



Karman Kong



Créatrice de la page Instagram @Elleinvestit

Elle ***investit***

Bâtir sa richesse
grâce à la bourse



Karman Kong

Créatrice de la page Instagram @Elleinvestit

Elle 
investit

Bâtir sa richesse
grâce à la bourse

LES ÉDITIONS
DU JOURNAL

Le présent guide se veut un outil pédagogique pour négocier des valeurs mobilières. Il offre des conseils théoriques et pratiques pour l'investisseur autonome qui désire gérer ses placements. En tout temps, ce dernier est responsable de ses choix de placement et ne peut tenir responsable l'éditeur ou l'auteure de toutes pertes subies dans son portefeuille.

L'auteure détient ou a déjà détenu certains des titres donnés en exemple dans ce guide.



INTRODUCTION

« Je n'ai aucune idée par où commencer. » Quand je me suis découvert un intérêt pour les finances personnelles à l'âge de 28 ans, je me passais sans cesse cette phrase dans ma tête. Et je suis loin d'être la seule ! En fait, 61 % des femmes préfèrent discuter de leur mort plutôt que de parler de finances¹ ! Il est attendu qu'on sache gérer son argent, et pourtant, nous sommes nombreuses et nombreux à n'avoir jamais eu la chance de nous faire enseigner la base des finances personnelles, ni à l'école ni à la maison. Alors, comment sommes-nous censés maîtriser un sujet dont on ignore même le fonctionnement ?

J'ai passé les trois années suivantes de ma vie à lire et à m'éduquer sur les finances personnelles : c'est devenu une passion.

Cette même passion m'a poussée à lancer ma page Instagram le lundi 31 mai 2021. J'avais trouvé mon pseudonyme trois jours avant, rédigé mes premières publications durant le week-end et publié pour la première fois le lundi, à 8 h.

Au moment d'écrire ces lignes, soit un an et demi plus tard, vous êtes plus de 30 000 humains à me suivre, à vous intéresser à ce que je fais et à ce que j'ai à dire. Merci à toutes les personnes qui me suivent, je vous aime. Évidemment, j'avais une vision pour ma page et je croyais profondément en mon projet, mais jamais je n'aurais pensé qu'elle se concrétiserait d'une manière aussi grandiose.

1. Fottrell, Quentin, « Merrill Lynch says women regret this financial decision the most », *MarketWatch*, 19 avril 2018.

Je n'avais jamais non plus pensé écrire un livre un jour, et encore moins un livre sur les finances personnelles. Je n'ai pas étudié en finance ni en littérature, mais j'ai toujours eu une passion pour l'enseignement. J'aime expliquer les choses, démystifier les concepts compliqués et partager mes connaissances. Mon grand intérêt pour la psychologie et mon sens de l'empathie ont probablement aussi contribué à ma capacité à vulgariser des concepts et à les faire comprendre au grand public.

J'ai longtemps été celle qui ne comprenait rien aux finances personnelles et je sais intuitivement ce que je dois expliquer et comment y arriver pour faire passer le message à mon auditoire.

Si j'ai écrit ce livre, c'est pour pouvoir transmettre ma passion et pour contribuer à l'épanouissement financier des femmes. Changeons les statistiques. ***No equality until we have financial equality.***

J'ai toujours ressenti un certain malaise face à l'expression « women empowerment ». Je trouve qu'elle suppose que les femmes doivent se faire *donner* du pouvoir, alors que le pouvoir se trouve déjà à l'intérieur de chacune d'entre nous. Mon but est de nous outiller pour éveiller ce pouvoir intérieur. Alors, les filles, prenez de l'espace : on a assurément notre place à la table et notre voix est importante.

