

BÉATRICE BERNARD-POULIN

**Ça coûte
ENCORE PLUS CHER,
être un
ADULTE!**



Comment gérer
tes finances
comme un pro
(ou presque)

NOUVELLE
ÉDITION

LOGIQUES

BÉATRICE BERNARD-POULIN

Ça coûte
ENCORE PLUS CHER,
être un
ADULTE !

Comment **gérer**
tes finances
comme un pro
(ou presque)

LOGIQUES

Sommaire

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Je me présente | 11 |
| Introduction | 15 |
| À quoi sert ce livre | 17 |
| L'importance des projets | 18 |
| 1. Pourquoi apprendre à gérer ton argent (même si c'est plate) | 21 |
| Commencer à épargner | 22 |
| La magie des intérêts composés | 26 |
| L'automatisation | 28 |
| Si tu as déjà des dettes | 30 |
| Les impôts | 38 |
| 2. Ça sert à quoi, tout ça ? | 41 |
| Le budget « bonheur » | 42 |
| 3. Premiers revenus | 47 |
| Processus d'embauche | 51 |
| Négocier un salaire | 53 |
| Revenus supplémentaires | 56 |
| Et si un emploi traditionnel n'était pas pour toi ? | 59 |
| 4. Premières dépenses | 63 |
| L'éducation | 67 |
| Coût du matériel et autres dépenses | 74 |
| La vie sociale | 75 |

| | |
|------------------------------------------------------------|------------|
| Le cellulaire | 76 |
| Le sport | 78 |
| La culture | 81 |
| La mode | 84 |
| La beauté | 91 |
| C'est quoi, une dépense « stupide » ? | 94 |
| Payer le bon prix | 97 |
| 5. Premier budget | 101 |
| Pourquoi faire un premier budget | 103 |
| Exercice à faire avant d'élaborer un budget | 104 |
| Comment élaborer ton premier budget | 105 |
| Comment utiliser ton budget | 107 |
| 6. Trucs d'adultes importants à connaître | 109 |
| Les assurances | 109 |
| Quelles assurances choisir ? | 114 |
| La négociation | 119 |
| Tes droits | 123 |
| Comment faire respecter la garantie légale | 128 |
| 7. Le dossier de crédit | 131 |
| 8. Première carte de crédit | 135 |
| Comment fonctionne le crédit | 136 |
| L'argent comptant n'est pas mort | 140 |
| 9. Premier appart | 145 |
| Les dépenses associées | |
| au premier appartement | 146 |
| La recherche | 149 |
| Le déménagement | 151 |
| L'assurance habitation | 152 |
| L'électricité | 153 |
| Les télécommunications | 155 |
| Meubler et décorer ton appartement | 158 |
| Devenir un adepte du <i>DIY</i> | 160 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 10. Première épicerie | 163 |
| Comment faire l'épicerie | 164 |
| Trucs pour réduire les coûts | 167 |
| Manger local | 171 |
| Aliments de base à avoir | 172 |
| Équipement à avoir en cuisine | 173 |
| Cuisiner | 175 |
| Gaspillage alimentaire | 180 |
| Jardiner | 181 |
| 11. Première voiture | 183 |
| Achat ou location ? Neuf ou usagé ? Ou autopartage ? | 184 |
| Les frais minimaux associés à une voiture .. | 194 |
| Coûts fixes | 195 |
| Coûts de fonctionnement | 196 |
| 12. Premier voyage | 199 |
| Comment préparer ton premier voyage | 200 |
| Comment épargner pour un voyage | 203 |
| Comment déterminer ton budget de voyage . | 204 |
| Quelques trucs pour réduire les coûts | 207 |
| Le voyage en solo | 214 |
| Le voyage de longue durée | 215 |
| Trucs bancaires | 221 |
| 13. Pourquoi penser à l'avenir (même si ça semble très loin) | 227 |
| Dépenses d'adulte | 228 |
| La retraite | 230 |
| Conclusion | 237 |
| Lexique | 241 |
| Ressources supplémentaires | 247 |
| Remerciements | 249 |

AVERTISSEMENT

Ce livre N'est PAS l'équivalent d'un cours de finances.

Je ne suis ni comptable ni conseillère financière.

Introduction

C'est décidé : cette année, tu pars en appartement. Encore mieux : tu pars en appartement et tu achètes le char de tes rêves. OK, OK, une voiture usagée à moins de 2000 \$.

Tu as terminé le secondaire, le cégep ou l'université, et il est temps de voler de tes propres ailes. Ah, et tant qu'à faire, ça mérite un petit voyage pour célébrer le tout, pourquoi pas ? Deux semaines aux États-Unis ? Nah. Un vrai de vrai voyage, là, comme sur Instagram. Deux mois, au moins. Pourquoi pas faire un échange étudiant ? Ou profiter d'un visa de vacances-travail ?

