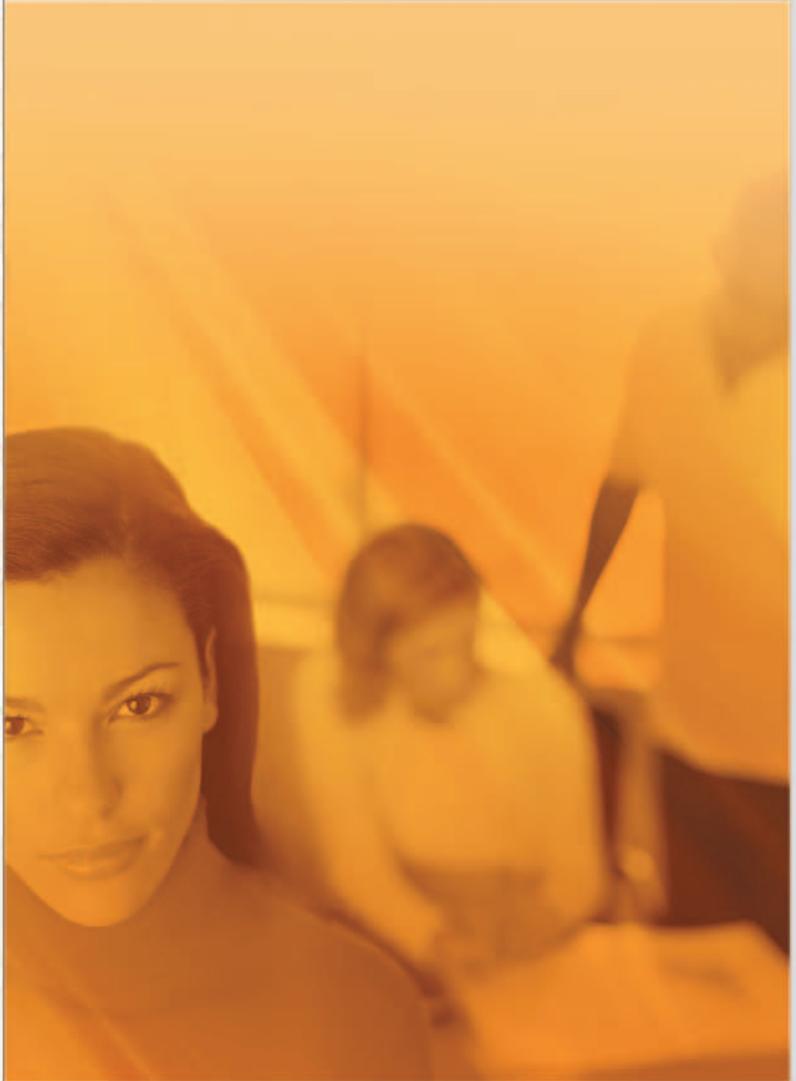


**FAITES LE POINT
SUR VOTRE SITUATION FINANCIÈRE**

\$
%\$
327813567
146009346678912\$



1 Pourquoi épargner et investir ?	4
2 Par quoi commencer ?	6
Calculez votre valeur nette	6
Calculez vos revenus et vos dépenses	8
Analysez vos revenus et vos dépenses	9
Comment trouver de l'argent pour économiser ou investir ?	9
Pensez à l'épargne systématique	10
Établissez vos objectifs	10
3 Qui peut vous aider à faire le point sur votre situation financière ?	11
4 Le suivi de votre situation financière	11

Note : La forme masculine utilisée dans cette brochure désigne aussi bien les femmes que les hommes.

L'Autorité des marchés financiers

L'Autorité des marchés financiers est l'organisme de réglementation et d'encadrement du secteur financier du Québec.

Sa mission est de veiller à la protection du public en appliquant les lois et règlements sur les assurances, les valeurs mobilières, la distribution de produits et services financiers et les institutions de dépôt (sauf les banques).

But de la brochure

La présente brochure a pour but de vous sensibiliser à l'importance de l'épargne et du placement pour réaliser vos objectifs financiers. De plus, elle vous aidera à faire le point sur votre situation financière et amorcer une réflexion sur votre capacité à investir.

L'Autorité des marchés financiers vous propose cette brochure à titre d'information. Elle n'offre aucun conseil sur l'achat de produits ou l'utilisation de services financiers particuliers.