LES FEMMES ET LE MONDE DE L'INVESTISSEMENT

L'écart de rémunération homme-femme

Les données sont claires : au Canada, pour chaque dollar gagné par un homme, une femme gagne 89 cents². En 2021, les Québécoises gagnaient en moyenne 27,39 \$ l'heure, contre 30,16 \$

2. Emploi et Développement social Canada, « Le gouvernement du Canada annonce que la *Loi sur l'équité salariale* entrera en vigueur le 31 août 2021 », communiqué de presse, Gatineau, 7 juillet 2021.

pour les Québécois³. Le revenu d'emploi des femmes correspond donc à 90,8 % de celui des hommes, en hausse du ratio de 78 % observé en 2018⁴.

Cet écart salarial existe, bien que les femmes soient maintenant plus nombreuses à aller à l'université. Selon le Conseil du statut de la femme, en 2017⁵ :

- Les détentrices d'un baccalauréat gagnaient en moyenne **89,5 %** du salaire de leurs homologues masculins ;
- Les détentrices d'une maîtrise gagnaient en moyenne **88,5 %** du salaire de leurs homologues masculins.

Ainsi, à diplomation égale, les hommes sont mieux rémunérés que les femmes. Cet écart de revenus se reflète dans l'écart d'investissement.

L'écart de richesse accentué par l'écart d'investissement

Il existe encore aujourd'hui un stéréotype selon lequel les femmes sont intrinsèquement mauvaises pour gérer leur argent. J'ai aussi constaté qu'une grande majorité des conseils d'investissement qui ciblent un auditoire féminin se résument bien souvent à la réduction des dépenses, comme si « trop » dépenser était typiquement féminin.

À l'opposé, les conseils visant un auditoire masculin ont davantage tendance à parler d'investissement, à détailler les façons de faire

3. Institut de la statistique du Québec, « Analyse comparative des tendances historiques relatives à la rémunération horaire des femmes et des hommes au Québec dans les grands groupes professionnels », novembre 2022.

4. Conseil du statut de la femme (2020). *Portrait des Québécoises. Édition 2020 – Femmes et économie*. Québec, Conseil du statut de la femme, 42 pages.

5. Conseil du statut de la femme (2018). *Portrait des Québécoises*. Québec, Conseil du statut de la femme, 54 pages.

fructifier leur argent, comme si vouloir « faire de l'argent » était typiquement masculin.

D'ailleurs, une étude réalisée par la United Bank of Switzerland en 2021 démontre que 82 % des femmes s'en remettent à leur conjoint pour la gestion de leurs finances ! Malgré tous les progrès féministes des dernières années, il y a encore du travail à faire dans la sphère financière.

Seulement une femme sur quatre possède des placements à la Bourse, et ces dernières sont plus nombreuses que les hommes à garder une portion significative de leurs actifs dans un compte-chèques⁶ (ne vous inquiétez pas, je vous expliquerai plus loin pourquoi ce n'est pas une bonne idée !). Les femmes sont donc doublement désavantagées en matière de finances : elles gagnent un moins bon salaire que les hommes et investissent moins qu'eux.

Qu'est-ce qui empêche les femmes d'investir ?

Le manque de confiance envers le monde des finances est l'une des explications possibles pour comprendre ce qui empêche les femmes d'investir. Penser que c'est trop compliqué en est une autre.

Les femmes subissent aussi inconsciemment une pression sociale qui les force à penser aux autres avant elles-mêmes. Ça aussi, ça pourrait y être sans doute pour quelque chose. Quand je me suis intéressée aux finances, il y a quelques années, j'ai compris qu'on avait besoin de s'en faire parler sous un angle différent, puisque :

6. Backman, Maurie, « Women and investing : Key findings and opportunities », Fidelity Investments®.

- 73 % des femmes⁷ déclarent être mécontentes du secteur des services financiers ;
- 80 % des femmes quittent leur conseiller à l'intérieur d'un an après le décès de leur conjoint⁸ ;
- 76 % des femmes regrettent de ne pas s'être impliquées dans les décisions durant leur mariage ou leur union⁹.