C'est tellement motivant, ce genre de projet ! Tu embarques à pieds joints dans l'aventure, plein d'enthousiasme et de motivation, jusqu'à ce que tu réalises...

Assurances, hein ? Maison-auto-voyage-vie-maladie-prêt ? C'est quoi, ça ? Pourquoi faut-il payer autant ? Est-ce que ça vaut la peine ? C'est quoi, toutes les retenues sur ta

paie, déjà que le salaire minimum, ce n'est pas énorme ? Comment vas-tu réussir à tout payer ce qu'il te faut quand tu ne fais pas tant d'argent ?

Ah, le crédit, quelle belle idée... sauf que... 19,9% d'intérêt ! Tu réalises bien vite que si tu paies tout avec ta belle petite carte de plastique et que tu ne rembourses que le solde minimum, tes achats coûteront bientôt le double de leur prix original.

Bienvenue dans la vie d'adulte !

Mon émission de télé préférée est *Friends*, même si elle commence à dater pas mal – la série a été diffusée de 1994 à 2004 ! Dans le premier épisode, Rachel vient juste de quitter sa ville natale, où ses parents et son futur-mari-~~qu'elle-n'épousera-finalement-pas~~ paient tout pour elle, et elle se voit forcée de couper ses cartes de crédit dont son père paie le solde. Monica lui dit : « *Welcome to the real world. It sucks. You're gonna love it !* » (« Bienvenue dans la vraie vie. C'est plate. Tu vas adorer ça ! »)

Je pense qu'il n'y a pas de meilleure introduction à la vie d'adulte.

C'est très difficile par moments, mais il y a tellement de beaux côtés !

C'est justement parce que je sais à quel point certaines responsabilités d'adulte peuvent être plates que j'ai décidé de t'aider à comprendre tout ça.

Peu importe si tu commences à peine à magasiner pour une auto, à rêver à ton premier voyage, si tu as un emploi ou si tu te concentres sur tes études avec des prêts et bourses, si tu habites chez tes parents ou si tu es sur le point de signer ton premier bail, j'espère que tu trouveras dans ce livre des conseils qui t'éviteront certaines erreurs financières.

Bienvenue dans la vraie vie. C'est plate. Tu vas adorer ça !

À QUOI SERT CE LIVRE

Si tu ressens de la culpabilité par rapport à « où tu es rendu », j'espère que les prochaines pages t'aideront à t'en débarrasser.

Même si l'éducation financière est abordée à l'école, c'est un sujet qui reste flou pour plusieurs d'entre nous. On sait peut-être (et j'insiste sur le « peut-être ») résoudre l'équation $ax^2 + bx + c = 0$, mais faire un budget n'est pas encore tout à fait acquis. Ne vaudrait-il pas mieux comprendre les valeurs nutritives des aliments plutôt que de retenir des dates par cœur ? Apprendre nos droits et devoirs de citoyen ? Ou à coudre ?

Je m'égare.

Peut-être que tes parents t'ont assis, un mercredi soir d'hiver, pour te montrer comment faire un budget selon les règles de l'art. Mais peut-être que tu n'as pas reçu d'éducation financière de leur part, non plus. Quelle que soit la raison, un manque de connaissances ou l'inverse, puisque l'argent n'était pas un problème, ce n'est jamais devenu un sujet de discussion.

Certains d'entre nous sont fascinés par les chiffres, d'autres sont incapables de faire la moindre multiplication.

Certains d'entre nous sont hyper organisés et peuvent apprendre de nouveaux systèmes rapidement, tandis que c'est beaucoup plus difficile pour d'autres.

Puisque tu ne connais pas tout ce que tu devrais en matière de finances, pourquoi t'y intéresser ? Puisque tu n'es pas naturellement habile avec les chiffres, à quoi bon ? Puisque tu trouves ça intimidant, abandonner avant de commencer semble parfois la meilleure option.

On commence tous à différents niveaux. Compare-toi avec toi-même, pas avec les autres.

L'attrait de la perfection peut être dangereux et t'empêcher d'avancer. Ça semble quétaine, mais c'est vrai. Pour moi, ç'a longtemps été un blocage important.

Mais ç'a du sens, dans le fond. L'être humain a tendance à être plus marqué par le négatif que le positif. Les émotions négatives, les interactions sociales désagréables ou les événements traumatisants ont un plus grand effet sur notre état psychologique que les choses neutres et même positives. Ça explique bien des affaires...

Dans le même ordre d'idées, il existe aussi l'aversion à la perte, un biais comportemental qui nous pousse à accorder plus d'importance à une perte qu'à un gain du même montant. C'est-à-dire que ça fait plus mal de perdre 20 \$ que ça fait du bien de gagner 20 \$. C'est fou, non ?

Il s'agit de trucs ancrés dans ton cerveau. Être conscient de ces biais et de ces réactions tout ce qu'il y a de plus normales t'aidera à comprendre certains de tes comportements de consommation.