1

POURQUOI ÉPARGNER ET INVESTIR ?

Comment assurer votre bien-être financier et celui de votre famille ? C'est l'une des questions les plus importantes à laquelle il vous faudra répondre durant votre vie.

Que vous vous engagiez pour la première fois dans la planification de votre avenir financier ou que vous révisiez votre plan actuel, il est important de vous fixer des objectifs clairs.

Cette brochure vous aidera à recueillir les renseignements nécessaires à l'analyse de votre situation financière. Ainsi, vous serez en mesure d'identifier ou de préciser vos objectifs financiers.

- DÉTERMINER LES RESSOURCES DONT VOUS DISPOSEZ POUR ATTEINDRE VOS OBJECTIFS, C'EST UNE MANIÈRE SIMPLE DE COMMENCER VOTRE PROJET D'ÉPARGNE.

SITUATION

Édouard
menuisier...

Édouard, 38 ans, est menuisier chez un entrepreneur en construction. Il est le père de jumelles âgées de 8 ans. Claire, son épouse, travaille à temps partiel pour un magasin à grande surface et termine un baccalauréat en enseignement.

Édouard et sa famille ne manquent de rien et ne se privent pas. De leur propre aveu, « l'argent leur brûle les mains ». Toutefois, ils sont conscients qu'ils ne mettent pas assez d'argent de côté pour l'éducation de leurs filles, la retraite ou encore pour se prémunir contre les imprévus.

Ils chérissent le projet d'acheter une maison centenaire et de la rénover. Ce projet leur apparaît pour l'instant un peu illusoire, car Édouard et Claire avouent pour l'instant vivre « de chèque de paye en chèque de paye ».

Bien que son emploi soit stable pour l'instant, Édouard est conscient qu'un ralentissement dans le secteur de la construction domiciliaire pourrait entraîner une diminution de ses revenus. À l'aube de la quarantaine, Édouard et Claire ont décidé de stabiliser leur situation financière et de se fixer des objectifs financiers précis.

Vous avez probablement des projets qui vous tiennent à cœur : acheter une maison, profiter d'une retraite sans soucis, assurer à vos enfants une sécurité financière, les aider à défrayer le coût de leurs études, etc.

De manière générale, la façon d'assurer votre sécurité financière et de réaliser vos projets consiste à épargner et à investir à long terme.

- À quoi pensez-vous quand vous entendez les mots « épargne » et « placement » ?
 - « Il sera toujours temps d'y penser. »
 - « Si seulement je l'avais su dans le temps. »
 - « Qu'est-ce qui m'attend à la retraite ? »
 - « Où trouverai-je l'argent ? »
 - « J'ai toujours vécu de façon précaire. »
 - « J'aurais investi si j'avais eu des sous. »
 - « Je vais travailler jusqu'à mon dernier souffle. »
 - « Mes enfants vont s'occuper de moi. »
 - « Je ne sais pas comment faire pour épargner ou investir. »
 - « Je pourrais perdre de l'argent, non ? N'est-il pas risqué d'investir ? »
- Si vos pensées étaient plutôt celles-ci :
 - « Je sais que mes chances d'avoir plus d'argent dans l'avenir sont nettement meilleures si je me fixe des buts et que je planifie en fonction de ces buts dès aujourd'hui. »
 - « Je peux commencer avec une somme modeste et la voir fructifier. Les petits ruisseaux font les grandes rivières. »
- Quel que soit l'état de votre situation financière, ce qui importe c'est d'amorcer votre réflexion sur l'épargne et l'investissement.

La différence entre l'épargne et l'investissement

L'épargne

L'épargne est le montant d'argent que vous réussissez à mettre de côté. Elle représente la différence entre vos revenus et vos dépenses.

Règle générale, au moment où quelqu'un réussit à faire des économies et donc à épargner, cette épargne se retrouve souvent dans des comptes-chèques ou des comptes d'épargne. Il s'agit de types de placement sécuritaires.

Toutefois, il y a un prix à cette sécurité. L'argent ainsi épargné rapporte peu.

► PAR MESURE DE PRÉCAUTION, CERTAINES PERSONNES ÉPARGNENT POUR SE PROTÉGER DES CONTRECOUPS DE CERTAINS ÉVÉNEMENTS, COMME UNE PERTE D'EMPLOI SOUDAIN.

