

5<sup>e</sup> édition

99

TRUCS

POUR ÉCONOMISER  
SANS TROP SE PRIVER



AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS



question  
retraite

## RÉDACTEUR PRINCIPAL

**Julien Michaud**

(Autorité des marchés financiers)

## COLLABORATEURS

**Johanne Bastarache**

**Renaud Bourget**

(Retraite Québec)

**Mathieu Broutin**

(Commission scolaire de Montréal)

**Olivier Carré**

(Question Retraite)

**Philippe Grégoire**

(Université Laval)

**Manon Houde**

(ACEF Rive-Sud de Montréal)

**Simon Houle**

(Archer gestion de patrimoine inc.)

**Sylvie McKay**

(Question Retraite)

## QUESTION RETRAITE

2600, boulevard Laurier, bureau 640

Québec (Québec) G1V 4T3

## AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

Québec : 418 525-0337

Montréal : 514 395-0337

Autres régions : 1 877 525-0337

## RÉVISION LINGUISTIQUE

**Maryse Gagnon Ouellet**

(Retraite Québec)

## RÉALISATION GRAPHIQUE

**Pierre-Anne Caron**

**Nicholas Grenier**

(Retraite Québec)

**François De Courcy**

(Ublo)

## PRODUCTION

Question Retraite, en collaboration avec

l'Autorité des marchés financiers

Pour plus d'information, consultez le site Web de Question Retraite ([questionretraite.ca](http://questionretraite.ca)) ou celui de l'Autorité des marchés financiers ([lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca)).

Dépôt légal – Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2019

Dépôt légal – Bibliothèque et Archives Canada, 2019

ISBN : 978-2-924692-17-2 (5<sup>e</sup> édition, 2019, imprimé)

978-2-924692-18-9 (5<sup>e</sup> édition, 2019, PDF)

ISBN : 978-2-9811418-6-6 (1<sup>re</sup> édition, 2013)

Cette brochure contient de l'information qui était à jour au 10 janvier 2019.

Des changements peuvent s'être produits après cette date.

Question Retraite et l'Autorité des marchés financiers proposent la présente brochure à titre informatif. Celle-ci n'est pas exhaustive et présente des cas généraux. Question Retraite et l'Autorité des marchés financiers déclinent 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. La mention d'entreprises ne constitue pas des 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 BASE .....	13
Les représentants autorisés .....	14
Les assurances et les garanties .....	16
Les soldes.....	23
L'énergie .....	27
Le transport .....	29
L'alimentation.....	35
Les vêtements.....	38
Les loisirs, les sports et les études .....	39
La consommation .....	45
Le crédit.....	49
Les nouvelles entrées d'argent et les sommes disponibles.....	53
Des trucs qui demandent plus d'efforts .....	58
PARTIE 2 – LES TRUCS PLUS ASTUCIEUX (CEUX QUI NÉCESSITENT D'AVOIR DÉJÀ COMMENCÉ À ÉCONOMISER) .....	60
Le remboursement des dettes .....	62
L'achat d'une résidence .....	67
Les placements.....	70
Conclusion.....	78

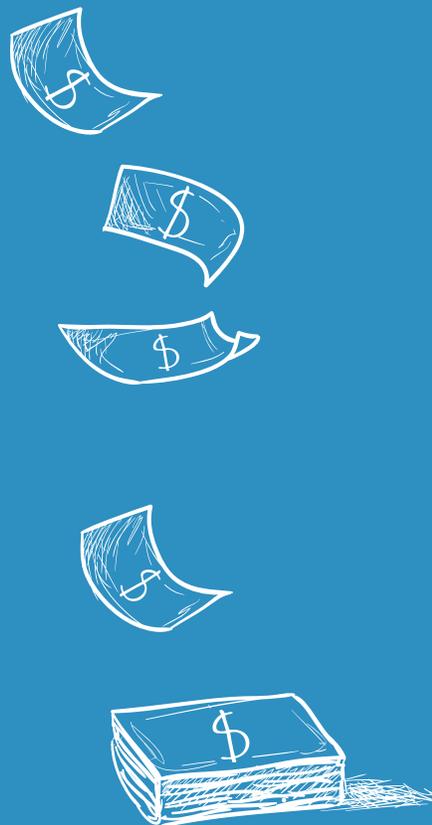
# RÉALISER DES ÉCONOMIES SANS SE PRIVER

Oui, vous pouvez bel et bien économiser en utilisant les moyens classiques, comme apporter votre dîner le midi ou un café de la maison, limiter les sorties, acheter moins de magazines, etc. Toutefois, le présent guide ne vous propose pas ce type de trucs. En effet, il se veut un outil différent et présente 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 superflus. Pour les femmes, on parle d'environ 2 500 \$. De plus, 60 % des gens magasinerait « pour améliorer leur humeur » et la moitié regretterait leurs achats après coup\*. Avez-vous vous-même déjà acheté des vêtements avec la satisfaction d'avoir obtenu un excellent prix, pour vous rendre compte, rendu à la maison, que vous ne les aimez plus et ne les porterez jamais? Ou de jolis souliers qui vous font mal aux pieds et demeurent dans le fond d'une garde-robe? Ou des outils qui ne servent pas? Pas surprenant alors qu'on puisse réaliser des économies sans se priver!

\* 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 est divisé en deux grandes parties. La première donne des trucs pour économiser. La seconde explique comment utiliser les sommes économisées afin d'épargner davantage. En effet, pour que les trucs fonctionnent, vous devrez mettre de côté les sommes économisées. Autrement, vous risquez de dépenser l'argent ailleurs et les économies seront perdues. Ce guide vous apprendra à utiliser votre épargne selon vos priorités.

## LE PLUS DIFFICILE : COMMENCER

Plus vous économisez, plus vite vous épargnez sans effort. En effet, bien utilisées, les économies réalisées pourraient vous permettre de diminuer votre endettement. Vous économiserez ainsi sur les intérêts payés. Vous pourriez aussi investir les économies réalisées et obtenir du rendement. Ainsi, chaque dollar économisé pourrait rapidement produire une réaction en chaîne. Voici un exemple simplifié :

- Vous économisez 600 \$ en magasinant vos assurances (⇒ trucs 3 à 10 du guide).
- Vous utilisez cet argent pour rembourser 600 \$ sur votre carte de crédit, qui vous coûte 18 % d'intérêt. Vous économisez ainsi 108 \$ en intérêts par année (⇒ truc 80 du guide).
- Vous placez les 108 \$ dans votre REER, ce qui vous donne une réduction d'impôt de plus de 40 \$\* (⇒ truc 91 du guide).
- Vous placez ces 40 \$ 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 748 \$ sans vous priver. Vous pourrez réaliser ces économies chaque année si votre prime d'assurance demeure fixe. Après seulement 5 ans, sans vous être privé, vous pourriez avoir économisé 3 740 \$ avec ces quelques trucs. Imaginez l'épargne que vous aurez accumulée en lisant les 99 trucs du présent guide!

Économiser, c'est comme faire du sport : pratiquer une activité physique pour la première fois 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!

---

\* Nous supposons un taux marginal d'imposition de 37,1 %. Pour l'année d'imposition 2019, cela correspond à un revenu de 47 630 \$ à 87 575 \$. Lorsque vous retirerez les sommes de votre REER, vous paierez probablement de l'impôt.

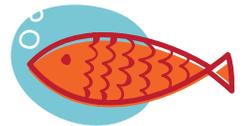
## PRENEZ GARDE, SI VOUS ÊTES UN POISSON ROUGE !

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 type 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 rouge\*! Avant d'utiliser le présent guide, vous devrez apprendre à vous contrôler. Sinon, certains des trucs pourraient vous nuire plutôt que de vous aider. Dans ces situations, nous vous préviendrons de faire attention avec l'image ci-contre :



### FAIRE DES CHOIX

Avant d'acheter un bien, vous pourriez vous demander combien d'heures vous devez travailler pour vous le payer. Pour rendre l'exercice encore plus intéressant, utilisez votre relevé de paie pour voir les sommes qui restent dans vos poches une fois l'impôt et les autres déductions considérés. Par exemple, s'il vous reste 600 \$ par paie pour avoir travaillé 40 heures, chaque heure de travail vous permet de dépenser 15 \$. Supposons que vous désirez aller voir un spectacle qui coûte 90 \$. Vous comptez facilement que vous devez travailler 6 heures, en supposant que le spectacle ne vous occasionne pas de dépenses connexes, comme des frais de transport, de restaurant, etc. N'oubliez pas non plus que vous n'avez pas le choix de toutes vos dépenses. Ainsi, vous devez notamment payer pour vous loger, vous nourrir, vous vêtir. Les sommes disponibles pour les loisirs sont limitées. Comptez la somme exacte qu'il vous reste pour vos loisirs. Vous pourrez plus facilement choisir selon vos goûts et vos moyens parmi tout ce qui est offert.

## QUATRE ÉTAPES À SUIVRE POUR ÉQUILIBRER VOS FINANCES PERSONNELLES

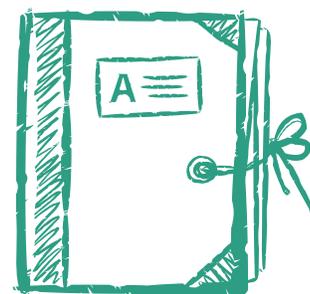
Ce guide vous sera utile même si vous choisissez de lire seulement quelques trucs. Néanmoins, nous vous proposons une méthode d'utilisation en quatre étapes afin de maximiser les résultats.

- 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).

\* Ce syndrome n'a aucunement été documenté d'une manière scientifique!

# LE BILAN

Remplissez la grille suivante en considérant les sommes que vous pourriez raisonnablement recevoir (la valeur marchande) si vous vendiez aujourd'hui les biens qui y sont énumérés. Par exemple, combien auriez-vous pour votre automobile, votre maison ou vos placements? N'oubliez pas de tenir compte des frais de vente.



Le bilan est une photo de votre situation financière à un moment précis. Si votre bilan présente un endettement important, vos économies devraient possiblement être allouées prioritairement au remboursement de vos dettes sur lesquelles vous devez payer des intérêts élevés. 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.

51% DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT FAIRE LE SUIVI DE LEURS REVENUS ET DE LEURS DÉPENSES AU MOINS UNE FOIS PAR MOIS.

## BILAN FINANCIER

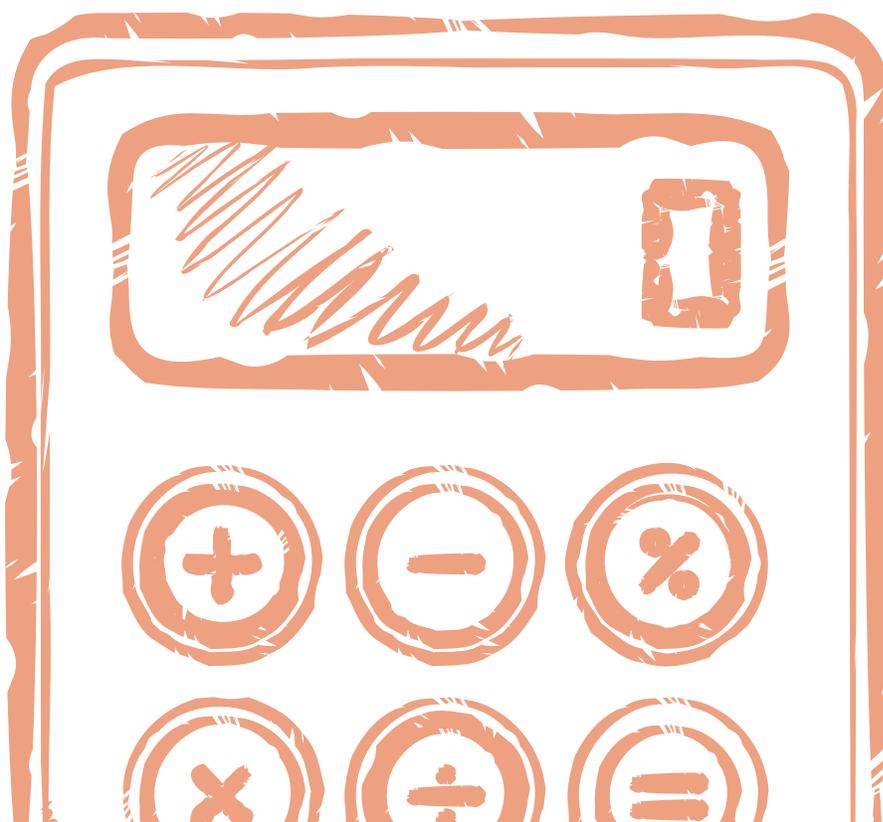
Vos avoirs	Valeur marchande	Numéros des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Argent comptant, monnaie et sommes dans des comptes de chèques ou d'épargne		1, 2, 90, 99	
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)		1, 89, 93, 97	
REER <sup>(a)</sup> et autres régimes semblables		1, 86 à 89, 91, 95 à 98	
Valeur de rachat – assurance vie		1, 8	
Placements non enregistrés <sup>(b)</sup>		1, 89, 97	
Régime de retraite avec votre employeur		94, 95	
Maison, chalet ou autres propriétés		6, 7, 73, 87	
Biens commerciaux (équipement, inventaire, etc.)			
Véhicules		3 à 6, 27 à 33	
Autres actifs			
<b>Total</b>			

(a). REER : régime enregistré d'épargne-retraite

(b). Les placements non enregistrés sont ceux qui ne s'accroissent pas à l'abri de l'impôt.

Vos dettes	Taux d'intérêt <sup>(c)</sup>	Montants	Numéros des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Solde de cartes de crédit			10, 63 à 65, 67, 80	
Solde de marges de crédit			67	
Solde d'emprunts personnels			67, 77	
Solde d'emprunts autos			67, 77	
Solde de l'hypothèque			66, 77, 79, 81 à 85, 87, 88	
Solde de prêt étudiant			72	
Autres dettes			67, 77, 80	
<b>Total de vos dettes</b>				
<b>Valeur nette (avoirs moins dettes)</b>				

(c). Inscrivez le taux d'intérêt que vous payez sur vos dettes. Une fois le paiement minimal fait pour chacune des dettes, remboursez les dettes qui ont le taux d'intérêt le plus élevé, en tenant compte du fait que certains intérêts sont déductibles d'impôt, par exemple ceux relatifs à certains emprunts faits pour investir. Consultez un représentant au besoin.



# LE BUDGET

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

Pour vous préparer à faire un budget, vous pourriez conserver toutes vos factures d'achats durant deux ou trois mois précédant l'exercice. Ensuite, regroupez vos factures par poste de dépense. Vous pourriez aussi plutôt utiliser le relevé des transactions mensuelles fourni par votre institution financière. Vous obtiendrez ainsi un portrait réel de votre situation et non un portrait basé sur des perceptions.