De mon côté, je me suis intéressée aux finances parce que je me suis rendu compte que des gens qui avaient encore moins de connaissances que moi appréciaient mes astuces. J'aime vulgariser des concepts compliqués, pis ç'a l'air que je réussis pas pire.

C'est certain que tu as aussi des forces, des aptitudes. Utilise-les pour t'aider à naviguer dans la vie d'adulte plutôt que de te concentrer sur tes faiblesses !

L'IMPORTANCE DES PROJETS

Pour que ce livre te soit le plus utile possible, je te suggère de te questionner sur les raisons qui t'ont amené à le lire. C'est beaucoup plus motivant de faire des changements et des améliorations quand tu as un objectif clair !

Selon le dernier mémoire du Conseil permanent de la jeunesse, les trois projets prioritaires évoqués par les jeunes étaient les études universitaires (et un possible changement de ville), les voyages et les imprévus¹.

Et toi, que veux-tu ?

- Déménager en appartement ?
- Acheter une voiture ?
- Continuer tes études ?
- Partir en voyage ?
- Te lancer en affaires ?
- Avoir plus d'argent de poche ?
- Réaliser un gros, gros projet dans les dix prochaines années ?

Il n'y a pas de bonne ou de mauvaise réponse. En fait, il n'y a qu'une seule bonne réponse : celle qui correspond à tes envies.

Quand tu auras à faire des choix un peu plates (genre acheter moins de vêtements ou travailler plus d'heures), tu sauras pourquoi tu le fais. C'est concret.

Dans ce livre, on va y aller petit à petit. On va regarder l'argent que tu as (même s'il n'y en a pas tant !), l'argent que tu dépenses, ton budget (ben oui, tu vas devoir en faire un), tes dépenses fixes et variables, et plein d'autres termes financiers qui peuvent faire peur².

Quel que soit ton but, ton « pourquoi », tu peux diviser tes objectifs en étapes que tu pourras accomplir tranquillement. Ça aide à gérer le vertige. Et quand tu te trouves poche, cocher « FAIT » est motivant, ça prouve que tu es capable. C'est pour cette raison que les listes sur papier

1. *Maîtriser ses finances personnelles : ce n'est pas un luxe !*, mémoire du Conseil permanent de la jeunesse, octobre 2010.

2. Tu trouveras un lexique de plusieurs termes financiers à la fin du livre.

sont mes préférées : il n'y a rien de mieux que de cocher ou de barrer une étape lorsqu'elle est accomplie.

Si tu n'as pas de projet précis pour le moment, c'est OK aussi, hein ! J'espère que les prochaines pages t'aideront à démêler tes envies.

Même si tu juges que tu manques de connaissances financières, que la société te dit que c'est le cas, essaie d'adopter une attitude positive. « *Fuck it*, ça ne sert à rien à ce point-ci » (*aka* la réaction la plus facile) n'est pas la solution, surtout quand vient le temps d'améliorer tes connaissances. Rappelle-toi les biais mentionnés plus haut.

Personnellement, je suis une très grande fan de Marie Forleo, une *coach* en entrepreneuriat américaine. Une des nombreuses leçons que j'ai apprises d'elle est vitale : la différence entre *I can't* et *I won't*. « Je ne peux pas » et « Je ne vais pas le faire ». Si tu bloques, si tu n'arrives pas à trouver le budget nécessaire pour un projet, arrête-toi un instant et pose-toi la question suivante : « Est-ce réellement que je n'y arrive pas, ou est-ce que je ne veux pas le faire pour l'instant ? » C'est OK que la réponse soit que tu ne veux pas. Mais sois honnête avec toi-même plutôt que de te saboter.

Pourquoi apprendre à gérer ton argent (même si c'est plate)

Être un adulte signifie passer 90 % du temps à stresser à propos de l'argent et 10 % à dépenser l'argent que tu n'as pas, parce que tu étais trop stressé cette semaine.

C'est ben plate, ce que je vais te dire, mais la vie, c'est financier pas mal. Alors, même si tu trouves ça ennuyant comme tout, tu n'auras pas d'autre choix que de t'y intéresser un jour ou l'autre.

Il y a des millions de « pros des finances personnelles » sur terre. Certains en sont de vrais, mais vaudrait vraiment mieux éviter de suivre les conseils de certains autres...

Certains ont des formations, d'autres non. Et certains offrent des conseils qui marchent pour tout le monde, mais pas pour toi (ou moi).

Le truc, c'est d'y aller une étape à la fois. De trouver LA source qui te motivera. Plus tu commences jeune, plus

tu seras gagnant. Mais ça ne signifie pas que c'est peine perdue si tu commences plus vieux, hein !