Le rendement que procure un compte d'épargne peut s'avérer insuffisant pour atteindre vos objectifs financiers. Que vaut la sécurité d'un compte d'épargne si le faible rendement qu'il produit au fil des ans ne vous permet pas d'atteindre vos objectifs financiers ?

Le prix des produits et services que vous consommez aujourd'hui pourrait bien doubler d'ici à votre retraite. Ainsi, il pourrait être opportun, voire nécessaire pour vous, en fonction de vos objectifs financiers, de convertir une partie de votre épargne en investissement pour générer des revenus plus élevés.

L'investissement

Que vous investissiez dans une maison, un terrain ou que vous investissiez dans une entreprise, vous espérez en retirer un montant supérieur à ce que vous avez investi.

Lorsque vous investissez, vous courez plus de risque de perdre votre argent que lorsque vous épargnez. Mais la probabilité est aussi plus élevée que vos placements rapportent plus.

Pour en savoir davantage sur les différents types de placement, leurs risques et leurs rendements, vous pouvez consulter la brochure *Choisissez les placements qui vous conviennent* ou la brochure *Petit lexique des investissements*.

2

PAR QUOI COMMENCER ?

À l'aide des grilles proposées dans cette brochure, recueillez les informations nécessaires pour établir votre bilan financier.

Calculez votre valeur nette

Il s'agit simplement de calculer votre valeur nette, c'est-à-dire le portrait de votre actif et de votre passif.

Votre actif correspond à tout ce qui vous appartient. C'est l'ensemble de vos avoirs. Il peut s'agir de liquidités, de l'argent que vous détenez dans un compte-chèques ou un compte d'épargne, de biens personnels, de placements, d'immeubles, etc.

Votre passif correspond aux obligations financières immédiates et futures à l'égard de vos créanciers (prêteurs), par exemple votre solde hypothécaire, vos emprunts bancaires, le solde de votre carte de crédit, etc.

Grille de calcul de votre valeur nette

Avant de remplir cette grille, faites-en des copies afin de pouvoir la mettre à jour régulièrement. Vous devriez faire cet exercice financier au moins une fois par année.

Si vous décidez de faire appel aux services d'un représentant ou d'un planificateur financier, les renseignements que vous aurez compilés à l'aide de votre grille de calcul pourront grandement vous aider dans cette démarche.

Si vous participez à un régime de retraite de l'employeur, l'administrateur de votre régime peut vous aider à déterminer sa valeur actuelle. ❶

Pour l'assurance vie, les assureurs transmettent à leurs assurés au moins une fois l'an un document faisant état de la valeur de leur police d'assurance. ❷

Pour déterminer la valeur de votre propriété, vous pouvez trouver de l'information dans Internet sur le prix de vente de maisons comparables à la vôtre dans votre quartier.

Attention : l'évaluation municipale peut servir de base, mais n'est pas nécessairement à jour. ❸

Si votre actif est supérieur à votre passif, votre valeur nette est positive. Si votre valeur nette est négative, vous pouvez mettre en place un plan pour redresser votre situation financière. ❹

ACTIF	VOUS	VOTRE CONJOINT(E)
Liquidités		
Comptes-chèques et d'épargne		
Régime de retraite de l'employeur ❶		
Valeur de rachat de l'assurance vie ❷		
REER/FERR		
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)		
Immeubles ❸ <i>Maison</i> <i>Autres</i>		
Placements hors REER		
Biens personnels <i>Véhicules (valeur marchande)</i> <i>Bijoux et objets d'art</i>		
Biens commerciaux		
Autres éléments d'actif		
Sous-total		
Actif total ▶		
PASSIF	VOUS	VOTRE CONJOINT(E)
Solde d'hypothèque		
Solde du prêt automobile		
Solde d'emprunts bancaires		
Soldes de cartes de crédit		
Impôts à payer		
Autres dettes		
Sous-total		
Passif total ▶		
Valeur nette (Actif total – Passif total) ❹ ▶		

Calculez vos revenus et vos dépenses

L'étape suivante consiste à calculer vos revenus et vos dépenses pour une période d'un mois.

Inscrivez d'abord ce que vous et les membres de votre famille gagnez, puis faites la liste de vos dépenses mensuelles.

Sommaire de vos revenus et de vos dépenses

Avant de remplir cette grille de calcul, faites-en des copies afin de pouvoir la mettre à jour régulièrement.