Les femmes sont de meilleures investisseuses que les hommes

Selon l'étude Women and Investing Study, réalisée par Fidelity¹⁰, 50 % des femmes déclarent qu'elles se sont davantage intéressées à l'investissement depuis le début de la pandémie. Toutefois, seulement 40 % d'entre elles se disent à l'aise avec leur niveau de connaissance en investissement. Pourtant, les femmes investisseuses obtiennent de meilleurs rendements que les hommes : elles les dépassent de 0,40 % par année. À long terme, cette différence peut représenter des centaines de milliers de dollars, comme nous le verrons plus loin.

La raison qui explique ce dépassement ? Les femmes ont plus tendance à adopter une stratégie d'investissement à long terme (*buy and hold*), sans se laisser emporter par les fluctuations du marché. C'est ce qui explique qu'elles obtiennent de meilleurs rendements que les hommes.

La richesse canadienne est de plus en plus concentrée entre les mains des femmes

En 2019, les femmes contrôlaient l'équivalent de 2,2 milliards de dollars au Canada, et ce montant devrait augmenter de 70 % d'ici

7. Paradi, Judy et Paulette Filion, « Financial advisors are failing women : What female clients really want and how to change the dialogue », *strategymarketing.ca*, 13 pages.

8. Paradi, Judy et Paulette Filion, « Why 80 % of Women Leave Their Advisors When They Lose Their Husband », *Advisorpedia*, 15 mars 2017.

9. Dubé, Isabelle, « Les copines, prenez vos finances en main », *La Presse*, 21 mars 2021.

10. Fidelity Investments®, *2021 Women and Investing Study*, Rhode Island, 2021.

2029, selon une étude réalisée par la CIBC¹¹. Ce phénomène s'explique en deux temps. Premièrement, les femmes sont maintenant sur le marché du travail durant une grande partie de leur vie, et deuxièmement, parce qu'elles sont plus nombreuses à prendre le contrôle des décisions financières.

Une autre étude réalisée par la CIBC indique que près de 60 % des Canadiennes estiment que la santé financière contribue à leur niveau de bonheur¹². Pourtant, seulement 10 % des femmes attestent être assez renseignées au sujet des opportunités d'investissements. Le but du livre est de hausser cette statistique.

INVESTING IS SELF-CARE

« **Parce que vous le valez bien.** » Ce slogan historique créé en 1971 pour L'Oréal Paris porte un message d'émancipation. « Prendre sa beauté en main, c'est prendre le pouvoir », peut-on lire sur son site web¹³. Je rajouterai que prendre ses finances en main, c'est aussi prendre le pouvoir.

Je vous assure que vous pouvez devenir libre financièrement et que cette santé financière contribuera à votre bonheur.



11. Tencer, Daniel, « Canadian Wealth Increasingly In The Hands Of Women, CIBC Says », *Huffpost*, 4 mars 2019.

12. « CIBC poll finds more than half of Canadian women say financial security contributes to their happiness », CIBC Mediaroom, 24 février 2020.

13. « L'Oréal Paris célèbre 50 ans d'engagement aux côtés des femmes », loreal-paris.ca.

CHAPITRE 1



GÉRER SES FINANCES EN TROIS ÉTAPES





ÉTAPE 1 : GÉNÉRER ASSEZ DE REVENUS POUR COUVRIR SES DÉPENSES

Benjamin Franklin a dit qu'il y a deux certitudes dans la vie : la mort et l'impôt. J'en ajouterais une troisième : l'incertitude.

Au cours d'une vie, il y a 99,9 % de chance de vivre des moments d'incertitude et des imprévus un jour ou l'autre, c'est garanti ; d'où l'importance de prévoir son coup et de se dégager une marge de manœuvre pour faire face à l'adversité. Une stabilité amène la possibilité de faire des choix. Ça amène la possibilité de dire non.