Vos revenus après impôt <sup>(a)</sup>	Montants	Numéros des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Salaire net		69, 70	
Revenus d'heures supplémentaires		76	
Revenus provenant d'un second emploi		76	
Revenus de location		73	
Prestations de régimes publics			
Prestations de régimes privés (d'un régime de retraite, d'un assureur, etc.)			
Allocations pour enfants			
Revenus de pension alimentaire			
Revenus de placements <sup>(b)</sup>		1, 89 à 91, 93 à 95, 97, 98	
Crédits d'impôt pour contribuer à des fonds de travailleurs <sup>(c)</sup>		96	
Autres revenus		55, 64, 68, 74, 75	
<b>Total</b>			

(a). Si les revenus que vous inscrivez n'ont pas été imposés, n'oubliez pas d'en tenir compte.

(b). 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.

(c). 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	Numéros des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Habitation		7, 62, 66, 72, 73, 79, 81 à 88	
Transport		4, 5, 27 à 34	
Assurances		1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 60, 61	
Alimentation		11 à 17, 35 à 41, 57, 61	
Vêtements		11 à 17, 19, 42	
Énergie		23 à 26, 62	
Loisirs et sports		11 à 17, 19, 20, 22, 43 à 50, 54, 58, 60, 62	
Éducation		72	
Soins de santé et beauté		11 à 17, 61, 72	
Enfants		11 à 17, 53, 59, 62, 71, 72, 92	
Divers		51, 52, 56, 59, 62, 72, 78, 97	
Autres dépenses		2, 63, 65, 66, 67, 77, 80, 99	
<b>Total</b>			

Pour vous donner une idée des dépenses à prévoir, vous pouvez consulter vos relevés et factures des années précédentes. Attention! Pour transformer des dépenses hebdomadaires en dépenses mensuelles, vous ne devez pas simplement les multiplier par quatre. En effet, un mois contient en moyenne 4,3 semaines. Vous devez donc multiplier les montants par 4,3.

Vos remboursements de dettes	Montants	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Hypothèque (si elle n'est pas incluse dans les dépenses d'habitation)		66, 67, 77, 79, 81 à 85	
Carte de crédit 1		10, 63 à 65, 67, 77, 80	
Carte de crédit 2		10, 63 à 65, 67, 77, 80	
Autres cartes de crédit		10, 63 à 65, 67, 77, 80	
Marge de crédit		10, 67, 77	
Prêt personnel		67, 77	
Prêt étudiant		18, 72	
Prêt REER			
Régime d'accession à la propriété (RAP)		86	
Autres emprunts		31, 67, 72, 77, 80	
<b>Total</b>			



Votre épargne	Montants	Numéro des trucs correspondants	Économies réalisées grâce au présent guide
Fonds d'urgence		2, 90, 99	
Régime de retraite à cotisation déterminée		94, 95	
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)		1, 86 à 89, 91, 97, 98	
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)		1, 60, 92, 97, 98	
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)		1, 89, 93, 97	
Projets spéciaux		85	
Autre épargne		96	
<b>Total</b>			

## ÉCONOMIES RÉALISÉES GRÂCE AU PRÉSENT GUIDE

Surplus ou déficit pour la période	Montants	Économies réalisées grâce au présent guide
Vos revenus		
Moins (-) vos dépenses		
Moins (-) les remboursements de vos dettes		
Moins (-) votre épargne		
<b>Total</b>		

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

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, sachez que vous n'êtes pas seul. Faites-vous aider par des professionnels. Voici d'ailleurs le premier truc du présent guide, présenté à la page suivante.

# LES REPRÉSENTANTS AUTORISÉS

## 1 EN CAS DE BESOIN, FAITES AFFAIRE AVEC UN REPRÉSENTANT

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.

Pour vous assurer de faire affaire avec une personne et une entreprise autorisées à vous offrir les produits et services financiers désirés, communiquez avec l'Autorité des marchés financiers (AMF) au **1 877 525-0337** ou consultez le Registre des entreprises et des individus autorisés à exercer au **lautorite.qc.ca**.

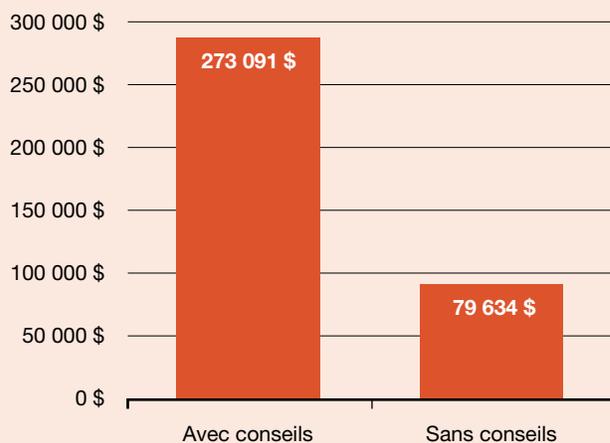
44 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT AVOIR VÉRIFIÉ AUPRÈS D'UN ORGANISME DE RÉGLEMENTATION QUE LA PERSONNE QUI LEUR OFFRE UN PLACEMENT EST AUTORISÉE À LEUR OFFRIR.

## LE SAVIEZ-VOUS?

Les répondants d'une importante étude menée par le CIRANO ont eu à chiffrer la valeur de leurs actifs. Les auteurs de l'étude ont ensuite analysé les données afin d'isoler les effets du conseil sur l'accumulation d'actifs financiers en tenant compte de différentes variables, par exemple le revenu annuel du ménage, l'épargne annuelle, la scolarité, etc. Conclusion : les participants qui ont bénéficié de conseils d'un professionnel qu'ils ont choisi ont des actifs financiers moyens de 273 091 \$, comparativement à 79 634 \$ pour ceux qui n'ont pas bénéficié de tels conseils. Les actifs financiers incluent les liquidités, les certificats de placement garanti, les actions, les obligations, les fonds négociés en Bourse et les autres véhicules d'investissement. Cette différence de valeur s'explique principalement par un taux d'épargne plus élevé et une allocation d'actifs différente. Le CIRANO a aussi noté que faire affaire avec un professionnel augmente la confiance d'avoir assez d'argent pour vivre confortablement à la retraite.

N'hésitez pas non plus à faire affaire avec une association coopérative d'économie familiale (ACEF). Ces associations existent depuis les années 1960. Elles sont impartiales et ne vendent aucun produit financier. Elles possèdent une grande expertise, notamment en consultation budgétaire ([toutbiencalcule.ca](http://toutbiencalcule.ca)).

## VALEURS DES ACTIFS FINANCIERS ACCUMULÉS



Source : CIRANO, *The Gamma Factor and the Value of Financial Advice*, © 2016s-35, Claude Montmarquette et Nathalie Viennot-Briot.

## 2 CHOISISSEZ UN COMPTE BANCAIRE AVANTAGEUX POUR VOUS

En moyenne, les Canadiens paient environ 200 \$ par année en frais bancaires. Pour un couple, on parle de 400 \$. Bien choisir un compte qui vous en donnera pour votre argent est donc important. Plusieurs critères sont à considérer pour choisir un compte qui vous convient. Par exemple, vous pourriez tenir compte des différents types de frais comme les frais mensuels, les opérations comprises pour ces frais, le solde requis pour annuler les frais mensuels fixes, le taux d'intérêt offert, la possibilité d'avoir un compte libellé en devises américaines, l'accès à un coffre-fort, des outils de gestion financière, etc.

Les institutions financières offrent des avantages pour différents groupes, par exemple les aînés, les étudiants et les bénéficiaires d'un Régime enregistré d'épargne-invalidité (page 75). Informez-vous de ces offres pour en profiter.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada offre un outil de comparaison de compte de banque pour choisir un compte bancaire, [acfc.gc.ca](http://acfc.gc.ca) > calculatrices et outils financiers.

# 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 sur vos finances si un incendie détruisait votre domicile, si un accident vous empêchait de travailler ou si vous décédiez? D'un autre côté, vous assurer plus que nécessaire pourrait également vous coûter inutilement cher. Vous devez donc bien évaluer vos besoins.



## NE TOMBEZ PAS DANS LE PIÈGE!

Pour vous assurer, les assureurs vous posent plusieurs questions afin de déterminer la prime qu'ils vous factureront. Certaines personnes pourraient être tentées de cacher certains faits ou de répondre faussement à certaines questions pour économiser. Ne commettez pas cette erreur! En cas de réclamation, l'assureur procédera à des vérifications et s'il s'aperçoit que vous avez omis des faits importants ou menti, l'indemnité qu'il vous versera pourrait être moindre que prévu. Pire : vous pourriez ne pas être indemnisé du tout et, dans le futur, vous pourriez même avoir de la difficulté à trouver à nouveau de l'assurance.

Heureusement, vous pouvez économiser sur vos assurances honnêtement. Voici comment.

### 3 MAGASINEZ VOTRE ASSURANCE AUTOMOBILE AUPRÈS DE PLUSIEURS AGENTS, COURTIERS 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 à chaque renouvellement. 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.

**Un autre truc :** vérifiez si un contrat d'assurance automobile de deux ans vous serait offert à un meilleur prix. Si vous devez présenter une réclamation, votre prime pourrait ne pas augmenter pendant la durée du contrat. Mettez l'argent économisé de côté. Il vous servira dans la deuxième partie du guide, qui porte sur les trucs plus astucieux qui nécessitent d'avoir déjà épargné. Vous y apprendrez comment réaliser des économies... à partir de vos économies!

#### VOUS DOUTEZ DES ÉCONOMIES RÉALISABLES 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.). Le tableau ci-contre présente, pour chacun d'eux, les plus hautes et les plus basses primes offertes par les assureurs interrogés pour des assurances identiques (mêmes protections, même franchise, etc.). La différence représente donc l'économie maximale que l'assuré pouvait obtenir.

**TABLEAU 1**  
ÉCONOMIES RÉALISABLES EN MAGASINANT SON ASSURANCE AUTOMOBILE

Assurés	Prime la plus haute	Prime la plus basse	Économies maximales possibles
1	2 595 \$	1 074 \$	1 521 \$
2	946 \$	511 \$	435 \$
3	508 \$	286 \$	222 \$
4	916 \$	514 \$	402 \$
5	912 \$	324 \$	588 \$
6	894 \$	431 \$	463 \$
7	987 \$	674 \$	313 \$
8	1 372 \$	747 \$	625 \$
9	3 623 \$	835 \$	2 788 \$
10	737 \$	464 \$	273 \$
<b>Économies moyennes</b>			<b>763 \$</b>

Source des données : Autorité des marchés financiers, *Rapport annuel sur les institutions financières 2017*, page 223.

Aucun assureur n'offre les meilleures primes pour tous les assurés. Vous devez donc magasiner pour être certain de profiter du meilleur prix. De plus, 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 à chaque renouvellement pour obtenir le plus bas prix possible.

**67 %** DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT COMPARER DES PRIMES D'ASSURANCE AUTOMOBILE SEMBLABLES AUPRÈS DE PLUSIEURS ASSUREURS AFIN D'OBTENIR LE MEILLEUR PRIX POSSIBLE.

## 4 SI VOUS DÉSIREZ SOUSCRIRE UNE ASSURANCE DE REMPLACEMENT, MAGASINEZ-LA!

Cette assurance complète les protections offertes par une assurance automobile. Elle pourrait notamment vous couvrir dans les cas suivants :

- **Si le véhicule assuré est une perte totale**

L'assurance de remplacement couvre alors la différence entre l'indemnisation offerte par l'assurance automobile et ce qu'il en coûte à l'assuré pour se procurer un véhicule neuf semblable à l'ancien.

- **En cas de perte partielle**

L'assurance de remplacement couvre le remplacement des pièces endommagées. Elle couvre aussi une partie de la franchise payée par l'assuré pour son assurance automobile.

Notez qu'avec l'assurance vendue par les concessionnaires, vous pourrez généralement ajouter le prix de l'assurance au financement de la voiture.

En 2017, une assurance de remplacement vendue par un représentant certifié coûte en moyenne plusieurs centaines de dollars de moins que l'assurance équivalente distribuée par un concessionnaire d'automobiles. Pour bien comprendre, prenons l'exemple d'une assurance de remplacement d'une durée de 5 ans. Un concessionnaire automobile facture une prime moyenne de 1 846 \$. L'assurance équivalente vendue par un représentant certifié coûte en moyenne 1 182 \$, soit 664 \$ de moins. Cet écart s'explique notamment par le taux de commission plus élevé pour la vente par les concessionnaires d'automobiles.

L'assurance de remplacement se paie par une prime unique. En d'autres mots, vous ne payez qu'une fois pour vous assurer, et non pas chaque année. C'est pourquoi le tableau suivant montre des primes plus élevées pour des durées plus longues. C'est normal, puisque vous êtes alors couvert pour une plus grande période.

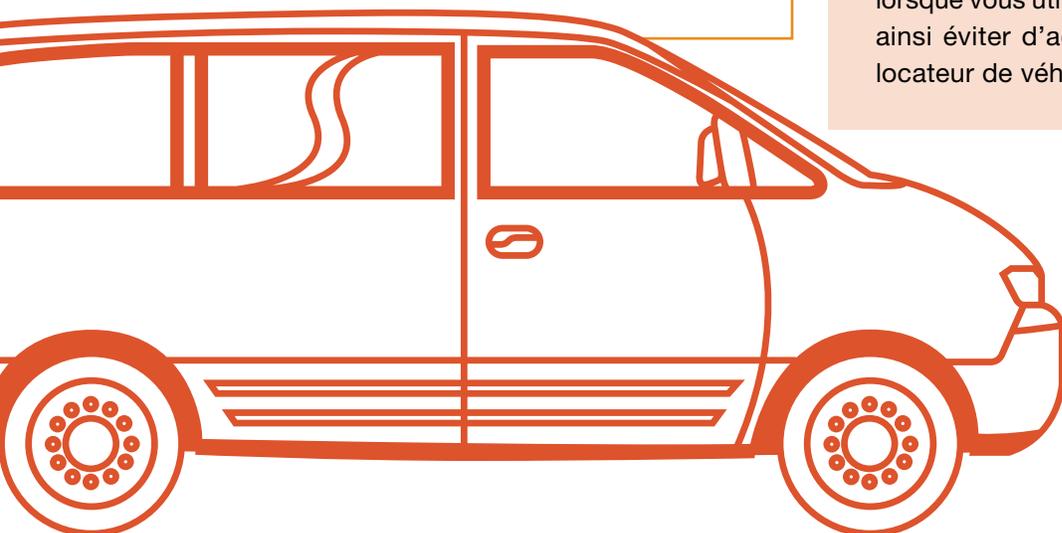
### LA PRIME MOYENNE DE L'ASSURANCE DE REMPLACEMENT SELON LA DURÉE DE LA POLICE ET LE TYPE DE DISTRIBUTEUR

Durée de la police	Concessionnaires d'automobiles	Agents/courtiers	Écart
2 ans	959 \$	775 \$	184 \$
3 ans	1 287 \$	836 \$	451 \$
4 ans	1 506 \$	934 \$	572 \$
5 ans	1 846 \$	1 182 \$	664 \$
6 ans	2 110 \$	1 561 \$	549 \$
7 ans	2 429 \$	1 938 \$	491 \$
8 ans	2 473 \$	s/o	s/o

Source des données : Autorité des marchés financiers, *Rapport annuel sur les institutions financières 2017*, page 239.