N'oubliez pas d'inclure toutes vos dépenses. Pour les dépenses annuelles, divisez par 12. Pour les dépenses non récurrentes (comme les meubles), estimez un montant mensuel.

AE : assurance emploi
CSST : Commission de la santé et de la sécurité du travail
RRQ : Régie des rentes du Québec
SAAQ : Société de l'assurance automobile du Québec
SV : Sécurité de la vieillesse ①

Notez vos dépenses pendant quelques mois afin de vérifier vos estimations.

Soustrayez vos dépenses mensuelles de vos revenus mensuels. Si vos dépenses sont supérieures à vos revenus, vous pouvez mettre en place un plan pour redresser votre situation financière. ②

REVENUS			
Revenus nets d'emploi (revenus totaux après toutes les déductions pour les impôts, les cotisations et autres) = ce qu'il vous reste sur votre chèque de paie			
Revenus d'un travail autonome			
Revenus de placement			
Revenus de location			
Prestations des régimes publics (AE, CSST, RRQ, SAAQ, SV, etc.) ①			
Prestations de régimes privés			
Autres revenus			
Revenu mensuel net			
DÉPENSES		DÉPENSES (suite)	
Loyer / paiement hypothécaire		Vêtements	
Électricité, chauffage		Loisirs	
Téléphone		Soins médicaux/dentaires	
Câble et Internet		Éducation	
Impôts fonciers		Soins personnels	
Meubles		Cadeaux et dons	
Assurances biens et automobile		Abonnements	
Assurances vie et invalidité		Transport (autres que les frais liés à l'utilisation du véhicule)	
Paiements sur emprunt / cartes de crédit		Réparations	
Épicerie et alimentation		Autres dépenses	
Dépenses mensuelles totales			
Revenu mensuel net – Dépenses mensuelles totales ②			

- ▶ LES CONSÉQUENCES FINANCIÈRES D'UN ACCIDENT, D'UNE MALADIE, D'UN DÉCÈS PRÉMATURÉ OU DE LA PERTE DE CERTAINS BIENS PEUVENT S'AVÉRER CATASTROPHIQUES SI DES ASSURANCES ADÉQUATES N'ONT PAS ÉTÉ SOUSCRITES.

Analysez vos revenus et vos dépenses

Si vos revenus sont supérieurs à vos dépenses, considérez le surplus mensuel comme le montant que vous pourriez épargner et investir chaque mois pour réaliser vos objectifs.

Si vos dépenses sont plus élevées que vos revenus, il est temps de songer à des moyens pour réduire vos dépenses ou augmenter vos revenus.

SITUATION

Édouard et Claire
analysent leurs dépenses...

Édouard et Claire ont maintenant recueilli les chiffres pour analyser leur situation financière. L'analyse des revenus et des dépenses confirme qu'ils dépensent presque autant qu'ils gagnent. Toutefois, ils sont surpris des montants qui ont été consacrés à certaines dépenses. Ils commencent à identifier des dépenses qui pourraient être éliminées ou réduites.

Comment trouver de l'argent pour économiser ou investir ?

Si, comme Édouard et Claire, vous dépensez tout ce que vous gagnez et ne pouvez jamais mettre de l'argent de côté, vous devez trouver des moyens de réduire vos dépenses. Examinez-les attentivement. Vous serez surpris de voir ce que vous pouvez économiser.

Par exemple, comparez les différents forfaits bancaires offerts sur le marché afin de réduire vos frais le plus possible ou encore, prenez le temps de magasiner votre assurance automobile et votre assurance habitation au moment du renouvellement. Il y a fort probablement des économies à réaliser !

- ▶ SELON VOTRE SITUATION, CERTAINES DÉPENSES SONT PLUS FACILES À CONTRÔLER OU À DIMINUER. IL NE S'AGIT PAS NÉCESSAIREMENT DE CHAMBARDER VOTRE STYLE DE VIE, MAIS DE CHOISIR LES DÉPENSES QUE VOUS POUVEZ DIMINUER AFIN D'ÉPARGNER.

SITUATION

Édouard et Claire
ont promis...

Édouard et Claire avaient promis à leurs filles qu'elles pourraient s'adonner au ski alpin dès le prochain hiver. Ils tiendront leur promesse. Toutefois, ils limiteront les dépenses en leur achetant de l'équipement usagé.