LE BUDGET

Un Canadien sur deux n'a pas de budget¹. Pourtant, c'est précisément cet outil qui aide à créer la stabilité financière et à garder le contrôle sur ses finances personnelles. Le budget facilite le paiement des factures à temps, la constitution d'un fonds d'urgence et l'atteinte de nos objectifs financiers. Budgéter peut même vous rendre riche !

Faire un budget sans se mettre au régime

Personnellement, j'ai toujours détesté les budgets, et ce pour plusieurs raisons. D'abord, j'ai longtemps associé cet outil aux diètes

1. Plus précisément, 51 % des Canadiens n'ont pas de budget. Source : Agence de la consommation en matière financière du Canada.

restrictives. Comme n'importe quel régime, les restrictions créent un sentiment de rébellion et de ressentiment. Ensuite, je pensais qu'établir un budget requérait des compétences poussées en comptabilité et en Microsoft Excel. J'avais tort.

En réalité, avoir un budget permet de faire de meilleurs choix, des choix plus conscients. Nous pouvons difficilement imaginer vivre dans un pays dirigé par un gouvernement qui ne tient pas de budget, ou encore travailler pour une compagnie qui n'a aucun plan financier : cela devrait se transposer également dans la vie personnelle.

Arrêtons de juger nos dépenses

Suze Orman est une animatrice et essayiste américaine. Elle est l'un des visages les plus connus dans le domaine des finances personnelles aux États-Unis. Elle est entre autres célèbre pour avoir dit que celles et ceux qui « s'achètent un café urinent l'équivalent de 1 M\$ dans les égouts ».

Elle n'a pas la langue dans sa poche.

Elle affirme que le café acheté en magasin est un *désir* et non un *besoin*, et qu'on devrait plutôt se faire du café à la maison pour pouvoir investir davantage.

D'accord, Suze, mais si j'ai envie de me gâter avec un latte à 7 \$ de temps en temps, ce n'est certainement pas ton conseil empreint de jugement qui va m'arrêter. *I'm a free agent.*

Cet exemple illustre d'une manière frappante à quel point les conseils financiers dits traditionnels tirent profit de notre sentiment de culpabilité. Ils nous font remettre en question nos choix et, pire, créent chez nous un sentiment d'urgence et d'anxiété.

Je ne pense pas que c'est sain de s'alarmer chaque fois qu'on voit une étiquette de prix. Oui, l'argent est important, mais il faut

trouver un équilibre. En début de parcours financier, j'étais frugale, mais aujourd'hui, je ne le suis plus. Avec du recul, je ne pense pas que ce mode de vie soit soutenable à long terme pour moi.

Suze, si on lit tes livres, c'est déjà parce qu'on veut prendre en main nos finances, alors avec tout le respect que je te dois, vas-y donc plus doucement dans tes propos.

Je n'ai aucune intention de faire la morale. On a tous déjà une mère qui nous dit quoi faire, et c'est bien assez. Ce que j'aimerais, c'est présenter une nouvelle façon de voir ses dépenses. Pour le reste, j'ai confiance en la capacité de chacune et chacun de faire les choix qui leur conviennent le mieux.

Cinq raisons pour adopter un budget

1. Réduire son stress financier

80 % des Canadiens avouent être inquiets pour leurs finances face à la hausse du coût de la vie². Adopter un budget permet de se dégager un fonds d'urgence (l'équivalent de trois mois de dépenses), soit la base de tout plan financier. Pourtant, 1/3 des Canadiens n'a pas de fonds d'urgence³.

2. Prioriser ce qui est important

Un budget est simplement un plan. Il permet de penser de façon claire à ses dépenses et d'atteindre ses objectifs financiers, que ce soit pour l'achat d'une maison, les études des enfants, un voyage à Hawaï ou la retraite. Il permet de planifier à long terme et de ne pas se faire prendre par les tentations du quotidien.