## 5 ASSUREZ-VOUS SI VOUS LOUEZ RÉGULIÈREMENT DES VÉHICULES POUR VOS VACANCES

En souscrivant une assurance automobile, assurez-vous d'obtenir l'avenant 27 « Responsabilité civile du fait de dommages causés à des véhicules dont l'assuré désigné n'est pas propriétaire ». Cette protection vous protège en cas de sinistre survenant lorsque vous utilisez un véhicule loué. Vous pourriez ainsi éviter d'acheter la protection offerte par le locateur de véhicule et économiser.



## 6 PROFITEZ DES RABAIS OFFERTS PAR LES ASSUREURS

Voici des exemples d'actions qui pourraient vous permettre d'obtenir des rabais. Tous les assureurs n'offrent cependant pas les mêmes.

### Assurance automobile et habitation :

- Faites installer un système efficace de protection contre le vol. Certains assureurs remboursent les frais d'installation.
- Maintenez une bonne cote de crédit.
- Souscrivez plusieurs assurances auprès du même assureur.
- Demeurez plusieurs années à la même adresse.
- Possédez un diplôme universitaire.
- Soyez membre d'un ordre professionnel, d'une association ou d'un regroupement.
- Augmentez le montant de votre franchise si, en cas de sinistre, vous avez les moyens de payer cette somme. La franchise est le montant qui demeure à votre charge en cas de réclamation.
- Dans certains cas, soumissionnez en ligne pour tenter d'obtenir un rabais.
- Vérifiez si vous avez droit d'utiliser une carte récompense (⇒ truc 61). Dans certains cas, l'avantage peut représenter plusieurs dizaines de dollars.

### Assurance automobile :

- Assurez plus d'un véhicule chez le même assureur.
- Assurez un véhicule à faible consommation de carburant, hybride ou électrique.
- Conduisez prudemment. En effet, un bon dossier de conduite pourrait vous faire économiser beaucoup sur vos assurances.
- Adhérez à un programme de télématique qui suit certaines de vos habitudes de conduite. Il peut vous offrir des rabais selon certains critères de conduite.

### Assurance habitation :

- N'ayez plus d'hypothèque.

### ÊTES-VOUS TROP ASSURÉ?

En assurance habitation, vous assurer pour une valeur supérieure à celle de vos biens ne sert à rien, car vous devrez faire la preuve de la perte subie en cas de sinistre. Vous ne pourrez donc pas réclamer plus que le montant de votre perte.

## 7 MAGASINEZ VOTRE ASSURANCE HABITATION



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

N'hésitez pas à demander directement à votre assureur quels sont les facteurs qui pourraient vous permettre de profiter de rabais, car ils varient d'un assureur à l'autre. Vérifiez le type de paiement qui est le plus avantageux. Certains assureurs offrent des rabais selon le type de paiement que vous faites, par exemple au mois, à l'année et même directement sur la paie.

Vérifiez les protections offertes et assurez-vous selon vos besoins.

## 8 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 souscrivant une assurance à 35 ans et en la conservant jusqu'à 80 ans, une économie de 100 \$ par année vous fera épargner 4 500 \$ en tout.

Un autre point important est de choisir le bon type d'assurance vie. Évaluez bien vos besoins d'assurance avant d'acheter. N'hésitez pas à vous faire aider d'un représentant autorisé au besoin. Ne souscrivez 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, pourquoi 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.

### Voici quelques exemples de besoins permanents d'assurance vie pour certaines personnes :

- Payer les frais funéraires, sauf si vous prévoyez un jour avoir accumulé suffisamment d'argent pour payer cette dépense.
- Payer les impôts au décès sur des biens non liquides que vous désirez laisser en héritage, par exemple un immeuble à logements.
- Laisser un héritage.

## UNE ASSURANCE TEMPORAIRE VIENT À ÉCHÉANCE ET VOUS DÉSIREZ LA RENOUVELER?

La prime de renouvellement tient compte du fait que vous n'êtes peut-être pas en santé. Par conséquent, si vous êtes en santé, vous pourriez peut-être économiser en souscrivant un nouveau contrat que vous aurez magasiné. Avant de mettre fin à votre ancien contrat, assurez-vous d'être couvert avec le nouveau. Pour éviter de perdre des garanties, informez-vous auprès d'un représentant autorisé.

### MAGASINER LES RENTES ET LEURS CARACTÉRISTIQUES

Les sommes versées par la rente varient d'une institution à l'autre. Vous devriez donc magasiner pour en avoir le maximum pour votre argent. Certains sites vous permettent de comparer facilement. Pour bien comprendre les principaux types de rentes, consultez [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca) > Finances personnelles > Planifier sa retraite > Rentes viagères et rentes à durée déterminée.



56 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT COMPARER AUPRÈS DE PLUSIEURS ASSUREURS LA PRIME D'ASSURANCE VIE POUR DES PROTECTIONS SEMBLABLES AFIN D'OBTENIR LE MEILLEUR PRIX POSSIBLE.

72 % DES RÉPONDANTS INDIQUENT VÉRIFIER SI LA PRIME EST FIXE OU SI ELLE AUGMENTERA.

## 9 DÉTERMINEZ SI VOUS AVEZ BESOIN DE GARANTIES PROLONGÉES

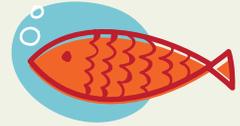
Quand vous achetez un bien, les commerçants offrent des garanties prolongées qui prennent le relais de la garantie du fabricant lorsque cette dernière vient à échéance. Par exemple, on vous demandera entre 100 \$ et 500 \$ pour un ordinateur et possiblement 200 \$ pour un téléviseur de 400 \$, etc. Vérifiez si vous en avez réellement besoin. Ceux qui vendent ces garanties obtiennent généralement une commission pour en vendre.

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 téléviseur 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. Vérifiez aussi les protections offertes si vous payez avec certaines cartes de crédit. Dans certains cas, le fait d'acheter un article avec la carte de crédit double la durée de la garantie du fabricant jusqu'à un maximum, par exemple un an.



### SI VOUS DÉSIREZ NÉANMOINS EN ACHETER UNE...

Renseignez-vous sur la couverture exacte de la garantie. Ne vous fiez qu'à ce que vous lisez dans le contrat. Par exemple, certaines garanties prolongées sur des ordinateurs portables excluent les batteries. Vérifiez en particulier les points suivants :

- Est-ce que la garantie couvre les pièces, la main-d'œuvre et le transport?
- Si le produit n'est pas réparable, sera-t-il remplacé?
- Quelles sont les exclusions?

Pour plus d'information sur les garanties prévues par la loi, consultez le site Web de l'Office de la protection du consommateur au [opc.gouv.qc.ca](http://opc.gouv.qc.ca).



### LES GARANTIES PROLONGÉES DONT LA PRIME EST REMBOURSABLE SI VOUS NE L'UTILISEZ PAS

On vous offre une garantie prolongée dont les primes sont remboursables si vous ne faites aucune réclamation en vertu de cette garantie. Que risquez-vous? Prenez garde! Vérifiez bien les conditions du contrat en le lisant. Dans certains cas, on vous donnera plutôt un crédit pour acheter certains articles en spécifiant un prix d'achat minimal. Par exemple, on vous donne un crédit de 200 \$ à la condition d'acheter pour 400 \$ de meubles. Vérifiez aussi les délais pour réclamer votre dû, car on peut facilement oublier : si vous achetez une garantie prolongée de cinq ans, vous souviendrez-vous dans cinq ans que votre garantie est terminée et que vous pouvez réclamer la prime payée?

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

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

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 grave\*. Elle peut facilement 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.

Vérifiez si vous êtes déjà protégé par d'autres assurances. Par exemple, pour couvrir votre besoin d'assurance en cas de décès, pourriez-vous plutôt souscrire 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. En cas de maladie grave qui vous empêcherait de travailler, cette assurance pourrait combler les pertes qui en résulteraient.



\* Plusieurs limitations et conditions s'appliquent.

# LES SOLDES

La plupart des biens que vous vous procurez sont vendus à 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.

## 11 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, sinon quelques semaines. En connaissant les prix, vous parviendrez à acheter vos produits non seulement en réduction, mais au meilleur prix de l'année. En vous accordant ce temps de réflexion, vous pourriez finalement décider de ne pas acheter le bien que vous désiriez.

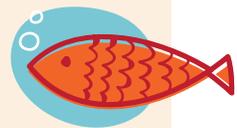
### LE SAVIEZ-VOUS?

Vous êtes à l'épicerie devant l'étalage de yogourts. Le pot de 650 g est à 5 \$ et quatre petits yogourts de 100 g coûtent 3 \$. 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 0,77 \$ pour 100 g et que les petits pots coûtent 0,75 \$ 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 gros\*!

\* Source : Revenu Québec, La TVQ, la TPS/TVH et l'alimentation, p. 15, [revenu.gouv.qc.ca](http://revenu.gouv.qc.ca).

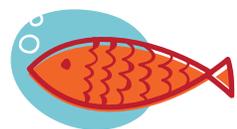
## 12 PROFITEZ DES RABAIS... EN MAGASINANT SUR INTERNET



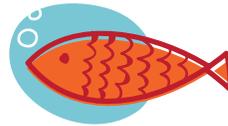
Vous pourriez économiser en achetant sur Internet. Toutefois, vérifiez d'abord les frais de livraison. Si vous commandez d'un marchand à l'extérieur du Canada, vérifiez les frais de douane et de conversion de devises. Certains commerçants offrent la livraison gratuite à des moments particuliers, par 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. Par ailleurs, 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.

## 13 VÉRIFIEZ RÉGULIÈREMENT LES MEILLEURS RABAIS

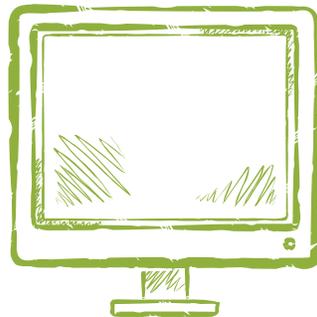
Plusieurs sites Web font le travail pour vous et affichent une liste des rabais offerts dans les magasins. Par contre, n'achetez pas simplement parce que c'est en solde!



## 14 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 sites gratuitement, en fournissant simplement votre adresse électronique. Vous recevez ensuite des offres par courriel, notamment sur les produits et services de coiffure, les restaurants, les soins personnels, des nuitées à l'hôtel, des activités, des cours, etc.



Si une offre vous intéresse, vous achetez le produit ou le service en ligne. Le temps pour en profiter et les quantités sont souvent limités. Ainsi, vous devez parfois acheter le produit ou le service la journée même. Évidemment, si le fait de vous abonner à ce type de sites vous incite à consommer davantage, ce truc ne vous aidera pas. Par contre, s'il vous sert uniquement à payer moins cher des biens ou des services que vous auriez achetés de toute façon, alors le truc en vaudra la peine.

## 15 UTILISEZ LES COUPONS DE RÉDUCTION

Chercher et utiliser des coupons de réduction peut être déplaisant. De plus, vous devez faire un choix parmi les produits au 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!

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.



## 16 DEMANDEZ UN BON D'ACHAT DIFFÉRÉ AU BESOIN

Lorsqu'un commerçant annonce un rabais sur un produit, il doit en avoir une quantité suffisante pour répondre à la demande. Il peut éviter 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, de même valeur ou de valeur supérieure.
- Vous donner un bon d'achat différé qui vous permettra d'obtenir l'article au rabais lorsque le marchand en recevra.



## 17 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. Vous pouvez généralement vérifier ce point sur le site Web des commerçants. Si le commerçant offre une telle politique et que vous respectez les délais prescrits, retournez voir le marchand pour lui demander à profiter de l'offre. Conservez vos factures.



## 18 PROFITEZ DES AVANTAGES 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.

### CONNAISSEZ-VOUS LE PROGRAMME DE REMISE DE DETTE?

Ce programme vise à réduire de 15 % la dette d'études de toute personne qui a terminé ses études dans les délais prévus et qui a reçu une bourse chaque année dans le cadre du Programme de prêts et bourses. La somme remboursée est toutefois imposable. Pour l'obtenir, assurez-vous de respecter les critères! Pour plus d'information sur ce sujet, consultez le site de l'Aide financière aux études du ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur ([afe.gouv.qc.ca](http://afe.gouv.qc.ca)).



## 19 MAGASINEZ AU BON MOMENT

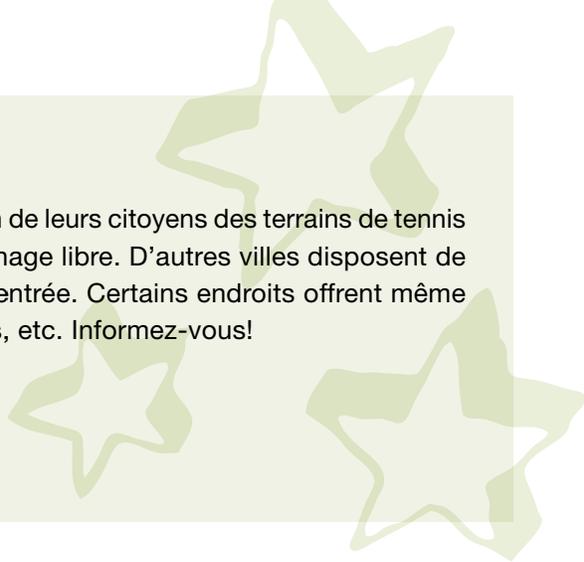
Vous économiserez beaucoup en magasinant durant les ventes, par exemple en achetant des décorations de Noël après le temps des fêtes pour l'année suivante, ou encore un ensemble de jardin ou une piscine une fois l'été bien entamé. Les ventes de fin de saison commencent généralement au milieu ou aux trois 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. Au risque de se répéter : méfiez-vous des faux-soldes en connaissant le prix des biens et services qui vous intéressent.



## 20 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. Certains endroits offrent même des concerts gratuits, des festivals, des amuseurs publics, etc. Informez-vous!



## 21 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, sa définition pouvant parfois commencer à 55 ans. Certains commerçants offrent aux aînés un rabais de 10 %, 15 % et même 20 %. Profitez-en, jeunes gens! Vous pouvez facilement trouver sur Internet des listes des commerçants qui offrent des rabais.