Pensez à l'épargne systématique

À l'heure actuelle, quelle somme mettez-vous de côté chaque mois ? Pour vous aider, ajoutez une catégorie pour l'épargne et le placement à la section des dépenses de votre sommaire des revenus et dépenses.

Une méthode simple pour épargner est d'autoriser votre institution financière à prélever automatiquement de l'argent sur votre paie et à le déposer dans un compte d'épargne.

Établissez vos objectifs

Quelles sont les raisons pour lesquelles vous voulez épargner et investir ?

- une maison ;
- une automobile ;
- de la formation ;
- une retraite sans soucis ;
- une invalidité ou un problème de santé à un âge avancé ;
- des périodes de chômage ;
- le soin de parents.

Faites votre propre liste, puis demandez-vous quels sont les objectifs qui vous tiennent le plus à cœur. Inscrivez-les en tête de liste et évaluez le nombre d'années qu'il vous faudra pour les atteindre.

Lorsque vous épargnez et que vous investissez, vous devez trouver le ou les produits financiers qui vous permettront d'atteindre vos objectifs dans le délai que vous vous êtes fixé.

Nous vous invitons à remplir le tableau suivant.

	OBJECTIF	MONTANT REQUIS	PÉRIODE D'ACCUMULATION
Mes principaux objectifs financiers Vous pouvez identifier ou classer vos objectifs de la manière suivante : court terme (2 ans), moyen terme (10 ans), long terme (la retraite).	a)		
	b)		
	c)		
	d)		
	e)		

Répondez aux questions suivantes. Cela vous aidera à évaluer et placer une priorité à chacun de vos objectifs financiers.

1. Aujourd'hui, j'ai _____ \$ à investir, et je prévois investir un montant additionnel de _____ \$ à chaque mois ou à chaque année.
2. Mes sources de revenus sont :
 - Très sûres
 - Plutôt sûres
 - Plutôt incertaines
 - Très incertaines
3. Mes principaux objectifs financiers sont-ils réalistes ?

Si vous répondez non à la question qui précède, l'atteinte de vos objectifs pourrait nécessiter davantage d'épargne et d'investissement.

3

QUI PEUT VOUS AIDER À FAIRE LE POINT SUR VOTRE SITUATION FINANCIÈRE ?

Si votre travail, votre famille ou d'autres responsabilités vous laissent trop peu de temps pour vous occuper de vos épargnes, de vos placements, de vos impôts, bref de vos finances personnelles, ou si vous pensez que vous n'en savez pas assez, vous pourriez alors avoir besoin de conseils.

Les institutions financières, les courtiers en valeurs mobilières et les sociétés d'assurance proposent des produits, des conseils et des services financiers qui peuvent vous aider à atteindre vos objectifs. Nous vous invitons à consulter notre brochure *Choisissez votre firme et votre représentant en valeurs mobilières*.

4

LE SUIVI DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE

Mettez à jour votre valeur nette et calculez vos revenus et vos dépenses au moins une fois par année, ou encore lorsque des changements importants surviennent dans votre situation personnelle. Cela vous permettra de mesurer l'évolution de votre situation financière.

► LES CLÉS DU SUCCÈS FINANCIER

- GAGNER UN REVENU
- NE PAS LE DÉPENSER COMPLÈTEMENT
- COMMENCER À ÉPARGNER ET À INVESTIR

- AVEZ-VOUS UN TESTAMENT ? L'ABSENCE DE TESTAMENT PEUT OCCASIONNER DES FRAIS ÉLEVÉS ET DES DÉLAIS INUTILES POUR LA DISTRIBUTION DE VOS AVOIRS À VOTRE DÉCÈS. DE PLUS, UN TESTAMENT BIEN RÉDIGÉ ASSURERA QUE LA DISTRIBUTION SERA FAITE SELON VOS VOLONTÉS.

SITUATION

Édouard et Claire épargnent...

Édouard et Claire ont pris le temps d'analyser leur bilan et leurs revenus et dépenses. Ils font dorénavant beaucoup plus attention à leurs dépenses. En étant plus disciplinés, ils ont réussi à épargner un peu d'argent.

Claire entamera sous peu une carrière en enseignement, ce qui permettra au couple de profiter de revenus supplémentaires.