2. « 80 % of Canadians are concerned about their finances amid rising cost-of-living, finds EY survey », ey.com, communiqué de presse, Toronto, 31 août 2022.

3. « Les Canadiens et leur argent : principales constatations de l'Enquête canadienne sur les capacités financières de 2019 », Agence de la consommation en matière financière du Canada, novembre 2019, 60 pages.

À l'opposé d'une personne dont les dépenses sont guidées par ses émotions, la personne qui a un budget est capable de planifier l'utilisation de ses ressources de façon efficace.

3. Prévenir les dettes

L'un des concepts phares dans le domaine des finances personnelles est de *vivre en dessous de ses moyens*. C'est précisément l'un des objectifs d'un budget. Concrètement, ça veut dire allouer un poste de dépenses à l'épargne/l'investissement.

4. Savoir où va son argent

Avez-vous souvent l'impression de ne pas savoir où va votre argent ? C'est probablement en lien avec des dépenses inutiles. Adopter un budget permet de déterminer ces dépenses et de mettre un frein aux achats impulsifs.

5. S'enrichir

La recette pour s'enrichir débute par l'épargne. Adopter un budget permet d'établir un plan financier à long terme et d'ajuster ses dépenses pour faire place à l'épargne. Pour atteindre l'indépendance financière, il faut ensuite faire fructifier l'épargne en l'investissant.

SE DONNER DES OBJECTIFS FINANCIERS CONCRETS

Selon l'Ordre des comptables agréés du Canada⁴, les objectifs financiers doivent respecter l'acronyme SMART :

1. **Spécifique (Précis)** : Au lieu d'avoir comme objectif d'épargner de l'argent, adoptez un objectif plus précis, par exemple : épargner 5000 \$.

4. Yanchycki, Kathryn, « En février, place aux objectifs financiers SMART », Comptables professionnels agréés Canada, 24 février 2020.

2. **Mesurable** : Une fois que vous avez défini le montant, découpez-le en périodes (ex. par semaine, par mois) et faites des suivis ponctuels pour suivre vos progrès.
3. **Atteignable** : Pour rendre votre objectif atteignable, élaborez une stratégie efficace, comme diviser les 5000 \$ en prélèvements automatiques à chaque période de paie (5000 \$ ÷ 26 paies = 192 \$ par paie).
4. **Réaliste** : Vous demander si l'objectif est réalisable compte tenu de votre situation financière globale.
5. **Temps opportun** : Votre objectif doit être opportun. Au lieu de vous donner comme objectif d'épargner 5000 \$, fixez une date pour atteindre votre objectif. Par exemple : épargner (investir) 5000 \$ d'ici un an.

Les éléments d'un budget

Les postes d'un budget sont :

Les revenus	Toutes les sources de revenus : le salaire, les intérêts générés par les investissements, les commissions, et toute autre source de revenus.
Les dépenses fixes	Le loyer, l'hypothèque, l'impôt foncier, le paiement automobile, les frais de garde, les primes d'assurance*, les abonnements*, le cellulaire*, etc.
Les dépenses variables	L'épicerie, les restaurants, l'essence, les vêtements, le divertissement, les voyages, etc.
Les dépenses non planifiées	Une épargne qui équivaut à 3 mois de dépenses habituelles. Si c'est déjà fait, ce poste du budget peut être éliminé.
L'épargne et l'investissement	En intégrant l'épargne et l'investissement à son budget, on est en mesure d'atteindre ses objectifs financiers plus facilement. Je vous l'explique dans ma méthode un peu plus loin.

**Ces éléments sont dans la catégorie des dépenses fixes, car le montant peut être déterminé à l'avance. Cependant, il est tout à fait possible (et encouragé) de magasiner et de comparer le prix de chacune de ces dépenses.*

Survol de ses revenus et dépenses

Établir un budget débute par un survol de ses revenus et de ses dépenses pour une période donnée. Un budget détaille les revenus et la façon dont on les dépense.

