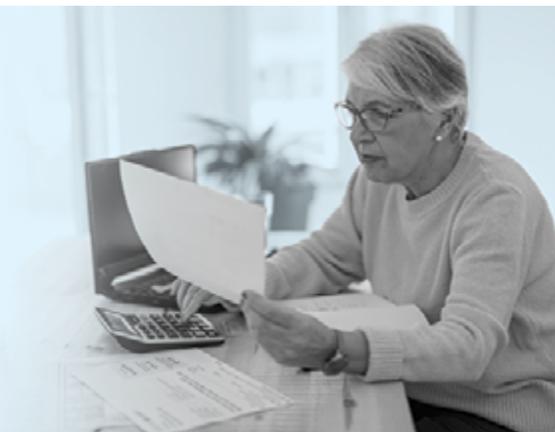


L'année tire à sa fin : comment gèrerez-vous vos dépenses?



À l'approche de la fin de l'année, le moment est tout indiqué pour évaluer vos dépenses avec l'objectif de redresser vos finances. Nouvelle année, nouveau départ. Lorsque vous avez le contrôle de vos dépenses et que vous êtes en mesure d'accumuler votre patrimoine, au lieu de vous endetter davantage, vous facilitez l'atteinte de vos objectifs financiers à court et long terme.

Comment réussir la gestion de vos dépenses à la fin de l'année? Voici quelques conseils judicieux.

- 1. Élaborez un plan de patrimoine.** Si vous n'avez pas encore retenu les services d'un conseiller, il s'agit d'une bonne résolution pour le nouvel an. Nous avons tous des objectifs précis à atteindre et un plan rigoureux peut vous donner un coup de main en 2024. Un plan de patrimoine développé par un professionnel tient compte de vos circonstances, de vos objectifs, de votre horizon de placement et de votre tolérance au risque. Il vous aidera à épargner, investir, gérer vos dettes et optimiser votre situation fiscale. De plus, vous pouvez l'adapter en fonction de l'évolution de votre situation et des étapes de votre vie. La création et le maintien d'un plan de patrimoine personnalisé requièrent une formation, des compétences et une expérience uniques, d'où la valeur d'un conseiller qualifié.
- 2. Dressez un budget.** L'établissement du budget est un élément-clé de la planification du patrimoine. À la base, un budget suit vos sources de revenus et vos dépenses sur une période donnée (chaque mois, par exemple). Il vous offre un aperçu constant de votre gestion de l'argent et vous permet d'identifier les éléments à améliorer. Lorsque le temps des Fêtes bat son plein, il est facile de trop dépenser lors d'événements sociaux et pour des cadeaux. En cette fin d'année, portez une attention particulière aux dépenses et à vos dettes en établissant un budget raisonnable et en le respectant.
- 3. Consolidez vos dettes.** La somme que vous dépensez pendant les Fêtes est essentiellement discrétionnaire, mais quelques fois, il est impossible de ne pas s'endetter davantage. La plupart des gens ont des paiements hypothécaires, un prêt automobile, des dépenses à faire sur la maison, etc. Un conseiller peut analyser vos dettes et collaborer avec vous et votre institution financière afin de déterminer s'il est avantageux de procéder à une consolidation et de réduire le taux d'intérêt applicable à un prêt ou une marge de crédit. Souvent, la consolidation de vos dettes représente un excellent moyen pour réduire vos dépenses globales.
- 4. Engagez-vous à épargner.** Certes, il est important de réduire votre endettement, mais épargner l'est tout autant. Une bonne stratégie consiste à vous payer en premier en déposant un montant fixe (10 % par exemple) de chaque paie dans un compte d'épargne ou d'investissement. Ainsi, vous accroissez votre patrimoine à long terme, tout en ne succombant pas à la tentation de trop dépenser. Par ailleurs, la fin d'année est une excellente occasion de prévoir un montant à investir dans des régimes enregistrés l'année suivante. Le 1er janvier, par exemple, vous pouvez commencer à verser les cotisations annuelles à votre REER ou CELI. Vous pourrez non seulement réduire vos dépenses en vous forçant à épargner, mais vous bénéficierez également des avantages fiscaux plus tôt dans l'année. L'épargne prend aussi la forme de l'argent que vous mettez de côté pour les urgences, comme une perte d'emploi, d'importantes réparations à un véhicule ou à la maison, une maladie

grave, etc. Personne ne sait quand nous aurons un besoin urgent d'argent. Par conséquent, un fonds d'urgence (plusieurs experts recommandent un montant minimum correspondant aux dépenses du ménage sur 3 mois) est primordial pour garantir votre préparation et votre tranquillité d'esprit.

Il est toujours judicieux de garder le contrôle de ses dépenses. La fin d'année sert souvent de motivation aux personnes qui veulent prioriser leurs finances et apporter des changements l'année suivante.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

Cet article a pour but de fournir des renseignements strictement généraux sur certains sujets et ne doit pas être considéré comme un avis fiscal ou juridique. Veuillez obtenir des conseils professionnels indépendants adaptés à vos circonstances particulières. Investia Services financiers inc. est une filiale à part entière de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., une société d'assurance de personnes qui exerce ses activités sous le nom commercial de iA Groupe financier.