Édouard et Claire ont commencé à recueillir des informations sur les types de placement qu'ils peuvent faire. En poursuivant dans cette voie, ils augmentent la probabilité que leurs projets se réalisent.

Le point sur vos habitudes en matière de finance

Le tableau suivant regroupe 25 affirmations vous permettant de faire le point quant à vos habitudes en matière de finance. Discutez-en avec les membres de votre famille, vos amis ou un conseiller financier, et songez à ce que vous pourriez améliorer.

	AFFIRMATIONS	OUI	À AMÉLIORER
Le point sur vos habitudes	Nous avons une méthode de classement pour faire le suivi de nos factures, de nos paiements et des autres documents portant sur nos finances.		
	Nous savons comment nous dépensons notre argent.		
	Nous dépensons moins que ce que nous gagnons.		
	Nous évitons de faire des dépenses importantes sur un coup de tête, surtout si ça peut nuire à l'atteinte de nos objectifs financiers.		
	Nous identifions régulièrement les dépenses que nous pouvons diminuer ou éliminer.		
	Nous fixons des limites aux cadeaux que nous faisons afin de ne pas compromettre la santé financière familiale.		
	Lorsque nous manquons d'argent, nous sommes capables de réduire temporairement nos dépenses afin de corriger le problème.		
	Nos avoirs sont supérieurs à nos dettes.		
	Nous avons un fonds d'urgence facilement accessible qui nous permettrait de vivre convenablement au moins trois mois sans revenu.		

Le point sur
vos habitudes
(suite)

AFFIRMATIONS	OUI	À AMÉLIORER
Nous faisons un budget pour nous assurer que nos revenus couvrent nos dépenses.		
Nous avons dressé une liste de nos objectifs financiers, incluant les sommes nécessaires à leur réalisation.		
Nous mettons régulièrement de côté les sommes d'argent requises pour atteindre nos objectifs financiers.		
Nous tenons à jour les renseignements concernant notre situation financière (bilan, état des revenus et dépenses, etc.).		
Nous avons comparé les différents comptes-chèques offerts sur le marché.		
Nous avons comparé les coûts et les avantages des divers comptes d'épargne offerts sur le marché.		
Nous transférons de l'argent de notre compte d'épargne à un placement à plus haut rendement lorsque cela est possible.		
Nous utilisons les cartes de crédit de façon judicieuse et évitons les frais d'intérêt en payant le solde mensuellement.		
Nous empruntons raisonnablement et au meilleur taux possible.		
Nous connaissons la protection d'assurance invalidité dont nous disposons.		
Nous sommes conscients des limites de couverture et des exclusions des assurances fournies par nos employeurs.		
Nous évaluons les impacts des changements dans notre vie personnelle pouvant affecter notre situation financière.		
Nous savons le montant que nous devons économiser pour réaliser nos objectifs de retraite, ainsi que le temps requis pour accumuler ces sommes.		
Nous connaissons le montant des rentes que nous recevrons à notre retraite.		
Nous lisons régulièrement des articles et de la documentation pour améliorer nos connaissances et mieux gérer notre argent.		
Nous avons planifié notre succession (testament valide, assurance vie, etc.)		

Dans la mesure où il y a des points à améliorer, vous devriez songer à refaire le test dans six mois ou un an pour constater les améliorations que vous aurez effectuées.

**POUR JOINDRE L'AUTORITÉ
DES MARCHÉS FINANCIERS**

QUÉBEC

Place de la Cité, tour Cominar
2640, boulevard Laurier, bureau 400
Québec (Québec) G1V 5C1

MONTRÉAL

800, square Victoria, 22^e étage
C.P. 246, tour de la Bourse
Montréal (Québec) H4Z 1G3

CENTRE D'INFORMATION

Québec : 418 525-0337
Montréal : 514 395-0337
Numéro sans frais : 1 877 525-0337
Site Web : www.lautorite.qc.ca
Site jeunesse de l'Autorité : www.tesaffaires.com

Des brochures pour vous aider

Petit lexique des investissements

Soyez à votre affaire pour
ne pas perdre vos affaires !

Mieux investir pour accumuler
davantage en vue de la retraite

L'inflation et l'espérance de vie :
Une combinaison dangereuse
pour votre retraite ?

Sachez RAPER sans dérapier !

Déchiffrez le prospectus

Les dispenses de prospectus