## 22 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.

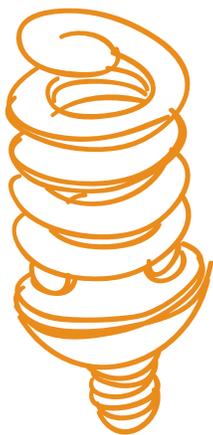


# L'ÉNERGIE

## 23 PROFITEZ DES PROGRAMMES D'AIDE DISPONIBLES

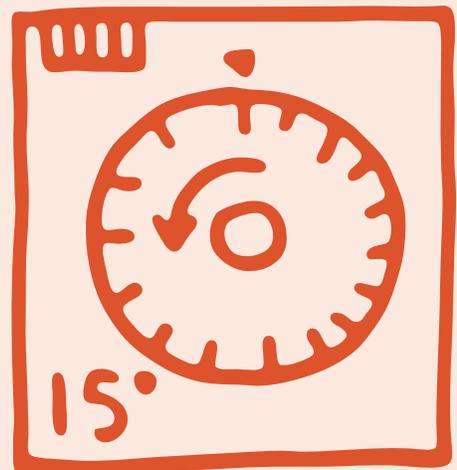
Par exemple, consultez le site du ministère de l'Énergie et des Ressources naturelles qui présente des programmes d'aide financière. Vous pourriez recevoir une aide financière pour le remplacement d'un système de chauffage au mazout ou la conversion d'un chauffe-eau par des systèmes alimentés exclusivement à l'électricité ou par une combinaison d'énergies renouvelables. Attention, plusieurs conditions s'appliquent ([mern.gouv.qc.ca/energie/programmes](http://mern.gouv.qc.ca/energie/programmes)). Les programmes changent

au fil du temps. Restez informé. Avant d'effectuer des travaux, vérifiez ces programmes pour vous assurer de respecter les conditions pour en profiter. Assurez-vous de consulter des sources d'information crédibles, par exemple une source d'information gouvernementale.



## 24 RÉGLEZ LA TEMPÉRATURE DE VOTRE LOGIS SELON LA SITUATION

Devez-vous 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 de votre habitation. 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.



## 25 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 personnes. Hydro-Québec fournit sur son site Web **hydroquebec.com**, un outil qui permet de comparer votre consommation d'électricité avec celle de gens qui présentent le même profil que vous.

De plus, sachez que les appareils ont tendance à consommer de l'énergie même en mode veille. Vous pourriez économiser en débranchant ces appareils, par exemple un ordinateur, une télévision, une cafetière, etc., lorsque vous ne les utilisez pas. Pour vous simplifier la vie, vous pourriez utiliser des multiprises avec interrupteur.

## 26 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 froide\*. De plus, en achetant des vêtements lavables, vous économiserez sur les coûts de nettoyeur.



\* Source : Ressources naturelles Canada, [rncan.gc.ca](http://rncan.gc.ca).

# LE TRANSPORT

Le transport représente la deuxième dépense en importance pour une famille moyenne\*, après le logement. En plus du prix d'achat ou de location du véhicule, vous devez payer les assurances (⇒ trucs 3 à 6 du guide), le permis de conduire, l'immatriculation, les changements d'huile, les pneus et les roues (⇒ truc 33 du guide), etc.

L'utilisation d'une automobile coûte donc facilement plus de 6 000 \$ par année\*\*, sans compter les frais de stationnement. Imaginez les économies que vous réaliseriez en éliminant ou en réduisant vos dépenses associées au transport en auto. Si vous vivez en couple et possédez deux voitures, peut-être pourriez-vous en posséder une seule? Évidemment, vous aurez toujours besoin de vous déplacer. Gagneriez-vous à ne pas avoir d'automobile et à utiliser à l'occasion le taxi ou le transport en commun? Idéalement, vous pourriez habiter près de votre travail, de l'école des enfants ou d'une garderie pour économiser sur les frais de transport.

Vous pourriez rouler moins vite pour économiser sur l'essence, gonfler adéquatement vos pneus, retirer un porte-bagage ou porte-vélo quand il ne sert pas, ainsi que tous les autres accessoires lourds inutilisés. Voici d'autres suggestions pour vous aider à réduire vos dépenses de transport.

## 27 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.

## 28 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.

Quelques sites Web de covoiturage existent. Ils vous permettent d'épargner en voyageant avec d'autres personnes. 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 de covoiturer.

\* Source : Statistique Canada, Dépenses moyennes des ménages, par province (Québec), 2015.

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

## 29 CHOISISSEZ UN VÉHICULE ÉCONOMIQUE

Si vous voulez absolument une voiture, évaluez bien votre besoin. Devez-vous absolument vous procurer le modèle à 45 000 \$ ou est-ce qu'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) au **rdprm.gouv.qc.ca** pour vous assurer que celui-ci n'est pas affecté d'une dette. Vous éviterez ainsi de devoir payer les dettes des autres ou que votre véhicule soit saisi même si vous le payez!

## 30 COMPRENEZ CE QUE REPRÉSENTE LE PRIX TOTAL DU VÉHICULE QUE VOUS DÉSIREZ

Assurez-vous de bien comprendre combien vous paierez pour votre véhicule. Par exemple, si on vous offre une location à un taux de 1 %, qu'est-ce que ça signifie? Chose certaine, ça ne vous dit pas le prix que vous paierez. Prenez garde aussi si vous devez payer une mise de fonds sur un véhicule que vous louez. Un concessionnaire peut facilement vous faire miroiter une mensualité très intéressante, mais vous faire payer une mise de fonds importante. Vous devez bien connaître le prix total pour la durée de la location.

Une voiture perd de sa valeur au fil du temps. Ce phénomène s'appelle la dépréciation. Quelques trucs existent pour ne pas trop subir ce phénomène. Par exemple, vous pouvez acheter un véhicule de trois ou quatre ans. Vous éviterez ainsi les années de grande dépréciation. En effet, un véhicule neuf perd généralement de 35 % à 50 % de sa valeur en trois ans. Une autre solution consiste à garder votre véhicule longtemps.



Vous avez acheté un véhicule et vous terminez de rembourser votre dette alors que le véhicule est encore en bonne condition? Profitez-en! Vous avez l'occasion de frapper au grand coup en matière financière : que diriez-vous de payer le prochain véhicule comptant? Impossible? Voici le truc :

Supposons que vous avez acheté une automobile que vous payez avec des paiements mensuels de 625 \$ par mois pendant quatre ans. Après quatre ans, vous avez terminé de payer votre auto. Vous décidez de conserver ce véhicule qui fonctionne encore très bien, et ce, pour les quatre prochaines années. Pourquoi ne pas continuer à faire les mêmes paiements, mais dans un compte qui vous servira à acheter le prochain véhicule? Vous verserez donc 625 \$ par mois dans ce compte, sans que votre situation financière change. Le véhicule pourrait nécessiter plus d'entretien, puisqu'il est plus âgé. À ce moment, vous déduirez les frais d'entretien additionnels de votre paiement mensuel de 625 \$. Ainsi, après un peu plus de quatre ans, vous aurez accumulé suffisamment pour payer comptant le prochain véhicule, et ce, sans avoir dû modifier votre train de vie. Pour que le truc soit encore plus efficace, votre prochain véhicule doit être d'une valeur équivalente ou inférieure à votre ancien.

Oui, ce truc nécessite d'accepter de rouler avec un véhicule qui ne sera plus neuf. D'un autre côté, la satisfaction de ne pas emprunter pourrait bien compenser ce petit désagrément. De plus, vous pourriez possiblement profiter d'une réduction du prix appréciable pour payer comptant le prochain véhicule.

Le présent truc peut aussi être efficace si vous utilisez actuellement le transport en commun et pensez un jour acheter un véhicule : faites tout de suite comme si vous en aviez acheté un et mettez les versements requis de côté.

#### VOUS AVEZ UTILISÉ LE TRUC ET ACHETÉ UN NOUVEAU VÉHICULE EN LE PAYANT COMPTANT?

Sans plus d'efforts, vous continuerez de verser des sommes dans votre compte pour prévoir l'achat du prochain véhicule. Une bonne nouvelle vous attend alors : puisque vous prévoyez cet achat encore plus longtemps d'avance, vous pourrez possiblement mettre de côté beaucoup moins chaque mois.

#### LES LIMITES DU PRÉSENT TRUC

Peut-être que vous n'économiserez pas assez pour payer comptant un véhicule neuf. Vous pourriez alors acheter un véhicule d'une, deux ou trois années d'usure et commencer tout de suite à planifier le prochain achat. Peut-être aussi que vous pourriez vous procurer un véhicule neuf, mais que ce sera le modèle de l'année passée. Les concessionnaires accordent généralement des rabais importants sur ces modèles pour les écouler.

Par ailleurs, si vous payez un taux d'intérêt élevé sur vos dettes, vous auriez probablement avantage à commencer par les rembourser.

## 32 VISITEZ PLUSIEURS 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!

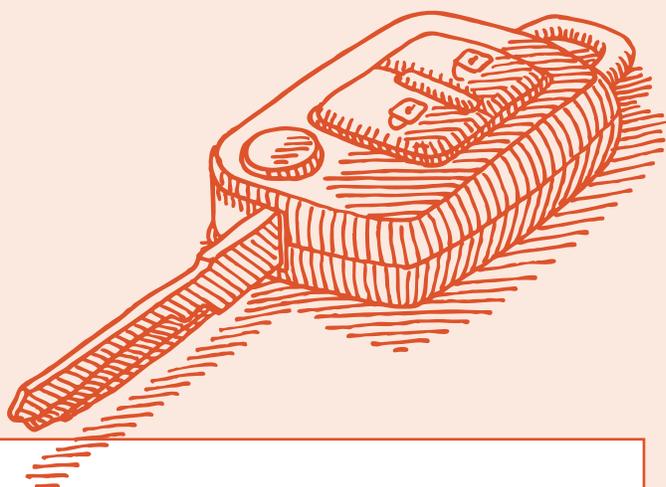
### LES ACCESSOIRES

Lorsque vous achèterez un véhicule, on vous offrira probablement plusieurs options additionnelles. Choisissez uniquement celles que vous trouvez avantageuses. Vérifiez si vous pouvez les obtenir pour moins cher ailleurs. Rappelez-vous par exemple le truc 4 du présent guide sur l'assurance de remplacement.

Attention si on vous offre la possibilité de faire des paiements aux deux semaines. Ne multipliez pas simplement par deux les versements aux deux semaines pour connaître le paiement mensuel équivalent. Puisqu'un mois contient en moyenne 4,3 semaines, vous devez plutôt multiplier le montant 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.

### NE VENDEZ PAS VOTRE VÉHICULE À RABAIS!

Vous désirez vendre votre véhicule pour en acheter un neuf. Le concessionnaire vous fait une offre pour acheter le véhicule que vous ne voulez plus. Est-ce que l'offre est équitable? Avant de rencontrer un concessionnaire, vérifiez sur des sites de petites annonces les prix demandés pour des véhicules semblables au vôtre, en tenant compte du kilométrage, des options choisies, du modèle, etc. N'oubliez pas non plus que les prix affichés sont peut-être négociables – vous pourriez donc obtenir moins.



### NE CHANGEZ PAS DE VÉHICULE À TOUT PRIX!

Supposons que vous possédez un véhicule depuis trois ans et que vous désirez le changer pour un beau véhicule neuf. Votre concessionnaire vous offre de reprendre l'ancien véhicule, mais vous réalisez alors que la valeur de votre véhicule est inférieure à votre prêt-auto. Que faire? Certains concessionnaires ajoutent alors cette somme sur le prêt du nouveau véhicule. Prenons un exemple fictif pour bien comprendre :

Vous avez acheté un véhicule il y a trois ans et le concessionnaire vous offre 8 000 \$ pour le racheter. Or, vous devez encore 13 000 \$ sur ce véhicule. En le vendant, vous devez donc encore 5 000 \$ (13 000 \$ – 8 000 \$). Le concessionnaire ajoute les 5 000 \$ manquants à votre nouveau prêt. Si vous achetez un nouveau véhicule qui vaut 25 000 \$, votre prêt sera de 30 000 \$. Sur ces 30 000 \$ de prêt, vous devez maintenant payer de l'intérêt et rembourser 5 000 \$ pour lesquels vous ne conservez... que des souvenirs! Pour éviter cela, pourriez-vous conserver encore quelques années votre ancien véhicule pour le rembourser? Vous pourriez ainsi économiser beaucoup, vivre davantage selon vos moyens et éviter du stress financier.

## 33 SI VOUS PENSEZ CONSERVER VOTRE VÉHICULE PENDANT DE NOMBREUSES 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 possédiez deux ensembles complets de roues, la facture du changement serait beaucoup moins élevée. En effet, changer les roues au complet coûte beaucoup moins cher que de faire changer seulement les pneus, par exemple 40 \$ de moins chaque fois, soit 80 \$ d'économie par année. Si vous pouvez le faire vous-même, c'est encore mieux, car vous économiserez davantage. Avoir deux ensembles de roues complets peut aussi augmenter la durée de vie de vos pneus. Magasiner peut également vous faire économiser, car les garagistes ne demandent pas tous le même prix. Voici des exemples montrant les économies que vous pourriez réaliser.

### ÉCONOMIES RÉALISABLES EN ACHETANT DEUX ENSEMBLES DE ROUES EN ACIER POUR DES PNEUS DE 15 POUCES

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 (perte de 110 \$)	60 \$
4 ans	non rentable (perte de 30 \$)	200 \$
5 ans	10 \$	270 \$
7 ans	150 \$	540 \$
10 ans	320 \$	860 \$
12 ans	450 \$	1 100 \$

### ÉCONOMIES RÉALISABLES EN ACHETANT DEUX ENSEMBLES DE ROUES EN ALLIAGE POUR DES PNEUS DE 17 POUCES

Nombre d'années pendant lesquelles vous conservez votre véhicule	Économies si vous faites poser vos roues	Économies si vous posez vos roues vous-même
5 ans	non rentable (perte de 140 \$)	non rentable (perte de 30 \$)
7 ans	70 \$	240 \$
10 ans	330 \$	560 \$
12 ans	520 \$	800 \$

**Hypothèses :** Nous supposons un taux d'actualisation de 2 % et que le prix des changements de pneus ne change pas au fil du temps : 75 \$ pour changer les pneus de 15 pouces et 95 \$ pour changer les pneus de 17 pouces, taxes incluses. Lorsque les pneus sont déjà montés sur roues, le coût est de 35 \$ taxes incluses, indépendamment de la taille des pneus. Nous supposons que les pneus ont une durée de vie de quatre ans et que vous payez pour les faire poser et balancer à ce moment. Coût net de 4 jantes en acier pour les pneus de 15 pouces : 300 \$. Coût net de 4 jantes en alliage pour les pneus de 17 pouces : 600 \$. Par « coût net », on entend le prix d'achat duquel on soustrait le prix de revente. Par exemple, si on paie 800 \$ pour 4 jantes en alliage, mais qu'on les revend 200 \$ lorsqu'on n'en a plus besoin, le coût net est de 600 \$. Si votre coût net est plus élevé, la différence fera diminuer d'autant la rentabilité de la stratégie. À l'inverse, si votre coût net est moindre que 600 \$, la différence fera augmenter la rentabilité de la stratégie. Faites vos calculs!

Lorsque vous faites le changement de roues vous-même, nous supposons que vous avez les outils pour le faire. Sinon, vous devez soustraire du gain le prix des outils.

Disposez-vous de l'espace requis pour entreposer vos pneus? Si oui, vous pourriez économiser les frais d'entreposage qui peuvent coûter plus de 70 \$ par année.