Modifier une ou deux petites habitudes, faire un ou deux petits efforts peut faire toute la différence. Honnêtement ? Tu vas gaffer. Tu vas prendre de mauvaises décisions. Tu ne réussiras peut-être pas à garder toutes tes bonnes intentions. L'important, c'est d'essayer et de tirer des leçons de chacune de tes expériences. Essaie des choses, même si tu ne crois pas être prêt ou en avoir les capacités.

COMMENCER À ÉPARGNER

Avant de parler de budget et de dépenses, je veux parler d'une chose importante : l'épargne.

L'épargne, tu en entends sûrement parler depuis longtemps. Ce sont les sous accumulés dans une tirelire, c'est l'argent de poche que te donnaient tes grands-parents et que tu gardais précieusement dans une enveloppe, c'est la caisse scolaire à laquelle tu as peut-être participé, c'est l'argent que tu mets de côté pour des projets.

C'est l'argent qui s'est avéré essentiel pour plusieurs, en mars 2020, quand tellement d'industries ont dû cesser leurs activités du jour au lendemain, sans avertissement.

L'épargne, c'est un filet de sécurité pour les imprévus, d'abord et avant tout.

Connais-tu la différence entre les mots « épargner » et « économiser » ? Économiser signifie dépenser moins... ce qui permet ensuite d'épargner, c'est-à-dire de mettre de l'argent de côté pour des projets ou pour les imprévus ! Une petite distinction qu'il est important de comprendre !

On s'entend : mettre 1000 \$ de côté par année quand tu fais 5000 \$ annuellement à ta première job, ce n'est pas exactement réaliste. Selon Catherine L'Heureux Savoie, responsable en ressources humaines et vie associative à l'ACEF de l'est de Montréal : « Si quelqu'un a de très petits revenus et commence à avoir des choses à payer, par exemple sa carte de transport en commun, son cellulaire, une barre de chocolat, ce sera difficile de parler d'épargne ! Mais dès le moment où il y a une possibilité, l'important n'est pas le montant, le pourcentage de notre revenu annuel, c'est chaque somme épargnée. »

Si tu as moins de 18 ans, tu devrais jaser de tout ce qui touche aux finances avec tes parents. Tu ne pourras pas prendre de décisions indépendantes avant cet âge³.

Avoir plus d'un compte bancaire peut aider à ne pas faire d'achats inutiles et évitables pour épargner plus rapidement. Personnellement, j'ai un compte principal dans lequel je dépose mes paies et que j'utilise pour mes dépenses de tous les jours et un compte d'épargne, en plus d'un REER et d'autres placements.

Mon second compte sert uniquement à l'épargne. Selon ma situation du moment, soit j'ai un programme d'épargne automatique, soit je dépose moi-même les sous. Ce compte est gratuit et offre des intérêts un peu plus élevés que mon compte courant.

De cette façon, je n'ai pas l'impression d'avoir « tant » d'argent dans mon compte principal et je suis ainsi moins tentée de faire des dépenses farfelues. Et même si je voulais le faire, mes comptes sont dans deux institutions financières différentes, et un transfert prend environ quarante-huit heures, ce qui peut me faire oublier la tentation !

3. canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/sensibiliser-enfants-argent/sensibiliser-adolescents-credit.html

Tu ne crois pas que c'est important de séparer ton argent « nécessaire » de ton budget « plaisir » ? Pour ce livre, j'ai discuté avec Patrick Morin, conseiller en sécurité financière chez Groupe GBM inc. Il m'a raconté une anecdote révélatrice : « Je suis propriétaire de quelques logements et j'ai des locataires qui me chicanent si j'encaisse leur chèque trop tard... parce qu'ils ont déjà dépensé l'argent ! J'ai déjà eu un chèque qui a rebondi parce que j'ai attendu au 5 du mois au lieu du 1 pour l'encaisser. »

D'ailleurs, selon lui, l'épargne est hyper importante : « Une fois qu'on a passé le statut précaire, qu'on s'installe, qu'on a fait un budget, qu'on sait combien ça coûte vivre, on devrait avoir de trois à six mois de notre paie nette dans un compte de banque. Avant de commencer à penser à la retraite, à l'achat d'une maison, tu devrais avoir un fonds de sécurité. »

L'épargne automatique, c'est fabuleux pour ça. Pas besoin de toucher à quoi que ce soit ! À une fréquence déterminée, l'argent quitte ton compte courant pour se rendre automatiquement dans ton compte d'épargne (ou ton compte « Projet », si tu préfères).

Comment savoir combien épargner ? Il existe plusieurs théories à ce sujet et je crois que la réponse dépend énormément de facteurs. Par exemple, la règle du 50/20/30 est très populaire sur Internet.

- Planifier 50 % pour tes frais de subsistance.
- Planifier 20 % pour tes objectifs financiers (épargne).
- Planifier 30 % pour tes dépenses personnelles (plaisir).

Si tu as seulement un emploi à temps partiel, il risque d'être difficile d'atteindre ces pourcentages. D'ailleurs, en

date de 2020, le taux d'épargne annuel moyen des Québécois était de 8%⁴. Loin du 20% cité plus haut!

