

BÉATRICE BERNARD-POULIN

Ça coûte
CHER.
être un
ADULTE!



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

LOGIQUES



Sommaire

Je me présente	11
Introduction	15
À quoi sert ce livre	17
L'importance des projets	18
1. Pourquoi apprendre à gérer ton argent (même si c'est plate)	21
L'épargne	23
La magie des intérêts composés	27
L'automatisation	29
Si tu as déjà des dettes	31
Les impôts	38
2. Ça sert à quoi, tout ça ?	41
Le budget « bonheur »	42
3. Premiers revenus	47
Processus d'embauche	50
Négocier un salaire	52
Revenus supplémentaires	55
Et si un emploi traditionnel n'était pas pour toi ?	59
4. Premières dépenses	63
L'éducation	67
Coût du matériel et autres dépenses	74
La vie sociale	75

Le cellulaire	77
Le sport	78
La culture	82
La mode	85
La beauté	91
C'est quoi, une dépense « stupide » ?	89
Payer le bon prix	97
5. Premier budget	101
Pourquoi faire ton premier budget.	103
Exercice à faire avant d'élaborer un budget.	104
Comment élaborer ton premier budget.	105
Comment utiliser ton budget	107
6. Trucs d'adultes importants à connaître.	109
Les assurances.	109
Quelles assurances choisir ?	114
La négociation.	117
Tes droits	123
Comment faire respecter la garantie légale.	128
7. Le dossier de crédit.	131
8. Première carte de crédit.	135
Comment fonctionne le crédit	136
L'argent comptant n'est pas mort.	140
9. Premier appart	143
Les dépenses associées au premier appartement.	144
La recherche	147
Le déménagement	149
L'assurance habitation	149
L'électricité.	151
Les télécommunications	153
Meubler et décorer son appartement	156
Devenir un adepte du <i>DIY</i>	158

10. Première épicerie	161
Comment faire l'épicerie	162
Trucs pour réduire les coûts de l'épicerie. . . .	165
Manger local	166
Aliments de base à avoir	170
Équipement à avoir en cuisine	171
Cuisiner	173
Gaspillage alimentaire	177
Jardiner	179
11. Première voiture	181
Achat ou location, neuf ou usagé?	
Ou autopartage?	182
Les frais minimaux annuels associés	
à une voiture.	189
Coûts fixes	190
Coûts de fonctionnement	192
12. Premier voyage	195
Comment préparer ton premier voyage	196
Comment épargner pour un voyage.	199
Comment déterminer ton budget	
de voyage	200
Quelques trucs pour réduire les coûts	203
Le voyage à long terme	211
Trucs bancaires	217
13. Pourquoi penser à l'avenir	
(même si ça semble très loin)	223
Dépenses d'adulte.	224
La retraite	225
Conclusion.	233
Lexique.	237
Ressources supplémentaires	241
Remerciements	243

AVERTISSEMENT

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

Je ne suis ni comptable ni conseillère financière.

Je me présente

Salut, moi, c'est Béatrice, je suis dans la trentaine, j'habite Montréal et je suis une « entrepreneure accidentelle » avec un peu trop de passions.

Ah, et, dans la vie, il n'y a pas grand-chose que j'aime moins que les chiffres.

Je te donne quelques exemples.

– J'ai failli couler mes maths au primaire parce que je refusais d'apprendre les multiplications par cœur.

– Je suis incapable de faire des calculs mentaux. Incapable. J'ai déjà eu à faire $43 \text{ moins } 11$ et je te jure que ça m'a pris cinq minutes pour réaliser que je pouvais calculer $43 \text{ moins } 10 \text{ moins } 1$ pour que ce soit plus simple. (Et encore là...)

– Je ne pourrais à ce jour pas t'expliquer la technique de division avec le petit crochet en haut à droite, qui est pourtant siii simple, à ce qu'on me dit !

Et j'en passe.

Bref, je n'aurais jamais pensé travailler, en quelque sorte, dans le domaine des finances personnelles.