## 34 PROFITEZ DES RABAIS SUR LE TRANSPORT EN COMMUN

Voici des exemples de rabais offerts :

- En vous abonnant pour un an, vous pouvez profiter d'un rabais, par exemple obtenir le 12<sup>e</sup> 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 prélèvements automatiques dans un compte bancaire ou sur une carte de crédit chaque mois. Si votre abonnement mensuel coûte 88,50 \$, vous économiserez donc 88,50 \$ 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 [rtcquebec.ca](http://rtcquebec.ca) et, dans la région de Montréal et ses environs (Opus+), le [amt.qc.ca/opusplusentreprise](http://amt.qc.ca/opusplusentreprise).
- Si vous avez 65 ans et plus, vous pouvez profiter d'un rabais important de l'ordre de 40 %. Les étudiants bénéficient souvent de baisses de prix de l'ordre de 30 %.



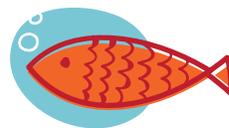
# L'ALIMENTATION

Les ménages québécois dépensent en moyenne plus de 8 000 \$ par année pour s'alimenter\*. Heureusement, plusieurs trucs permettent d'économiser sur la nourriture.

## 35 FAITES DES PROVISIONS DES ALIMENTS EN RÉDUCTION

Chaque semaine, les épiciers 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 épiciers. 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 épiciers offrent une politique du meilleur prix. Vous pouvez parfois apporter simplement la circulaire d'un concurrent qui affiche un produit à meilleur prix pour que le marchand vous accorde ce prix.

Supposons que le yogourt est au 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 3 \$ le pot au lieu de 5 \$, 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.



\* Source : Statistique Canada, Dépenses moyennes des ménages, par province (Québec), 2015.

## 36 N'ALLEZ PAS À L'ÉPICERIE 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!

## 37 ACHETEZ DES ALIMENTS D'UNE MARQUE MOINS CHÈRE

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

## 38 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 pour appliquer vos règles de discipline et pour éduquer vos jeunes à la consommation. Ainsi, vous pourriez avertir vos enfants qu'ils auront leur 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!

## 39 ÉVITEZ LE GASPILLAGE ALIMENTAIRE

Avez-vous déjà jeté de la nourriture à la poubelle? Par exemple, vous faisiez le ménage du frigo et vous avez trouvé de la nourriture d'une texture anormale qui dégagait une forte odeur? En faisant l'inventaire du frigo avant d'aller à l'épicerie et en planifiant vos repas, vous éviterez d'acheter trop de nourriture et vous économiserez.



## 40 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.



## 41 ALLEZ AU RESTAURANT SANS PAYER CHER

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

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



# LES VÊTEMENTS

## 42 HABILLENZ-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 enfants grandissent rapidement et leurs vêtements n'ont pas le temps de s'user que déjà, ils sont trop petits? Pourquoi toujours en acheter des neufs? Vous pourriez en acheter de très beaux dans des friperies pour une fraction du prix. Notez que les friperies proposent aussi des articles de bonne qualité à bas prix également pour les adultes.
- Vous pouvez aussi organiser des 5 à 7 d'échanges de vêtements, bijoux, accessoires avec des amis ou des collègues de travail.



# LES LOISIRS, LES SPORTS ET LES ÉTUDES

## 43 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. Vous pouvez aussi enregistrer des films à la télé et les regarder dans le confort de votre foyer, ou visionner des émissions rendues disponibles « gratuitement » par votre télédiffuseur.



## 44 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 Web.

Magasinez chez plusieurs marchands avant de vous procurer un livre. Certains offrent des rabais de plus de 30 % sur le prix courant. Vous économiserez probablement en achetant un format de poche.

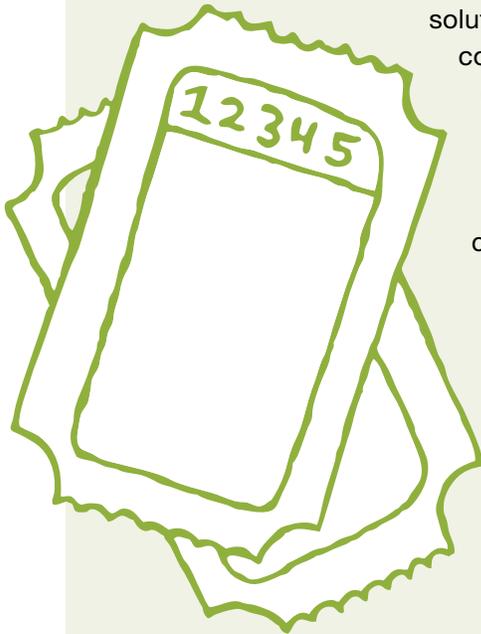


## 45 ACHETEZ PEU OU PAS DE BILLETS DE LOTERIE

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

En achetant 6 \$ de billets de loterie par semaine, vous dépensez 312 \$ par année. Imaginez : en diminuant votre dépense à 3 \$, vous épargnez 156 \$ par année. Avec le temps, vous accumulerez des sommes intéressantes... et sans perdre votre investissement initial! Par exemple, une économie de 3 \$ par semaine, investie, correspond à environ 6 500 \$ après 25 ans\*. 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.



\* Nous supposons un rendement annuel de 4 %.

## 46 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 Internet, le téléphone, le câble ou l'approvisionnement en mazout, vérifiez ce que vous offre la concurrence. Même si vous pensez demeurer avec le même fournisseur de services, n'hésitez pas à magasiner chaque année et à demander à votre fournisseur actuel le meilleur prix possible. Vous pourriez être surpris des rabais consentis.

### 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 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 le prix mensuel moyen pour toute la durée de votre engagement?
- Devrez-vous payer 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 ou un enregistreur qui fonctionne avec le nouveau fournisseur, etc.?



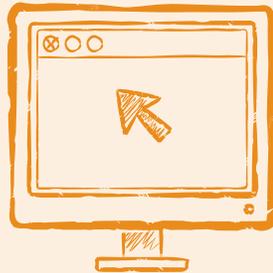
## REGROUPEZ VOS SERVICES DE TÉLÉDISTRIBUTION, D'INTERNET ET DE CELLULAIRE

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

## ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE D'INTERNET

Avez-vous vraiment besoin du service le plus rapide? Une connexion Internet de moins haute vitesse conviendrait-elle? Essayez un forfait Internet moins dispendieux. Si le forfait ne répond pas à vos besoins, vous pourrez toujours 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 votre utilisation des derniers mois et assurez-vous que votre forfait correspond à vos besoins.

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 de données, utilisez le Wi-Fi de votre mobile lorsqu'un réseau est disponible et que c'est sécuritaire de le faire.



## ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE DE TÉLÉVISION

Avez-vous vraiment besoin de 50 canaux de télévision? Si la réponse est « non », vous pourriez économiser 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, vous pourriez peut-être vous en procurer un pour moins de 100 \$. Pour les chaînes 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.

## ÉVALUEZ VOS BESOINS EN MATIÈRE DE TÉLÉPHONIE

Avez-vous besoin d'un téléphone à la maison si vous possédez un cellulaire? Évaluez vos besoins. Si vous avez terminé de payer votre cellulaire grâce à un forfait sur plusieurs mois, vérifiez les réductions que vous pourriez obtenir. Aussi, compte tenu des réseaux Wi-Fi disponibles un peu partout, avez-vous vraiment besoin de payer pour un forfait qui vous offre des tonnes de données?

## 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 \$ par année. Assurez-vous que votre logiciel offre une protection complète. Au besoin, votre marchand peut vous aider. De plus, 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. Certains antivirus vous protègent pendant deux ou trois ans. Vous pourriez donc économiser temps et argent.

## 47 MÉFIEZ-VOUS DES ABONNEMENTS AVEC RENOUVELLEMENTS AUTOMATIQUES

Vous trouvez un antivirus, un logiciel de traitement de texte ou un abonnement à un magazine au rabais, mais il se renouvellera automatiquement dans un an? Vous risquez qu'il ne se renouvelle pas au prix spécial obtenu. La différence pourrait surprendre. Vous pouvez consulter le site Web de l'Office de la Protection du Consommateur pour plus de détails au [opc.gouv.qc.ca](http://opc.gouv.qc.ca).

## 48 VOYAGEZ AU RABAIS

Vous obtiendrez souvent d'importants rabais si vous :

- Voyagez en dehors des périodes achalandées. Par exemple, évitez 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 afin d'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 souhaitez visiter et vérifiez les jours de promotions ainsi que les rabais en vigueur.

### LES TERMINAUX QUI OFFRENT L'OPTION DE CONVERTIR VOS DEVICES EN DOLLARS CANADIENS « CONVERSION DYNAMIQUE DES CHANGES »

Certains guichets automatiques ou cartes de crédit à l'étranger vous proposent de convertir le montant de vos achats en dollars canadiens. Ce service peut être dispendieux et n'apporte pas d'avantage important.



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 147 \$\* 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 pour utiliser 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 même nuls, et ce, sans frais annuels. Certaines donnent même des remises en argent de 1 % à 2 % de la valeur de vos achats (⇒ truc 64 du guide).
- Ne dépassez pas le poids maximal de bagages autorisé. Informez-vous du poids et de la taille des bagages que vous pouvez transporter sans frais. Sinon, vous pourriez payer un supplément.
- Achetez les médicaments dont vous aurez besoin avant de partir. Sinon, ceux-ci risquent de ne pas être couverts par vos assurances.
- Souscrivez une assurance voyage. 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 \$. Dans un tel cas, la Régie de l'assurance maladie du Québec rembourse 735 \$, de sorte que vous devrez payer les 25 265 \$ restants\*\*! 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.

## 49 ENTRAÎNEZ-VOUS SANS PAYER PLUS CHER QUE NÉCESSAIRE

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 l'entraînement et se trouvent à payer pour un service qu'elles n'utilisent pas. Avant de vous inscrire dans 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. Certains centres offrent des périodes d'essais. D'autres vous permettent de suspendre votre abonnement moyennant des frais. Vous pourriez ainsi suspendre vos abonnements l'été si vous préférez vous entraîner à l'extérieur pendant cette saison. Évaluez combien de fois par mois vous irez au gymnase. Vous économiserez peut-être à payer à l'utilisation si vous n'y allez pas souvent. Soyez réaliste. Prenez le temps d'évaluer vos besoins et de choisir un abonnement qui correspond à vos habitudes. Par exemple, irez-vous vraiment 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. 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 suivants.



\* Donnée en date du 11 octobre 2017.

\*\* Source : Régie de l'assurance maladie du Québec, [ramq.gouv.qc.ca](http://ramq.gouv.qc.ca).

## 50 VÉRIFIEZ SI VOUS AVEZ VRAIMENT BESOIN D'UN NOUVEL ÉQUIPEMENT SPORTIF

Certaines personnes pratiquent un nouveau sport, et s'achètent le meilleur équipement existant, indépendamment du prix. Pourtant, la seule différence observable entre certains équipements très dispendieux et d'autres moins chers est parfois le prix.

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

## 51 ÉVITEZ D'ACHETER DES BIENS QUI NE VOUS SERVIRONT PAS

Avez-vous déjà acheté un produit que vous n'avez pas utilisé? Si oui, vous n'êtes pas seul! 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.

## 52 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! Peut-être que l'un d'eux possède ce que vous cherchez et ne l'utilise plus. Peut-être pourrait-il vous le vendre pas trop cher! Sinon, vérifiez sur les sites Web qui offrent des articles usagés ou visitez les ventes de garage. Vous pourriez dénicher des choses presque neuves à des prix vraiment très intéressants.



## 53 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? Pourriez-vous emprunter le film à un ami et lui en prêter un en échange? Vous pourriez faire la même chose pour des livres, des vêtements, etc.



## 54 ACHETEZ DES BIENS QUI RÉPONDENT À VOS BESOINS

Avez-vous vraiment besoin d'un ordinateur qui renferme un disque dur de 2 ou 4 téraoctets\* ou encore 7 ou 8 processeurs? Est-ce que vos besoins informatiques exigent que vous payiez un ordinateur 2 500 \$ 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?



## 55 VENDEZ LES BIENS QUE VOUS N'UTILISEZ PAS

Plusieurs sites Web permettent de 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 DÉTERMINEZ SI VOUS AVEZ AVANTAGE À ACHETER OU À LOUER

Quel est l'avantage de louer un appareil 10 \$ par mois si vous pouvez l'acheter pour 300 \$? Vous croyez que l'appareil durera moins de 30 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, y compris les taxes et l'installation au besoin, par le nombre de mois que celui-ci devrait durer.

## 57 UTILISEZ LES DISTRIBUTRICES AVEC PARCIMONIE

Les articles dans les distributrices sont rarement (sinon jamais) vendus à 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?



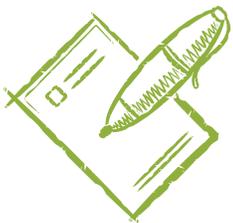
\* Un téraoctet (To) correspond à 1 024 gigaoctets (Go).

## 58 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 LISEZ LES CONTRATS AVANT DE LES SIGNER

Abstenez-vous de signer un contrat sans le lire, indépendamment du sujet. 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 imposées si vous désirez y mettre fin avant l'échéance.



## 59 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. De même, 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! Un autre exemple : offrir des biscuits ou un gâteau que vous aurez vous-même confectionnés.



## 61 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. Certaines cartes vous permettent 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. Ces occasions peuvent en valoir la peine : dans certains cas, on offre pour un temps limité 10, 15, 20 et même 30 fois le nombre de points habituels. Dans d'autres cas, on vous offre d'échanger vos points, puis de vous les remettre : en d'autres mots, vous utilisez vos points sans les perdre, sujet à certaines limites. Attention! Toutes les cartes de récompenses ne se valent pas.

## 62 PAYEZ VOS COMPTES EN ÉVITANT LES FRAIS SUPPLÉMENTAIRES

Si vous n'avez pas choisi le mode de versements égaux (MVE) 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. Toutefois, avant de pouvoir vous prévaloir de ce mode de versement, vous devez résider à la même adresse depuis au moins onze mois.

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 débours 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

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

# LE CRÉDIT

Avant d'emprunter, vous devriez vérifier votre capacité à rembourser ces dettes. Cela vous aidera à conserver un bon dossier de crédit (⇒ truc 77), à limiter votre stress financier et éventuellement à économiser sur les frais de crédit. Vous ne devez pas vous fier à l'évaluation que fait votre institution financière de votre capacité de remboursement. Les institutions financières n'ont pas comme mission de faire de l'éducation au crédit. Vous devez faire l'exercice de votre côté à partir de votre budget afin d'avoir une idée réaliste de votre capacité d'emprunt et de remboursement.

45 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT AVOIR VÉRIFIÉ LEUR CAPACITÉ À REMBOURSER UNE DETTE À LONG TERME ADVENANT UNE HAUSSE DES TAUX D'INTÉRÊT.

Vous pourriez effectuer cet exercice à l'aide du calculateur Conséquences d'une hausse ou d'une baisse des taux d'intérêt sur votre hypothèque, disponible au [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca) > Outils et calculateurs > Calculateurs.

## 63 ÉVITEZ LES AVANCES DE FONDS SUR LES CARTES DE CRÉDIT

Vous disposez d'un délai minimal de 21 jours pour payer vos nouveaux achats sur votre carte de crédit sans payer d'intérêts. Cette période s'appelle le délai de grâce.