Lorsque j'ai mentionné cette règle à Catherine L'Heureux Savoie de l'ACEF, sa réponse a été: «C'est totalement illusoire. Il n'y a pas de recette magique. Chacun a son salaire, ses obligations familiales, sa situation, ses problèmes de santé. Pour bien des gens, c'est impossible de prendre seulement 50% de leurs revenus pour les frais de subsistance. Même si je l'appliquais à moi-même, je ne suis pas certaine que j'y arriverais! Dans le meilleur des mondes, oui, ce serait super, surtout avec 30% de plaisir!»

Si une telle théorie te motive, utilise-la comme inspiration. Mais rappelle-toi que la seule façon de trouver un montant adéquat pour TOI est de faire un budget – j'y reviendrai à la page 105.

Si tu reçois un remboursement après ta déclaration de revenus, pourquoi ne pas déposer ce montant (ou une partie) immédiatement dans ton compte d'épargne, ton CELI ou ton REER⁵ pour des projets plutôt que de risquer de dépenser cet argent sur une envie passagère?

L'idée est de commencer le plus rapidement possible à développer l'habitude de l'épargne. Au départ, c'est correct de déposer de minuscules montants.

Épargner 5 \$ par paie (toutes les deux semaines), ça fait quand même 130 \$ par année qui accumulent des intérêts.

Mais quel est le but de mettre 10 \$ de côté par mois?

Il y a deux gros avantages à épargner le plus tôt possible. Le premier, comme je viens de l'indiquer, est l'habitude. Voici

4. lapresse.ca/affaires/finances-personnelles/2020-02-01/

[epargne-et-endettement-les-quebecois-font-mieux-que-les-canadiens](#)

5. J'expliquerai la différence entre CELI et REER et l'utilité de chacun à la page 233.

un exemple simple. Toutes les deux semaines, tu reçois une paie de 100 \$, toutes déductions faites. Tu mets de côté 5 \$ par paie, soit 10 \$ par mois. Ça signifie 5 % de ton salaire. Plus tard, si tu gagnes 1000 \$ par paie, ces mêmes 5 % signifieront 100 \$ par mois!

Le second avantage, ce sont les intérêts composés. De la vraie magie, cette affaire-là! Je t'explique.

LA MAGIE DES INTÉRÊTS COMPOSÉS

Je n'aurais JAMAIS pensé être cette adulte qui dit : « Épargne tôt, même si c'est difficile! » J'ai 36 ans et je possède moins de 20 000 \$ dans mon REER; je ne suis vraiment pas championne de l'épargne. Mais plus j'essaie d'être à mon affaire, plus je me renseigne, plus je me rattrape... plus je réalise ce que les intérêts auraient pu faire pour moi si j'avais commencé plus jeune.

La beauté des intérêts, c'est qu'ils se calculent sur les montants totaux. Donc, plus vite tu épargnes, plus vite tu accumules l'argent gratuit. Un exemple, avec les 130 \$ mentionnés plus tôt, à 4 % d'intérêt annuel⁶.

Année 1: 130 \$ + 4 % d'intérêt = **132,60 \$**

Année 2: 132,60 \$ + 4 % d'intérêt = **137,90 \$**

Année 5: 149,16 \$ + 4 % d'intérêt pendant les années 3 et 4 = **155,12 \$**

Recevoir 25 \$ gratuits, ça se prend bien, non? Et ça, c'est si tu mets de l'argent de côté pendant une seule année

6. Puisque les 5 \$ déposés le 31 décembre n'auront pas le même temps pour fructifier que ceux déposés le 1^{er} janvier la première année, je vais diviser ce pourcentage en 2, ce qui devrait donner une bonne moyenne: 4 % d'intérêt annuel divisé par 2, donc 2 %.

tous les cinq ans. Allons-y pour un calcul plus réaliste. La première année, tu épargnes 5 \$ toutes les deux semaines (130 \$), la deuxième, 5 \$ par semaine (260 \$), la troisième, 7 \$ par semaine (364 \$), la quatrième, 10 \$ par semaine (520 \$), et la cinquième, 12 \$ par semaine (624 \$)⁷.

Année 1 : 130 \$ + 4 % d'intérêt = **132,60 \$**

Année 2 : 132,60 \$ + 4 % d'intérêt = 137,90 \$ + 260 \$
+ 4 % d'intérêt = **403,10 \$**

Année 3 : 403,10 \$ + 4 % d'intérêt = 419,23 \$ + 364 \$
+ 4 % d'intérêt = **790,51 \$**

Année 4 : 790,51 \$ + 4 % d'intérêt = 822,13 \$ + 520 \$
+ 4 % d'intérêt = **1352,53 \$**

Année 5 : 1352,53 \$ + 4 % d'intérêt = 1406,63 \$
+ 624 \$ + 4 % d'intérêt = **2043,11 \$**

Tu vois toute la différence que ça fait ?! En cinq ans, tu as gagné 145 \$ sans aucun effort grâce aux intérêts composés ! Plus le taux d'intérêt est élevé (comme en ce moment), plus tu as avantage à épargner.