Les dépenses fixes sont relativement faciles à estimer ; on connaît tous le coût de notre loyer mensuel. En revanche, nous avons tendance à sous-estimer nos dépenses discrétionnaires (dépenses variables) : c'est difficile de compter le nombre de cafés Starbucks qu'on achète dans un mois (aucun jugement) ou le nombre de lunches qu'on achète sur le pouce.



Truc de pro : sortez vos relevés bancaires des trois derniers mois et surlignez en rose vos dépenses discrétionnaires. Soyez honnête. Ensuite, classez ces dépenses en sous-catégories (ex. restaurant, produits de beauté, etc.).

Regardons l'exemple d'un budget (fictif) sur une base mensuelle :

Revenu net (après impôt)	2800 \$
Dépenses fixes	
Loyer	1200 \$
Cellulaire	60 \$
Épicerie	400 \$
Netflix	13 \$
Transport	120 \$
Sous-total dépenses fixes	1793 \$

Dépenses discrétionnaires	
Esthéticienne	100 \$
Pharmacie	80 \$
Vêtements	150 \$
Restaurant	200 \$
Sous-total dépenses discrétionnaires	530 \$
Surplus mensuel ou « profit »	477 \$

Votre profit personnel

Encerclez le montant « surplus mensuel ». C'est important : il s'agit de votre profit personnel. De la même façon que le ferait une entreprise, vous pouvez *investir* ce profit de plusieurs façons. La manière dont vous choisirez de disposer de cet argent aura une incidence directe sur le rythme auquel vous atteindrez une stabilité financière.

Réduire ses dépenses discrétionnaires

Si vous n'avez aucun surplus mensuel, analysez votre budget et portez une attention particulière aux dépenses discrétionnaires. Qu'est-ce qui pourrait être coupé ?

Personnellement, j'ai eu beaucoup plus de facilité à réduire les dépenses discrétionnaires lorsque j'ai compris le concept du coût d'opportunité (plus de détails au chapitre 2), et plus particulièrement lorsque j'ai compris que mon argent pouvait « travailler » à ma place.

« Chaque piastre va travailler fort », comme dirait un professionnel de la finance que j'ai jadis côtoyé. En fait, réduire les dépenses est plus facile que de générer du revenu supplémentaire⁵ !

5. « Is This Blog More Powerful than Doubling your Salary ? », Mr. Money Mustache, 14 novembre 2012.

À combien d'heures de travail équivaut cette dépense ?

J'aime réfléchir à mes achats en nombre d'heures que je dois travailler pour les payer. Par exemple, si votre taux horaire est de 25 \$ de l'heure et que vous voulez acheter des lunettes de soleil à 250 \$, cet achat ne vous coûtera pas 250 \$, mais bien 10 heures de travail.

C'est à vous de déterminer si cet achat en vaut la peine. Je pense néanmoins que cette façon de voir ses dépenses donne lieu à des révélations intéressantes. Le but, c'est de voir si vos achats et votre style de vie valent les heures que vous travaillez pour les payer.

En fin de compte, il s'agit de se conscientiser sur le plan des dépenses. Au lieu de se demander « en ai-je vraiment besoin ? », on peut se demander « est-ce que cette dépense s'aligne avec mes valeurs et avec mes objectifs à long terme ? » Pour citer Marie Kondo : « *Does it [really] spark joy ?* »

Trucs de pro : écrire ses dépenses

En début de carrière, je ne faisais pas un gros salaire, mais j'avais quand même comme objectif d'épargner (investir) le plus possible. Pour y parvenir, j'avais programmé un prélèvement automatique qui envoyait systématiquement un montant dans mon épargne à chaque paie. Il me restait un montant pour payer mes autres dépenses.