Les cartes de crédit vous permettent généralement d'obtenir des sommes à partir d'un guichet automatique ou directement au comptoir d'une institution financière. Les émetteurs de cartes de crédit peuvent aussi vous remettre des chèques qui vous permettent de payer des achats ou d'obtenir des sommes. Ce sont deux moyens d'obtenir ce qu'on appelle des « avances de fonds sur une carte 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 avances de fonds ne donnent pas droit au délai de grâce parfois accordé par les établissements financiers, contrairement aux achats que vous effectuez sur votre carte. De plus, vous payez généralement des frais entre 2,50 \$ et 10 \$ pour chaque avance de fonds que vous demandez. Aussi, les taux d'intérêt sur les cartes de crédit sont

généralement très élevés — autour de 19 % par année. Ainsi, vous avez avantage à éviter d'utiliser les avances de fonds sur carte de crédit 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.

Pour connaître le nombre de mois (ou d'années) nécessaire au paiement complet du solde de votre carte de crédit et les frais d'intérêts correspondants, utilisez le calculateur disponible au [tesaffaires.com](http://tesaffaires.com), à la section « Calculateurs ».

20 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT EFFECTUER DES AVANCES DE FONDS SUR LEUR CARTE DE CRÉDIT.

## 64 MAGASINEZ VOTRE CARTE DE CRÉDIT

Magasinez votre carte de crédit selon vos besoins et vos priorités. 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 d'escomptes sur les frais de conversion de devises? Pour vous aider à magasiner, l'Agence de la Consommation en matière Financière du Canada (ACFC) a mis au point un outil intéressant que l'on peut consulter au **fcac-acfc.gc.ca**.

Faites attention! Certaines cartes de crédit imposent des frais annuels.

### 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. Un autre avantage à utiliser une carte de crédit, c'est de vous éviter de payer directement des frais de transaction.



## 66 MAGASINEZ VOTRE TAUX HYPOTHÉCAIRE

Lorsque vous renouvez votre hypothèque, vous n'êtes pas tenu d'accepter la première offre que vous fera votre institution financière. Au contraire, vous avez intérêt à magasiner... et longtemps d'avance! En effet, 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. Généralement, s'ils diminuent, vous pourriez profiter quand même de la baisse de taux. Lisez votre contrat pour vous assurer des modalités avant

## 65 PAYEZ LE SOLDE DE VOTRE CARTE DE CRÉDIT AU COMPLET CHAQUE MOIS

Comprenez bien la différence entre payer le solde complet de votre carte de crédit chaque mois et faire le paiement minimal exigé. Pour bien comprendre, prenons un exemple :

Supposons que vous avez un solde de 4 000 \$ sur votre carte de crédit, à 20 % d'intérêt. Pour payer le solde au complet, vous devrez payer 4 000 \$. Pour sa part, le paiement minimal exigé sur votre carte de crédit varie d'un émetteur à l'autre. Il pourrait correspondre au montant le plus élevé entre 5 % du solde et 10 \$. À ce moment, en payant uniquement le minimum exigé, combien de temps mettez-vous pour rembourser le solde au complet? (Nous supposons que vous n'utiliserez plus votre carte de crédit pour faire de nouveaux achats). Plus de 9 ans! Combien d'intérêts aurez-vous payés? Plus de 1 900 \$. Vous comprenez l'importance de ne pas utiliser les cartes de crédit pour emprunter. Vous devriez les utiliser uniquement comme moyen de paiement pratique, ou pour vous bâtir un bon dossier de crédit.

64 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT TOUJOURS PAYER LE SOLDE COMPLET DE LEUR CARTE DE CRÉDIT À LA FIN DE CHAQUE MOIS.

de le signer. Pour bien magasiner votre hypothèque, vous devez comparer plusieurs éléments afin de vous assurer d'obtenir une hypothèque qui vous convient.

### LES TAUX D'INTÉRÊT

Beaucoup d'emprunteurs ne négocient pas leur taux d'intérêt hypothécaire au moment du renouvellement. Pourtant, vous pourriez réaliser d'importantes économies.

62 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT TOUJOURS MAGASINER LEUR TAUX D'INTÉRÊT LORSQU'ILS EMPRUNTENT.

Le tableau suivant montre ce que vous économiseriez sur une hypothèque 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. Mieux, au moment d'écrire ces lignes, une différence de taux de 1,6 % peut être trouvée facilement entre les différents taux affichés par plusieurs institutions financières pour une hypothèque dont le taux est fixe pour une durée de 5 ans.

Un truc de base pour négocier votre taux : consulter les taux offerts sur le marché et demander à votre institution financière de faire mieux.

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 \$
0,25 %	1 168 \$	2 336 \$	3 503 \$
0,50 %	2 335 \$	4 669 \$	7 004 \$
0,75 %	3 500 \$	7 001 \$	10 501 \$
1,00 %	4 665 \$	9 329 \$	13 994 \$
1,50 %	6 989 \$	13 978 \$	20 967 \$
2,00 %	9 306 \$	18 613 \$	27 919 \$

**Hypothèses :** le paiement hypothécaire diminue suivant la baisse de taux. Le taux d'intérêt initial est de 4,5 % par année. 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 \$!

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.
- Les pénalités (elles sont importantes) si vous désirez mettre fin à votre hypothèque, que ce soit si vous devez vendre l'habitation ou si vous trouvez une offre meilleure ailleurs.
- Si le prêteur offre de rembourser les frais de notaire, offre une remise en argent, paie les frais d'évaluation de l'habitation, paie les frais de transfert si vous changez de prêteur, etc.

Pour comparer rapidement les meilleurs taux d'intérêt hypothécaires, vous pouvez consulter des sites Web qui comparent les taux disponibles. Une petite recherche Web devrait vous permettre d'en trouver. Par la suite, vous n'êtes pas obligé de choisir parmi les institutions financières suggérées. L'objectif est de vous donner une bonne idée des taux offerts et peut vous servir d'argument de négociation.

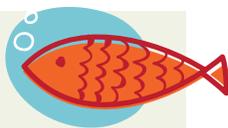
Négocier les autres types de prêts que vous avez pourrait également vous permettre d'économiser.

## ÉVITEZ DE PAYER DEUX FOIS POUR L'ASSURANCE PRÊT HYPOTHÉCAIRE!

Lorsque vous changez de prêteur, n'oubliez pas de lui préciser si vous avez déjà payé une assurance-prêt hypothécaire. Vous risquez de devoir payer une nouvelle prime d'assurance-prêt hypothécaire si vous augmentez le montant du prêt ou si vous en prolongez la durée. L'assurance prêt hypothécaire se paie en un seul versement (⇒ truc 85). Votre prêteur actuel doit vous remettre un certificat d'assurance avec votre contrat hypothécaire\*.

\* Pour connaître les règles applicables : [agfc.gc.ca](http://agfc.gc.ca) > Autres services > Argent et finances > Dettes et emprunts > Renouveler votre hypothèque.

## 67 REGROUPEZ VOS DETTE AU BESOIN



Vous traînez des dettes qui vous coûtent cher en intérêts? Vérifiez d'abord les conditions de remboursement de ces dettes, puis, si possible et avantageux, 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 pourriez économiser 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 votre 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.

## 68 CONSULTEZ LE REGISTRE DES BIENS NON RÉCLAMÉS, VOUS POURRIEZ Y DÉCOUVRIR DES BIENS QUI VOUS APPARTIENNENT

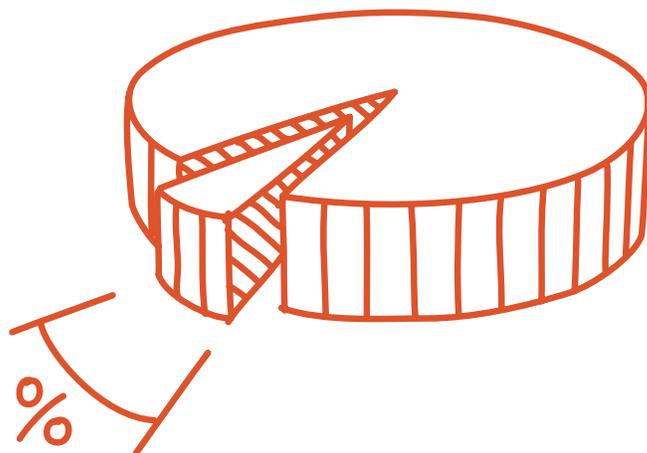
D'où proviennent ces biens? Ils proviennent par exemple des biens de successions non réclamés, des biens situés au Québec dont les propriétaires sont introuvables et des produits financiers laissés inactifs. La valeur totale des biens inscrits au registre au 8 janvier 2019 est de plus de 322 millions de dollars! Plus de 350 000 « lots » sont disponibles. Plus de 1000 « lots » ont une valeur de plus de 25 000 \$ : à qui la chance? ([revenuquebec.ca](http://revenuquebec.ca))

Vous en voulez plus? Sachez qu'un registre semblable existe à la Banque du Canada! À la fin décembre 2017, 1,9 million de soldes non réclamés, d'une valeur totale de 742 millions de dollars étaient conservés en attendant de trouver leurs propriétaires ([bank-banque-canada.ca](http://bank-banque-canada.ca)).



## 69 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 côté\*. 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 1 200 \$ 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 vous servir d'une partie de votre augmentation de salaire pour payer des dettes ou constituer un fonds d'urgence.

\* 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 53 100 \$ PAR ANNÉE.

Si votre salaire annuel est supérieur à 53 100 \$\*, 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.

## 70 APRÈS AVOIR COTISÉ LE MAXIMUM À CERTAINS RÉGIMES PUBLICS, VOTRE PAIE NETTE AUGMENTE; METTEZ CETTE SOMME SUPPLÉMENTAIRE 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 Retraite Québec	Économie par paie une fois le maximum atteint
60 000 \$	1	121 \$
70 000 \$	5	142 \$
80 000 \$	8	163 \$

Données à jour en 2019. Elles sont approximatives. Le maximum des gains admissibles est de 57 400 \$, et la cotisation annuelle maximale s'élève à 2 991,45 \$.

### LES COTISATIONS À L'ASSURANCE-EMPLOI

En 2019, le maximum annuel de la rémunération assurable est de 53 100 \$, et la cotisation maximale s'élève à 663,75 \$.

### LES COTISATIONS AU RÉGIME QUÉBÉCOIS D'ASSURANCE PARENTALE

En 2019, le maximum annuel de la rémunération assurable est de 76 500 \$ et la cotisation annuelle maximale s'élève à 402,39 \$.



Par exemple, si vous gagnez 70 000 \$ annuellement, vous recevrez environ six paies au cours de l'année pour lesquelles vous ne payerez pas de cotisations au Régime de rentes du Québec. Vous recevrez donc 142 \$ de plus

pour chacune de ces paies. Si vous mettez cet argent de côté, vous accumulerez environ 700 \$ en 10 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.

\* Maximum annuel de la rémunération assurable pour l'assurance-emploi en 2019.

# 71

## VÉRIFIEZ SI C'EST AVANTAGEUX POUR VOUS QUE VOTRE ENFANT FRÉQUENTE UNE GARDERIE SUBVENTIONNÉE

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? Certains parents gagneraient à payer 30 \$ ou 35 \$ par jour par enfant et à profiter ensuite des déductions fiscales. Évidemment, on ne choisit pas un service de garde en considérant uniquement le tarif net d'impôt. Plusieurs autres facteurs entrent en ligne de compte : le bien-être de l'enfant, le type de milieu de garde désiré, la distance entre votre domicile et la garderie, le temps qui sera perdu en transport, etc.

Consultez le site Web [budget.finances.gouv.qc.ca](http://budget.finances.gouv.qc.ca) pour vous y retrouver. Ce site vous propose l'outil « Coût de garde quotidien » qui permet d'évaluer si vous avez avantage à profiter des garderies subventionnées.

ESTIMÉ DES ÉCONOMIES RÉALISABLES EN N'UTILISANT PAS UNE GARDERIE À 8,25 \$ PAR JOUR SELON LE REVENU FAMILIAL SUIVANT :

### COUPLE AVEC DEUX ENFANTS

Revenu familial	Coût de la garderie par jour et par enfant	
	30 \$	35 \$
40 000 \$	1 513 \$	811 \$
60 000 \$	1 635 \$	668 \$
80 000 \$	580 \$	s/o
100 000 \$	1 253 \$	286 \$
120 000 \$	1 992 \$	946 \$
140 000 \$	3 047 \$	2 020 \$
160 000 \$	49 \$	s/o

### FAMILLE MONOPARENTALE AVEC DEUX ENFANTS

Revenu familial	Coût de la garderie par jour et par enfant	
	30 \$	35 \$
20 000 \$	1 058 \$	408 \$
40 000 \$	1 487 \$	759 \$
60 000 \$	2 103 \$	1 188 \$
80 000 \$	1 100 \$	182 \$
100 000 \$	1 295 \$	268 \$
120 000 \$	2 597 \$	1 589 \$
140 000 \$	3 445 \$	2 436 \$

Source des données : Calculateur de Finances Québec, utilisé en janvier 2019. L'outil est disponible au [budget.finances.gouv.qc.ca](http://budget.finances.gouv.qc.ca).

**Hypothèse :** Le calculateur considère que tous les enfants ont moins de 5 ans et que le revenu familial est constitué uniquement de revenus de travail. Le revenu familial net correspond à la ligne 275 de votre déclaration de revenus. Le calculateur ne fournit qu'une estimation. Nous supposons que les revenus des deux conjoints sont égaux. Si tel n'est pas le cas, utilisez le calculateur de Finances Québec, car les résultats peuvent varier grandement.

Pour économiser le plus possible sur les frais de garde, vérifiez les frais de garde que vous paieriez selon des revenus familiaux un peu plus élevés et un peu moins élevés que prévu, pour chaque conjoint. Dans certains cas, vous verrez les frais de garde augmenter ou diminuer. Sachez que vous pouvez faire varier le revenu familial considéré dans le calcul. Comment? Par exemple, vous pouvez faire diminuer le revenu familial en investissant dans un régime de pension agréé, dans un REER ou dans un RVER.

# 72 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 documents\* que vous devez conserver et remettre à la personne qui prépare votre déclaration de revenus afin de payer le moins d'impôt possible.

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

Plusieurs conditions s'appliquent, dont :

- Avoir 70 ans ou plus.
- Avoir un revenu qui ne dépasse pas 41 505 \$.

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

## FRAIS DE DÉMÉNAGEMENT POUR VOUS 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

Certains honoraires versés à un représentant peuvent être déductibles d'impôt. De plus, si vous empruntez dans le but d'obtenir un revenu de placement, la plupart des intérêts que vous payez sont aussi déductibles d'impôts. Toutefois, ces frais ne sont pas déductibles 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. Vous pourriez aussi bénéficier d'avantages fiscaux si vous payez des intérêts sur un prêt étudiant.

## FRAIS POUR GAGNER UN REVENU

Certaines dépenses engagées pour gagner un revenu sont déductibles d'impôt.

## 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

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 sont déductibles d'impôt.