Éric Lebel, associé, groupe Redressement et insolvabilité chez Raymond Chabot Grant Thornton, explique : « La boule va grossir toute seule si tu commences à prendre l'habitude d'épargner jeune. Si tu épargnes 25 \$ à 20 ans, ce montant va profiter pendant quarante-cinq ans à 3 % d'intérêt⁸. Tantôt, ces mêmes 25 \$ vont valoir 250 \$! C'est comme ça que tu peux te bâtir une sécurité financière. »

Ça va aussi te permettre d'avoir un compte d'« urgence » et de pouvoir te revirer de bord si tu perds ta job ou si ton coloc te laisse tomber, sans devoir demander de l'aide à

7. La règle des 4 % divisés par 2 lors de la première année d'investissement est également appliquée ici.

8. L'entrevue a eu lieu en 2020, alors que les taux d'intérêt étaient moins avantageux.

tes parents (#gênant) ou accumuler des dettes de cartes de crédit.

L'Autorité des marchés financiers propose d'ailleurs un outil gratuit sur son site web pour calculer l'effet des intérêts composés sur l'épargne. Celui-ci se nomme... la magie de l'intérêt composé⁹!

L'AUTOMATISATION

Je dois revenir sur le sujet de l'épargne automatique, car c'est si important et si facile... Il suffit de commencer!

Qui a le temps de faire des transferts bancaires toutes les semaines, ou tous les mois, pour s'assurer d'avoir assez d'épargne? OK, peut-être que tu as le temps, mais c'est plate. Et quand c'est plate, tu ne le fais pas. En quelques minutes seulement, tu peux automatiser ce processus!

Même si tu n'es pas un pro des finances, c'est la chose la plus simple du monde. En fait, la plupart des sites web bancaires proposent des solutions pour automatiser une partie de tes transactions pour toi. Tu n'as ensuite qu'à jeter un œil sur tout ça de temps en temps pour vérifier qu'il n'y a pas de bogue.

Si tu as un emploi avec un salaire de base, l'automatisation sera hyper simple. En gros, l'idée est de ne garder que l'argent nécessaire dans ton compte courant et d'automatiser ton épargne selon le moment où tu es payé (je te suggère quelques jours après la réception de ta paie, au cas où il y aurait un problème ou une urgence).

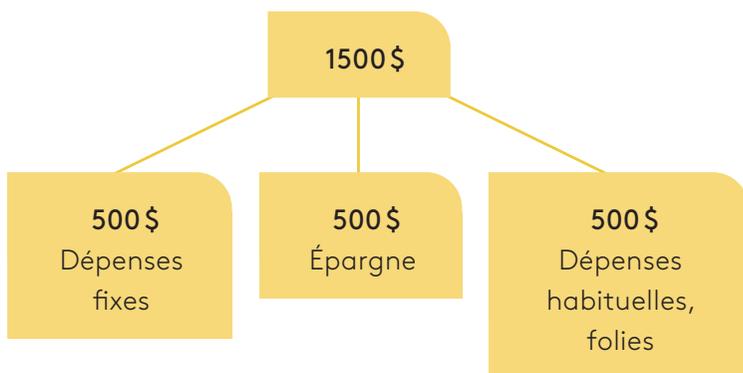
Exemple: tu reçois ta paie le jeudi toutes les deux semaines. Tous les lundis suivants (attention de ne pas

9. lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/la-magie-de-linteret-compose

tout dépenser au cours du week-end !), tu automatises un transfert vers ton compte d'épargne. Il ne reste donc que l'argent pour tes besoins (et un peu de plaisir, quand même !) dans ton compte bancaire principal, et tu n'as pas eu à faire d'effort ! Après quelque temps, tu ne remarqueras même plus que ta paie est « moins grande » qu'avant, car tu seras habitué.

Si tu veux réduire les tentations, tu peux même demander à ton employeur de déposer ta paie dans un compte différent de ton compte courant. Comme ça, tes entrées d'argent arrivent dans un compte qui ne sert essentiellement qu'à répartir de l'argent dans différents comptes.

Exemple totalement fictif (et peu réaliste, mais j'suis pas bonne en maths, je te rappelle... Il fallait un calcul facile !) : tu gagnes 1500 \$ toutes les deux semaines. Ce montant (imaginons qu'il n'y a pas de déductions) est déposé par ton employeur dans ce nouveau compte. Ensuite, 500 \$ de dépenses fixes variées restent là pour payer les factures quand elles arrivent (loyer, assurances, etc.) et 500 \$ sont pour l'épargne. Les derniers 500 \$? Tu prévois un virement automatique vers ton compte courant pour tes dépenses habituelles... et les folies !