Tout ça est un drôle de concours de circonstances... À l'université, j'ai étudié en journalisme et en sciences politiques. Je me dirigeais vers une grande carrière comme reporter télé à l'international. En tout cas, c'était mon objectif. Jusqu'à ce que je comprenne que ça finit par être difficile sur le moral, parler de sujets souvent lourds et sérieux.

Je ne savais plus trop ce que j'allais faire de ma vie. Donc, après l'université, j'ai fait un stage en médias sociaux afin d'en apprendre plus sur les médias internet. Dur à croire, mais vrai : il y a dix ans à peine, à l'université, en journalisme, on ne parlait pratiquement pas d'Internet !

J'ai alors lancé un blogue sans trop savoir ce que je faisais. Et j'ai redécouvert ma passion pour l'écriture.

Sans même le vouloir, à force de parler de ma vie de jeune diplômée sans le sou, j'ai commencé à partager des astuces pour dépenser moins.

Dans la vie, deux de mes plus grandes forces sont la vulgarisation et l'organisation. Plus le temps avançait, plus je recevais des messages de gens s'intéressant aussi peu aux maths que moi, me disant que mes astuces les aidaient à épargner, car elles étaient concrètes et faciles à appliquer.

À ce moment, je croyais encore que mon petit blogue serait un tremplin vers une « vraie » carrière d'adulte. T'sais, avec un bureau, des *suits* de madame, pis une grosse maison.

En 2011, quelques jours après mon vingt-cinquième anniversaire et quelques jours après m'être fait proposer ce que je croyais être l'emploi de mes rêves, mon petit frère est décédé accidentellement. Il avait 18 ans.

Neuf mois plus tard, je remettais ma démission. Sans plan, sans économies, j'avais besoin de tout réévaluer.

Je croyais que mon bonheur était lié à mon statut social, à un salaire élevé, à plein d'affaires... et, finalement, ce n'était pas ça du tout. Je suis retournée en Australie, pays duquel j'étais tombée amoureuse quelques années plus tôt. J'y suis restée six mois. Je suis revenue endettée, mais heureuse.

C'est là que j'ai décidé que je trouverais un moyen de faire de mon blogue mon gagne-pain. C'est en écrivant, en donnant des conseils, en provoquant des discussions que je me sens le plus utile.

Si tu as ce livre entre les mains, j'imagine que tu es toi aussi sur le point de commencer cette grande aventure qu'est la vie d'adulte, ou que tu désires trouver des pistes pour l'améliorer. Je suis ici pour te dire que c'est correct de ne pas trop savoir où tu t'en vas, de cumuler les jobines, de te demander si t'es mieux d'acheter un char, de partir en voyage, de demander un prêt ou d'essayer de mettre de l'argent de côté le plus tôt possible.

J'espère que la lecture de ce livre t'enlèvera la culpabilité que tu ressens peut-être de ne pas trop savoir par où commencer. *Been there, done that, my friend.*

J'ai parlé à des pros, j'ai demandé conseil à des gens qui sont passés par là : on est une bonne gang à naviguer dans les défis de la vie adulte et à partager nos meilleurs trucs pas moralisateurs pour deux cennes au fil des prochaines pages.



Introduction

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

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

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

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

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

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

Bienvenue dans la vie d'adulte !

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

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

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

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

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

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

À QUOI SERT CE LIVRE

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

On commence tous à différents niveaux.

Plusieurs d'entre nous n'ont pas eu de cours d'éducation financière à l'école. On a appris les maths, mais pas comment appliquer ces calculs dans notre vie.

C'est bien beau savoir résoudre l'équation $ax^2 + bx + c = 0$, mais ne vaudrait-il pas mieux avoir une base pour budgéter ? Comprendre les valeurs nutritives des aliments ? Ou si on apprenait à coudre ? Apprendre nos droits et devoirs de citoyen ?

Je m'égare.