Cette façon de faire me forçait à « m'arranger » avec l'argent que j'avais. Pas question que je dépasse mon budget ! À l'époque, je voyais un peu ça comme un jeu. Et comme pour n'importe quel jeu, il faut trouver les meilleurs moyens pour gagner.

L'un des trucs que j'ai utilisés pour gérer mes dépenses était de noter chacune d'entre elles, tous les jours. J'imprimais un calendrier

mensuel, le collais sur mon frigidaire et inscrivais chaque dépense que je faisais. J'étais fière de faire un gros « X » dans la case du calendrier lorsque je n'avais pas dépensé d'argent cette journée-là. J'aimais ce jeu. Moi *contre* moi.

La méthode du calendrier me permettait de visualiser mes dépenses et d'avoir une vue d'ensemble sur mes finances. J'ai dépassé mon budget aujourd'hui ? « Parfait, je ne dépenserai plus d'ici mercredi », me disais-je à l'époque.

Je pense que le simple fait de noter nos dépenses nous force à être redevables et honnêtes envers nous-mêmes, un peu comme un *partner* de gym qui nous encourage et qui souligne nos bons comme nos mauvais coups.

D'ailleurs, c'est Morgan Housel qui a dit : « Votre taux d'épargne est la différence entre votre ego et votre revenu. » Si simple et si brillant.

LA MÉTHODE ELLEINVESTIT

Je vais vous enseigner ma méthode de budget préférée. Le but de l'exercice est de savoir où va notre argent.

J'avais 28 ans lorsque j'ai fait un budget pour la première fois. Comme j'ai toujours détesté l'idée d'être restreinte, j'ai commencé par dresser une liste de mes dépenses mensuelles fixes : hypothèque, frais de condo, épargne (investissement) personnelle, cellulaire, épicerie, etc.

Ensuite, j'ai soustrait le montant total de mes dépenses mensuelles fixes de mon revenu mensuel. Comme vous l'aurez remarqué, j'inclus mon épargne (investissement) personnelle dans mes dépenses mensuelles fixes.

Selon moi, l'épargne devrait être un poste budgétaire. Au lieu d'épargner ce qui reste à la fin du mois, j'intègre d'emblée l'épargne (l'investissement) dans mes dépenses fixes. L'idée est de tirer le maximum de chaque dollar gagné.

$$\text{Revenu mensuel} - \text{Dépenses mensuelles fixes, incluant l'épargne} = \text{Dépenses discrétionnaires (YOLO)}$$

Voir l'épargne (l'investissement) comme une dépense

La raison pour laquelle j'inclus mon épargne dans mes dépenses mensuelles fixes est simple : pourquoi est-ce que mon fournisseur internet devrait être payé avant moi ? Je t'aime bien, Vidéotron, *but I love me more.*

Mon créancier principal est... mon *future self* ! Une fois qu'il est payé, ça me donne une meilleure idée de combien il me reste pour dépenser tout au long du mois. Essentiellement, l'idée est de prévoir son épargne (investissement) *avant* de prévoir sa consommation.

Contrairement à la méthode traditionnelle expliquée précédemment, celle que j'emploie propose d'intégrer l'investissement d'emblée comme un poste de dépense. C'est avec le surplus mensuel de mon budget que je vais faire mes dépenses discrétionnaires.

Me payer la première m'enlève aussi une charge mentale, sachant qu'à chaque paie, une partie de mon argent commence à « travailler » pour moi.

Un jour, ces petits soldats (argent investi) vont avoir travaillé tellement fort que je n'aurai plus à le faire. Le rêve.