De cette façon, tu n'as (facilement) accès qu'à l'argent que tu PEUX dépenser, et l'argent pour les nécessités et l'avenir est bien en sécurité, à accumuler les intérêts.

L'automatisation, c'est facile quand tu reçois de l'argent à intervalles réguliers. L'argent entre et sort sans trop de stress, car les montants sont toujours les mêmes. Mais quoi faire lorsque tu ne reçois pas d'argent de manière régulière ?

Ce que je te conseille : chaque fois que tu as une entrée d'argent, répartis-la dans tes différents comptes selon les montants que tu as prévus pour les impôts, les dépenses habituelles, ton épargne, etc. Ça te prendra environ cinq minutes, pas plus, et tu auras l'esprit en paix.

SI TU AS DÉJÀ DES DETTES

Tu as lu les derniers paragraphes en roulant les yeux et en disant : « *Checke* l'autre qui parle d'épargne... Je ne suis pas parti de chez mes parents et j'ai déjà des dettes ! »

Je comprends. Difficile de penser à l'épargne quand l'objectif est de 1) payer les comptes et 2) payer les dettes. Je préférerais cependant commencer en démontrant que l'épargne peut se faire graduellement, avec de petits montants.

Si tu as des dettes, règle générale, vaut mieux prioriser celles-ci avant l'épargne. N'hésite pas à consulter un conseiller financier pour jaser de ta situation. Tu peux aussi consulter l'ACEF de ta région, qui offre plusieurs services gratuits. « Il ne faut jamais attendre quand tu sens une pression, quand tu te questionnes, si tu t'inquiètes par rapport à certaines dépenses. "Est-ce que je vais pouvoir payer mon loyer ?" Tu devrais consulter. Il faut s'enlever de la tête qu'on est seul, que c'est honteux. Les problèmes financiers peuvent arriver à n'importe quel moment. Même une

baisse d'heures au travail peut tout chambouler!» explique Catherine L'Heureux Savoie.

Avec la pandémie et la hausse du coût de la vie, le taux d'endettement des Canadiens a atteint des records au cours des dernières années. La dette des ménages a atteint 186,2 % au quatrième trimestre de 2022. Ça signifie que pour chaque dollar de revenu disponible, un ménage (population qui habite un même logement) a 1,86 \$ de dettes¹⁰.

Les deux types d'endettement les plus fréquents des Québécois âgés de 18 à 29 ans sont les prêts étudiants et les soldes impayés sur les cartes de crédit, selon le Conseil permanent de la jeunesse¹¹.

Toujours selon le Conseil permanent de la jeunesse, plusieurs considèrent cette situation comme « normale ». Est-ce ton cas ? Étonnamment, bien que le ratio d'endettement des jeunes soit plus élevé qu'avant, le taux d'iniquité, lui, a diminué¹² !

Selon Éric Lebel, « il y a quelques années, on ne voyait pas beaucoup de jeunes dans nos bureaux, mais avec l'éclosion des cartes de crédit à 18 ans on voit plus régulièrement des 25 à 35 ans. Dans le calcul de la dette, le taux d'intérêt est hyper important. Est-ce que le terme de la dette est plus long que la durée de vie du prêt ? Si oui, ça ne va pas bien. Tu t'en vas en voyage, tu n'as pas une cenne, tu dépenses 5000 \$ pour aller en Europe, tu reviens et ça te prend cinq ans pour payer. Ce n'est pas une bonne idée. Ton voyage en Europe, dans deux ans, tu vas l'apprécier moins, surtout s'il est financé sur cinq ans ».

10. ici.radio-canada.ca/nouvelle/1868353/endettement-menages-canada-niveau-record-taux-interet-trimestre-quatre

11. Marie J. Lachance, Pierre Beaudoin et Jean Robitaille, « Les jeunes adultes québécois et le crédit », *Enfances, familles, générations*, n° 2, printemps 2005, cités dans *Maîtriser ses finances personnelles : ce n'est pas un luxe!*, op. cit.

12. *Maîtriser ses finances personnelles : ce n'est pas un luxe!*, op. cit.

Plus la durée de ton prêt est longue, plus le taux d'intérêt est important à prendre en considération. « Les jeunes adultes sont dans un mode "emprunt", explique Éric Lebel. Emprunt pour la voiture, emprunt pour le condo... Juste 1 ou 2 % de plus, si ton prêt est long, ça fait une énorme différence. Plus ça dure longtemps, plus l'impact est là. Financer une auto sur cinq ans, une maison sur vingt-cinq ans, ç'a du sens, mais financer une maison sur vingt-cinq ans à 12 % d'intérêt, ça, non. »

Tu l'as peut-être remarqué toi-même au cours des derniers mois, alors que la hausse des taux d'intérêt a causé bien des maux de tête à des propriétaires ayant choisi une hypothèque à taux variable. De 2 %, plusieurs sont passés à 5 % et plus, ce qui a eu tout un effet sur le montant à rembourser !