## 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.

## 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.

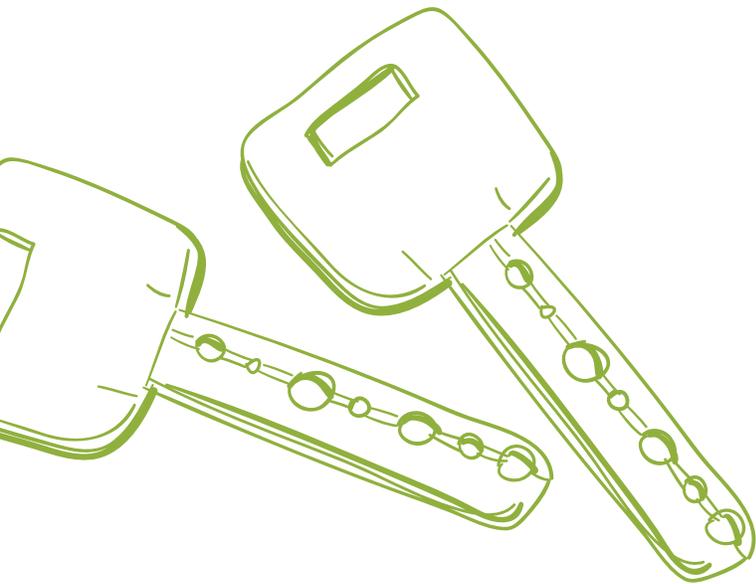
\* La liste n'est pas exhaustive, mais donne un aperçu des avantages fiscaux. Il peut s'agir de reçus d'impôt et de factures que vous avez conservés. Pour avoir droit aux avantages fiscaux, certaines conditions s'appliquent. Vérifiez ces conditions sur les sites Web [arc.gc.ca](http://arc.gc.ca) et [revenuquebec.ca](http://revenuquebec.ca).

# DES TRUCS QUI DEMANDENT PLUS D'EFFORTS

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

## 73 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.



## 74 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.



## 75 EFFECTUEZ VOUS-MÊME CERTAINES TÂCHES POUR ÉCONOMISER

- Tondre la pelouse.
- Faire le ménage.
- Déneiger l'entrée.
- Laver votre automobile.

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.
- Cultiver un jardin en vous concentrant sur les légumes coûteux à l'achat.
- Composter et éviter ainsi d'acheter de l'engrais.
- Rénover votre résidence vous-même.
- Vous teindre vous-même les cheveux, le cas échéant, en demandant l'aide d'un coloriste pour déterminer la bonne couleur et en faisant vous-même votre teinture. Chaque fois que vous recommencerez l'opération, vous économiserez.
- Faire sécher vos vêtements sur une corde à linge pour économiser l'énergie.

## 76 TRAVAILLEZ DAVANTAGE

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.

Selon l'Indice de mieux-être des Canadiens Sun Life de 2016, presque un tiers (29 %) des Québécois sont distraits au travail à cause de leur situation financière. Améliorer votre situation financière pourrait donc améliorer votre productivité au travail!



# 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? Certains points doivent être considérés.

### 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. Rembourser ce type de dettes est donc prioritaire. Les dettes sur la plupart des cartes de crédit peuvent quant à elles 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.

### 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, des personnes en souffriront-elles 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'assurances. 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 *Comment choisir votre assurance voyage?*, qui sont disponibles au [lautorite.qc.ca](http://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 (⇒ truc 89) 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 [questionretraite.ca](http://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 placements, d'assurances, 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

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

Vous pouvez consulter votre dossier de crédit en vous adressant aux deux principales agences de crédit au Canada : Equifax et TransUnion. Vous pouvez obtenir votre dossier de crédit gratuitement par la poste.

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

Facteur	Peut améliorer votre cote de crédit	Peut nuire à votre cote de crédit
<b>Votre passé en matière de crédit</b>		
Vous payez toujours vos comptes à temps.	●	
Une agence de recouvrement a dû percevoir le paiement d'une facture impayée.		●
Vous avez déjà fait faillite.		●
<b>Vos habitudes de paiement</b>		
Vous remboursez le solde de votre carte de crédit chaque mois.	●	
Vous avez déjà manqué un paiement sur une dette.		●
<b>Vos dettes existantes</b>		
Vous empruntez le maximum possible.		●
<b>Votre expérience avec le crédit</b>		
Vous utilisez le crédit depuis longtemps.	●	



## 78 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.



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

Utilisez le crédit selon vos moyens et seulement si vous en tirez un avantage.

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, vous devrez économiser pendant plusieurs années! Dans le cas d'une résidence qui peut prendre de la valeur au fil du temps, attendre pour la payer comptant pourrait ne pas être avantageux.

## 79 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 environ 25 250 \$ d'intérêts! Toute une économie!\*

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 \$

\* Pour être plus précis, nous devrions tenir compte de la valeur de l'argent au fil du temps. Aussi, vous ne devez pas considérer seulement la somme totale des intérêts payés.

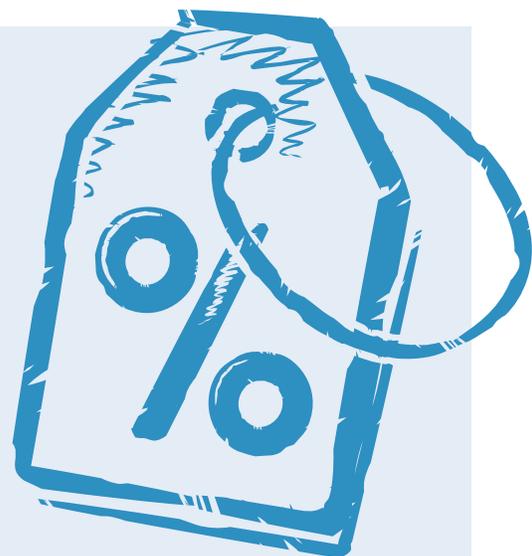
## 80 PAYEZ EN PREMIER LA DETTE AVEC LE TAUX D'INTÉRÊT LE PLUS ÉLEVÉ

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

42 % des Québécois ont un solde impayé sur une carte de crédit\*. Au Québec, le solde moyen par consommateur par carte de crédit est de 4 069 \$\*\*. À un taux d'intérêt annuel de 20 %, cela représente plus de 800 \$ d'intérêt par année!

\* Source : Rapport sur les données du secteur au T2 de 2017 de TransUnion.

\*\* Source : Abacus Data pour l'Association des banquiers canadiens, décembre 2016.



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

Supposons que vous ayez une hypothèque de 200 000 \$, que vous payez 5 % d'intérêt et que vous renouvelerez 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.



## 82 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 \$

## 83 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.

# 84 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.



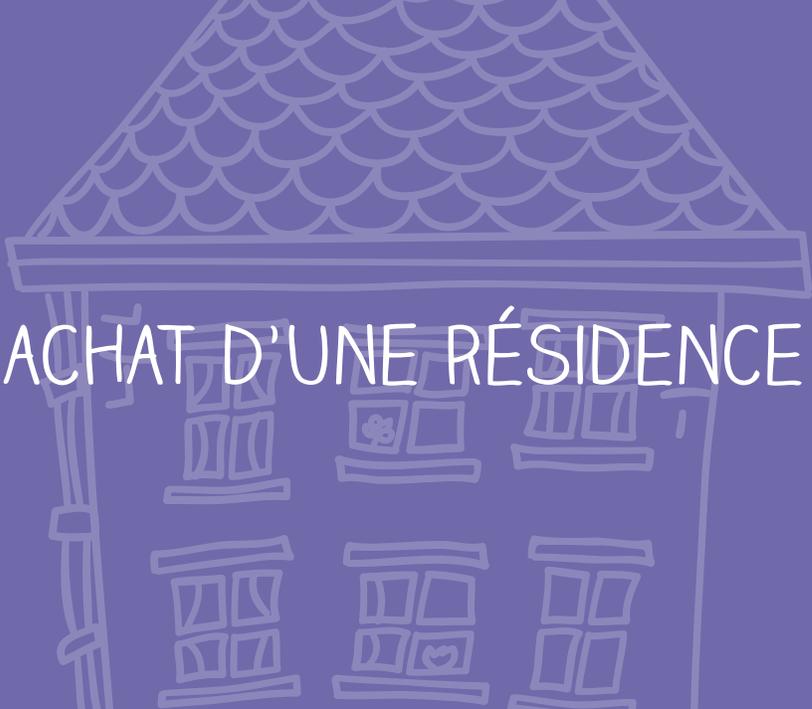
TEMPS POUR REMBOURSER UNE HYPOTHÈQUE DE 200 000 \$ À UN TAUX D'INTÉRÊT ANNUEL DE 4 %

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
<b>en accéléré</b> à toutes les deux semaines	524 \$	13 621 \$	21,90 ans
<b>en accéléré</b> à toutes les semaines	262 \$	13 621 \$	21,88 ans

Supposons que vous empruntez 200 000 \$ à un taux d'intérêt annuel de 4 %. 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

## 85 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 %	10 355 \$	12 426 \$	14 497 \$
10 %	7 603 \$	9 123 \$	10 644 \$
20 % (assurance facultative)	5 232 \$	6 278 \$	7 325 \$

**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. Données mises à jour en janvier 2019.

⇒ Suite du truc 85.

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

Malgré tout, dans certains cas, le fait d'avoir une assurance prêt hypothécaire pourrait vous permettre d'obtenir un taux d'intérêt inférieur. Vérifiez ce qui est le plus avantageux pour vous pour bien choisir.

## 87 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, normalement\*, 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 85 du guide).
- Les versements hypothécaires sont plus petits si vous avez utilisé le RAP. Donc, vous pouvez déposer la différence dans votre REER.

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

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

Le Régime d'accession 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<sup>e</sup> chaque année pendant 15 ans\*. Pour plus d'information sur le RAP, consultez le guide *Vous achetez une première habitation? Sachez RAPer sans déraper!*, disponible au [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca) et au [questionretraite.ca](http://questionretraite.ca).



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

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. Informez-vous bien avant d'investir afin de vérifier si le placement est avantageux pour vous. Consultez les prospectus pour connaître tous les détails.

\* 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 [cra-arc.qc.ca](http://cra-arc.qc.ca).

# 88

## 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 utiliser le RAP peut être avantageux, 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 autorisé.



# LES PLACEMENTS

Avant d'investir, assurez-vous notamment de comprendre les types de placements disponibles qui répondent à votre profil d'investisseur, ainsi que les régimes fiscaux dans lesquels ils pourraient être déposés. Par exemple, vous devriez lire la documentation qui accompagne le placement.

48 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT LIRE LA DOCUMENTATION QUI ACCOMPAGNE LE PLACEMENT ENVISAGÉ.

## 89 RESPECTEZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

Êtes-vous un investisseur prudent dont la priorité est de mettre les sommes économisées à l'abri des pertes ou, au contraire, un investisseur audacieux dont le but est d'obtenir le rendement le plus élevé possible, en étant prêt à risquer les sommes investies pour y arriver?

La réponse à cette question est importante, puisque ne pas respecter son profil pourrait vous occasionner un manque à gagner, et même des pertes financières. Voici comment :

Vous investissez dans des placements plus sécuritaires que votre profil. Vous ne risquez donc pas de perdre, n'est-ce pas? Erreur! Les placements plus sécuritaires ont généralement un rendement à long terme plus faible. Les sommes investies rapporteront moins qu'elles le devraient.

Vous investissez dans un placement plus risqué que celui prévu par votre profil d'investisseur, mais vous le faites en vous disant qu'à long terme, ce type de placement a tendance à rapporter davantage que des placements sécuritaires. Vous serez donc gagnant, n'est-ce pas? Erreur! Si vos placements perdent de la valeur alors que vous n'en avez pas les moyens financiers, vous risquez de devoir vendre à perte. De la même manière, si vos placements perdent de la valeur et que cela vous empêche de dormir, vous risquez de finir par vendre ces placements à perte.

D'une manière ou d'une autre, cette stratégie serait très risquée et peut être très coûteuse.

Pour vous aider à estimer votre profil d'investisseur, consulter le questionnaire disponible au [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca), à la section Outils et calculateurs. N'hésitez pas à obtenir l'aide d'un représentant autorisé pour obtenir des résultats plus précis.

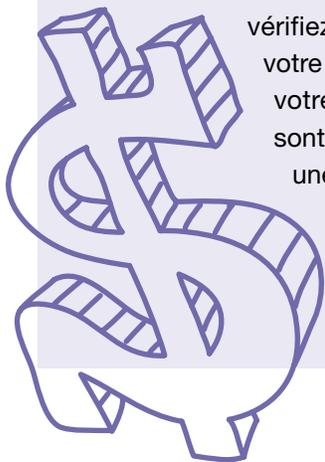


70 % DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT VÉRIFIER SI L'INVESTISSEMENT ENVISAGÉ CORRESPOND À LEUR PROFIL D'INVESTISSEUR.

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

Un investissement 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!* Si vous désirez tenir compte de l'inflation, utilisez plutôt le calculateur *Accumulation de sommes en tenant compte de l'inflation*. La somme accumulée sera plutôt de 32 495 \$ en supposant un taux annuel d'inflation de 2 %. Ces deux calculateurs sont disponibles au [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.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 (REER)

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. Considérer l'effet sur le taux effectif d'impôt marginal est donc important. Ce taux donne le pourcentage d'impôt que vous payez lorsque vous gagnez un dollar de plus, en tenant compte des programmes sociaux.

## 92 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-ÉTUDES (REEE)

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 \$
<b>Total</b>	<b>12 800 \$</b>

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

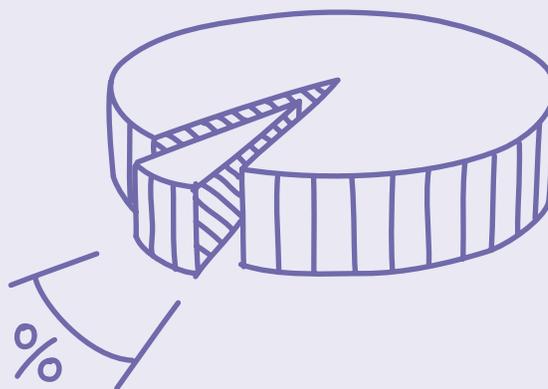
Vous trouverez la liste des établissements qui effectuent les démarches pour que vous puissiez profiter de l'Incitatif québécois à l'épargne-études sur le site de Revenu Québec ([revenuquebec.ca](http://revenuquebec.ca)).

Pour plus d'information sur le sujet, consultez le site Web [cibletudes.ca](http://cibletudes.ca).