Le budget Elleinvestit (exemple fictif)

Revenu net (après impôt)	2800 \$
Dépenses fixes	
Épargne (investissement) personnelle	500 \$
Logement (ma partie)	900 \$
Frais de condo (ma partie)	100 \$
Épicerie (ma partie)	200 \$
Cellulaire	50 \$
Essence	70 \$
Prêt étudiant	80 \$
Sous-total dépenses fixes	1895 \$
Surplus mensuel ou « profit »	900 \$

Transformer son surplus mensuel en surplus quotidien

Dans l'exemple de mon budget Elleinvestit fictif, mon surplus mensuel est de 900 \$. Pour trouver mon surplus quotidien, je divise ce montant par 30 jours :

$$900 \$ \div 30 \text{ jours} = 30 \$ \text{ par jour}$$

Je peux donc dépenser 30 \$ par jour en dépenses discrétionnaires sans dépasser mon budget et sans me culpabiliser, puisque je me suis déjà payée en premier ! Ça me donne le sentiment d'avoir le contrôle sur mes finances personnelles, sachant que je dépense uniquement mon *profit*.

Cette méthode me permet d'avoir le choix. Par exemple, je peux choisir de dépenser 60 \$ pour un souper et dépenser 0 \$ le jour suivant. Mon budget est donc élastique, il s'adapte à mes besoins et varie selon mes choix et mon humeur.

Je peux même décider de m'offrir un latte à 7 \$ de temps en temps ! Pourvu qu'à la fin du mois j'aie dépensé seulement mon surplus mensuel sans m'endetter, je peux faire des folies et dépenser sur ce qui me plaît.

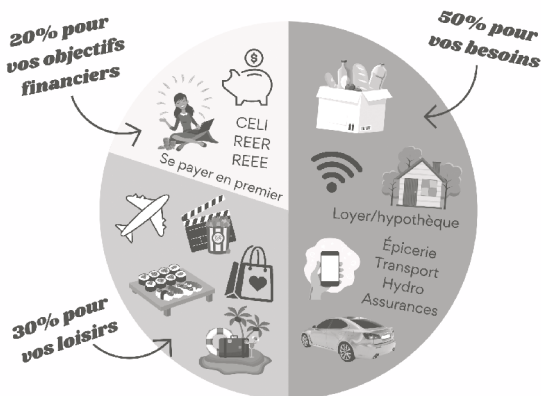
LE BUDGET 50/30/20

Les personnes qui n'ont jamais fait de budget pourraient ne pas savoir quel pourcentage allouer aux différentes catégories de dépenses. Le budget 50/30/20 peut alors vous donner une idée de départ. C'est une manière de faire son budget selon une méthode préétablie avec des pourcentages fixes.

Comme illustré dans l'image ci-dessous, cette méthode propose de répartir les dépenses de son budget en trois catégories : 50 % pour les dépenses essentielles, 30 % pour les loisirs et 20 % pour les objectifs financiers. Vous pouvez évidemment adapter les pourcentages selon votre situation personnelle.

Budget 50-30-20

Pour répartir votre revenu net mensuel





Un livre qui vous apprend à gérer votre argent et à investir !



légèreté + humour + plaisir

Savoir faire de l'argent est à la portée de tous. Ce guide vous offre les meilleurs conseils pour maîtriser la gestion de vos finances, pour atteindre vos objectifs financiers et surtout, pour vous enrichir !



Que doit-on savoir pour bien gérer ses finances ?



De quel montant a-t-on besoin pour être libre financièrement ?



Comment bâtir sa richesse grâce à la Bourse ?

et comment l'atteindre !



« Enfin un livre sur la finance personnelle avec du contenu pratique et livré de manière authentique ! »

Jonathan Durocher, président, Financière Banque Nationale



Karman Kong, alias Elleinvestit, est avocate en litige fiscal et se passionne pour les finances personnelles. À 28 ans, quand elle s'est rendu compte qu'elle n'avait appris aucune notion financière ni à la maison ni à l'école, elle a lu des centaines d'ouvrages sur le sujet. En 2021, elle crée la page Instagram @Elleinvestit afin de démocratiser ce domaine jadis réservé aux hommes. Elleinvestit accompagne aujourd'hui les femmes et le grand public sur le chemin de la saine gestion de leurs finances personnelles.