Je fais une distinction entre deux types de dettes : les « nécessaires », pour réussir à payer l'épicerie ou le loyer, et celles qui sont le résultat d'une série de choix discutables qui ne respectent pas tes moyens. Parfois, c'est un mélange des deux.

Il n'y a pas de solution magique, mais il est possible de se sortir d'une mauvaise situation : j'en suis la preuve vivante. Et une fois qu'on est libéré de ses dettes, on se sent tellement plus léger !

J'ai eu des dettes que j'appelle des « dettes privilégiées » : j'ai fait le choix de m'endetter pour vivre une expérience. Je ne peux même pas dire que je le regrette, même si je ne peux bien sûr pas t'encourager à faire un choix similaire !

Comme je le mentionnais en introduction, dans un délai de trois semaines en 2011, j'ai eu 25 ans, j'ai obtenu l'emploi de mes rêves et mon frère est décédé. Disons que ça *shake* un petit peu. Vers la mi-2012, j'ai réalisé que cette job « de rêve » n'était pas pour moi. Puisque je savais

maintenant que la vie pouvait s'arrêter à n'importe quel moment, j'ai décidé de partir en Australie, mon pays chou-chou, pour six mois.

Sauf qu'en moins d'un an je n'avais pas eu le temps de mettre bien de l'argent de côté ! J'avais en main un visa de vacances-travail, et plusieurs personnes m'ont dit que je trouverais facilement un emploi là-bas, alors je n'étais pas trop stressée.

Finalement, j'ai travaillé seulement quatre jours pendant mes six mois de voyage. Un mélange de circonstances peu favorables et de choix pas très intelligents. Tu peux donc imaginer que je me suis retrouvée avec des dettes. Je mettais tout sur ma carte de crédit. Je l'ai *loadée* : j'ai atteint presque 10 000 \$ de dettes au total, en incluant mon voyage et d'autres dépenses à mon retour.

Je n'en ai parlé à personne, ou presque. J'avais honte.

J'ai pris mon courage à deux mains et j'ai rencontré la conseillère de l'institution financière où j'étais cliente. Encore à ce jour, je me souviens de sa surprise quand elle a vu mon désarroi : « Une dette de 10 000 \$, c'est rien ! Tu peux payer ça sur plusieurs années, pas de stress. Il y a beaucoup de gens dans des situations pires que la tienne ! »

J'imagine qu'elle voulait m'encourager, mais elle m'a confirmé que s'il y avait une chose que je ne voulais pas faire, c'était mettre dix ans à rembourser ces 10 000 \$, car les intérêts transformeraient bien vite ce montant en beaucoup plus !

Si j'avais remboursé **150 \$** par mois, je n'aurais **JAMAIS** réussi à rembourser ma dette¹³.

13. Il existe plusieurs calculateurs de dettes de carte de crédit sur Internet. Ça vaut la peine de faire différentes simulations. Dans l'exemple donné, 150, 155 et 175 \$ par mois ne sont pas suffisants pour respecter le paiement mensuel minimum, maintenant de 4%.



Déménager en appartement ?
Acheter une voiture ?
Continuer tes études ?
Partir en voyage ?
Avoir plus d'argent de poche ?
Réaliser un gros, gros, gros projet d'ici
les dix prochaines années ?

Premier emploi, premier budget, premières dépenses... La vie peut coûter cher quand on devient adulte! Ce livre explique tout ce que tu dois savoir sur les finances personnelles lorsque tu arrives sur le marché du travail... ou lorsque tu as besoin de rafraîchir un peu tes connaissances! Assurances, appartement, auto, voyage, maladie, prêt, épargne, pourquoi faut-il payer autant? Est-ce que ça vaut la peine de s'offrir tout ça? L'auteure, conférencière et blogueuse Béatrice Bernard-Poulin répond à toutes ces questions de manière pertinente et avec un brin d'humour: bienvenue dans la vraie vie. C'est plate. Tu vas adorer ça!

**Édition revue et améliorée, avec la mise à jour
des données et l'ajout d'informations tenant compte
du nouveau contexte socioéconomique.**



BÉATRICE BERNARD-POULIN
est une entrepreneure
du Web. Elle est la rédactrice
en chef d'un blogue art
de vivre au féminin, Béatrice,
et la conceptrice d'un site
d'informations sur l'Australie,
AustralieQc.ca.

bloguedebeatrice.com

 [beatricebp](https://www.instagram.com/beatricebp)

 [bloguedebeatrice](https://www.facebook.com/bloguedebeatrice)

 [beatricebp](https://twitter.com/beatricebp)

 [beatricebp](https://www.pinterest.com/beatricebp)


Groupe
Livre
QUÉBECOR

ISBN 978-2-89644-055-9