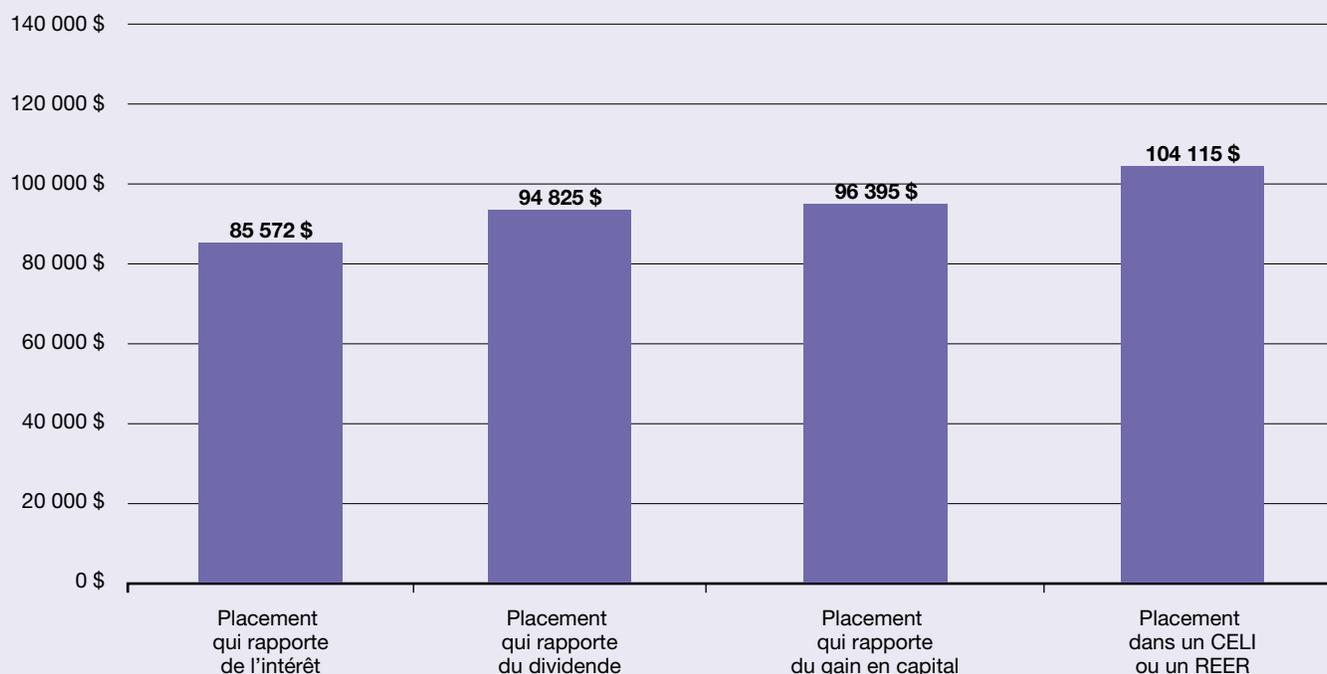
# 93 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT (CELI)

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 [questionretraite.ca](http://questionretraite.ca) et de l'Autorité des marchés financiers au [lautorite.qc.ca](http://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 4 % PENDANT 25 ANS



### Hypothèses :

- Le taux marginal d'imposition s'élève à 37,1 %.
- Vous liquidez les investissements après 25 ans.
- Le niveau d'imposition est celui de l'année 2019.
- Vous investissez à la fin de chaque année.



## 94 VÉRIFIEZ LA POSSIBILITÉ D'INVESTIR DANS UN RÉGIME COMPLÉMENTAIRE DE RETRAITE (RCR)

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 371 \$\* d'impôts. En réalité, vous déboursez donc 629 \$. Si votre employeur cotise autant que vous, 2 000 \$ s'accumuleront à votre nom grâce à votre investissement de 629 \$. 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 \$	241 848 \$	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 \$

**Hypothèses :** L'employeur cotise autant que vous. Vous recevrez une réduction d'impôt pour les sommes investies et nous supposons que vous ne la réinvestissez pas. Autrement, vous accumuleriez encore plus.

\* Nous supposons un taux marginal d'imposition de 37,1 %.

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

Le RVER est un régime d'épargne-retraite implanté graduellement depuis le 1<sup>er</sup> 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 à 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 1 019 \$, 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 %. Nous supposons que son employeur ne cotise pas à son RVER.

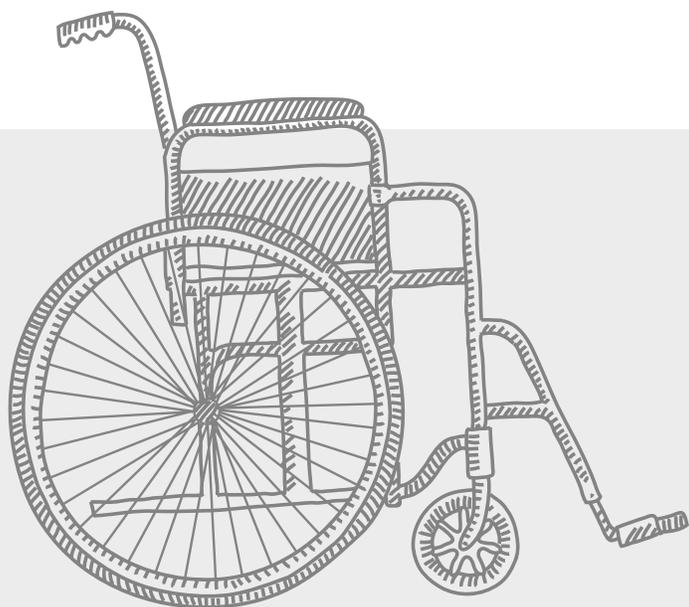
TABLEAU DES SOMMES ACCUMULÉES AU FIL DU TEMPS

Années	Salaire annuel	Cotisation nette d'impôt de l'employé au RVER	Sommes accumulées
1	50 000 \$	600 \$	1 019 \$
2	51 000 \$	612 \$	2 099 \$
3	52 020 \$	624 \$	3 243 \$
18	70 012 \$	840 \$	30 447 \$
19	71 412 \$	857 \$	33 121 \$
20	72 841 \$	874 \$	35 930 \$

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

Pour plus d'information sur le sujet, consultez le site [rver.gouv.qc.ca](http://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.



### LE RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-INVALIDITÉ (REEI)

Le REEI est un régime d'épargne qui vise à assurer la sécurité financière à long terme d'une personne handicapée. Il permet d'y cotiser des sommes qui s'accumuleront à l'abri de l'impôt tant qu'elles demeurent dans le régime. Mieux : des subventions gouvernementales s'ajoutent aux sommes investies. Pour plus d'information sur ce régime, consultez les sites Web [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca) et [canada.ca](http://canada.ca).

## 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 au risque 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.

## 98 PROFITEZ DE L'INVESTISSEMENT SYSTÉMATIQUE

Investir de petites sommes automatiquement, par exemple par déduction automatique sur la paie, est plus facile que d'essayer de trouver une somme importante à la fin de l'année. Vous vous payez ainsi en premier et vous évitez d'oublier d'économiser. Un gros avantage est que les sommes sont automatiquement déduites de votre compte avant que vous les dépensiez. Vous voyez donc tout de suite les sommes disponibles.



## 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, vous pourriez 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 certains fonds 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 portant sur le sujet, 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.



# 99 ACCUMULEZ UN COUSSIN DE SÉCURITÉ ET ÉVITEZ LES FRAIS BANCAIRES

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

Les institutions financières 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 1 500 \$ pourrait vous permettre d'effectuer un nombre limité de transactions sans frais. Accumuler la somme exigée pour économiser les frais représente un objectif payant.

Par exemple, certains forfaits permettent de faire un nombre illimité de transactions et coûtent 14,95 \$ par mois. Ils sont toutefois gratuits si vous maintenez un solde de 3 000 \$ dans votre compte.

Ainsi, vos 3 000 \$ vous « rapporteront » 179,40 \$ par an. C'est l'équivalent d'un certificat de placement garanti qui procure un rendement de près de 10 % avant impôt\*, ou d'un certificat de placement garanti déposé dans un CELI qui offre un rendement de près de 6 %.

De plus, maintenir des sommes suffisantes dans votre compte pourrait aussi vous permettre d'éviter de payer des frais pour insuffisance de fonds (par exemple faire un chèque alors que le compte ne dispose pas des sommes requises). Ces frais peuvent dépasser les 50 \$.

\* Nous supposons que vous payez 40 % d'impôt sur l'intérêt obtenu.

## NE LAISSEZ PAS DORMIR VOTRE ARGENT!

C'est une bonne idée d'avoir un coussin de sécurité et de ne pas payer de frais bancaires, mais cela ne veut pas dire de laisser d'importantes sommes dans votre compte pour rien. En effet, les comptes avec opérations offrent généralement des taux d'intérêt presque nuls. Or, plusieurs institutions financières offrent des comptes à « haut » rendement. Selon les promotions offertes, les taux varient généralement de 1 % à 3,25 %. Les taux les plus élevés sont souvent offerts seulement pour un temps limité et des conditions s'appliquent. Vous pouvez transférer en quelques clics des sommes de votre compte avec opérations à ce type de compte. Vous obtenez alors plus d'intérêts.

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 ce 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. 

47 ✂ DES RÉPONDANTS À L'INDICE AUTORITÉ 2018 INDIQUENT DISPOSER D'UNE SOMME QUI LEUR PERMETTRAIT DE VIVRE 3 MOIS OU PLUS EN CAS DE PROBLÈME CAUSANT DES PERTES DE REVENUS.

Si vous n'avez pas besoin des sommes pendant plusieurs années, vous pourriez les investir en suivant votre profil d'investisseur.

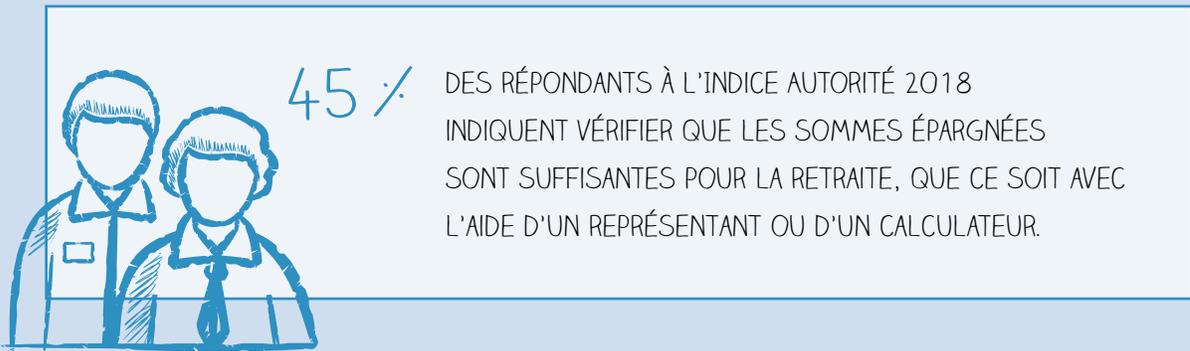
Ne laissez pas non plus dormir de la monnaie dans une tirelire pendant de longues périodes. Supposons que vous accumulez de la monnaie dans un petit cochon, y compris des 1 \$ et des 2 \$. À combien évaluez-vous le contenu de cette tirelire? À 100 \$? À 200 \$? Placez ces sommes dans un compte avantageux ou utilisez-les pour rembourser vos dettes le plus tôt possible!

# 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.

Dans certains cas, vous aurez peut-être besoin de vous priver pour redresser votre situation financière. Néanmoins, dès que vous réaliserez vos premières économies et les réinvestirez selon vos priorités, vous verrez l'effet boule de neige de l'épargne. En fait, vous y prendrez certainement goût.

Vérifiez si les sommes épargnées sont suffisantes pour atteindre vos objectifs financiers. Pour ce faire, indépendamment de votre situation financière, faire affaire avec un professionnel qui vous conseillera personnellement vous aidera à le déterminer et contribuera à atteindre vos objectifs financiers (⇒ truc 1 du guide). N'hésitez pas à en consulter un!



# PUBLICATIONS DE QUESTION RETRAITE ET DE L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

Si vous désirez poursuivre votre lecture sur l'épargne et la retraite, nous vous invitons à consulter le site Web de Question Retraite à l'adresse [questionretraite.ca](http://questionretraite.ca) ou celui de l'Autorité des marchés financiers au [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca).

## L'INFLATION ET L'ESPÉRANCE DE VIE : UNE COMBINAISON DANGEREUSE POUR VOTRE RETRAITE?

Cette brochure vous expliquera les conséquences de l'inflation et de l'espérance de vie sur la planification financière de votre retraite.



## VOUS ACHETEZ UNE PREMIÈRE HABITATION? SACHEZ RAPER SANS DÉRAPER!

Cette brochure vous expliquera non seulement comment fonctionne le Régime d'accès à la propriété (RAP), mais répondra à plusieurs questions importantes dont :

- Devriez-vous rembourser le maximum possible au RAP chaque année ou faire une contribution à votre REER?
- Devriez-vous mettre directement 10 000 \$ comme mise de fonds sur votre maison ou placer d'abord les sommes dans votre REER?
- Quelles sont les conséquences si vous ne remboursez pas votre RAP?

## MIEUX INVESTIR POUR ACCUMULER DAVANTAGE EN VUE DE LA RETRAITE

Cette brochure vous expliquera le régime enregistré d'épargne-retraite (REER), le compte d'épargne libre d'impôt (CELI), les placements qui rapportent des intérêts, les placements qui rapportent des gains en capital et les effets d'une réduction du taux d'imposition à la retraite.



## COMMENT CHOISIR VOTRE ASSURANCE HABITATION?

L'assurance habitation offre une protection financière aux propriétaires et locataires de résidences en cas de sinistre. En plus de couvrir vos biens, elle peut vous protéger en cas de dommages que vous pourriez causer de façon accidentelle à d'autres personnes. Plusieurs produits existent sur le marché. Comment savoir si votre assurance vous procure toute la protection dont vous avez besoin? Consultez ce guide!



## COMMENT CHOISIR VOS ASSURANCES SUR LA VIE ET LA SANTÉ?

Posez-vous les questions suivantes :

- Si vous ou un membre de votre famille décédiez, des personnes se retrouveraient-elles dans une situation financière difficile?
- Si vous étiez victime d'un accident important qui vous empêchait de travailler pendant un an, comment paieriez-vous les factures?

Si vous ne connaissez pas la réponse à au moins une des questions précédentes, ou si votre réponse ne vous satisfait pas, le présent guide est pour vous!

## COMMENT CHOISIR VOTRE ASSURANCE AUTOMOBILE?

L'usage ou la possession d'une automobile n'est pas sans risque. Les sinistres peuvent prendre plusieurs formes : vol, vandalisme, incendie, accident avec ou sans collision, etc. Ces événements peuvent avoir de lourdes conséquences financières. Consultez cette brochure afin de vous prémunir contre les frais que peuvent occasionner ces sinistres. Achetez une assurance automobile adéquate!



## COMMENT CHOISIR VOTRE ASSURANCE VOYAGE

Régulièrement, les médias présentent les problèmes rencontrés par des gens qui ont voyagé à l'étranger sans assurance voyage. Des campagnes de souscription sont parfois même organisées pour payer le rapatriement d'un citoyen, ou ses frais médicaux et hospitaliers. Un simple séjour dans l'État du Maine ou du Vermont, sur la plage ou en ski, ne serait-ce que de quelques heures, peut avoir des conséquences financières très importantes advenant un accident ou une maladie soudaine.





# NOS PARTENAIRES

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 :

---

## LE PARTENAIRE PUBLIC ET MEMBRE BÂTISSEUR

---



---

## LES MEMBRES BÂTISSEURS

---



---

## LES MEMBRES ENGAGÉS

---





**AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS**



**question  
retraite**