Certains d'entre nous n'ont pas reçu d'éducation financière de la part de leurs parents. Quelle que soit la raison, un manque de connaissances ou l'inverse, puisque l'argent n'a jamais été problématique pour quelques-uns, ce n'est jamais devenu un sujet de discussion.

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

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

Compare-toi avec toi-même, pas avec les autres.

L'attrait de la perfection peut être dangereux et t'empêcher d'avancer. Dans tous les domaines.

Puisqu'on ne connaît pas tout ce qu'on devrait, pourquoi s'y intéresser ? Puisqu'on n'est pas naturellement talentueux, à quoi bon ? Puisqu'on trouve ça intimidant, abandonner avant de commencer semble la meilleure option.

Je sais que, pour moi, ç'a longtemps été un blocage important.

Connais-tu l'aversion à la perte ? Il s'agit d'un biais comportemental qui nous pousse à accorder plus d'importance à une perte qu'à un gain du même montant. C'est-à-dire que ça fait plus mal de perdre 20 \$ que ça fait du bien de gagner 20 \$. C'est fou, non ? D'ailleurs, tu connais peut-être déjà le biais de la négativité, c'est un peu le même principe.

Selon lui, les choses de nature plus négative, comme les émotions, les interactions sociales désagréables ou les événements traumatisants, ont un plus grand effet sur notre état psychologique que les choses neutres et même positives. Ça explique bien des affaires...

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

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

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

L'IMPORTANCE DES PROJETS

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

Selon le mémoire du Conseil permanent de la jeunesse publié en 2010, les trois projets principaux évoqués par les jeunes étaient les études universitaires (et un possible changement de ville), les voyages et les imprévus¹. Et toi...

- Veux-tu déménager en appartement ?
- Acheter une voiture ?
- Continuer tes études ?
- Partir en voyage ?
- Avoir plus d'argent de poche ?
- As-tu un gros, gros, gros projet pour les dix prochaines années ?

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

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

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

Quel que soit ton objectif, ton « pourquoi », tu peux démonter ton grand but en étapes que tu pourras accomplir tranquillement. Ça aide à gérer le vertige. Et quand tu te trouves poche, cocher « FAIT » est bien motivant, ça prouve que tu es capable. C'est pour cette raison que les listes sur papier sont mes préférées : il n'y a rien de

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

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

mieux que de cocher ou de barrer une étape lorsqu'elle est accomplie.

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

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

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

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

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

OK, on va mettre quelque chose au clair dès le départ. Il y a des millions de « pros des finances personnelles » sur la Terre. Certains en sont des vrais, mais vaudrait vraiment mieux éviter de suivre les conseils de certains autres.

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

Personnellement, j'ai appris sur le tas. J'apprends encore. J'ai parfois gaffé et j'ai pris de bonnes décisions à d'autres moments.

C'est ben plate, ce que je vais te dire, mais la vie, c'est financier pas mal. Alors, même si tu trouves ça ennuyant

comme tout, tu n'auras pas d'autre choix que de t'y intéresser un jour ou l'autre.

Le truc, c'est d'y aller une étape à la fois. Plus tu commences jeune, plus tu seras gagnant. Mais ça ne signifie pas que c'est peine perdue si tu commences plus vieux, hein !

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

Pour t'inspirer, voici une anecdote que j'ai lue dans le journal *Metro* d'Angleterre³. Un ado vivant seul avec sa mère dans un quartier ouvrier de Londres venait d'être expulsé de l'école, mais il avait tout de même de grandes ambitions. Il a décidé de se rendre dans l'un des coins les plus cossus de la ville, Gloucester Road dans Kensington et Chelsea, afin de cogner aux portes pour demander aux gens comment ils avaient réussi à faire assez d'argent pour y habiter (ça prend du culot, quand même !).

Après avoir reçu quelques conseils génériques, il s'est trouvé un mentor, et aujourd'hui, après être allé à l'université, il travaille dans une firme de gestion de placements, ce qui techniquement doit lui donner un pas pire salaire.

Il voulait se sortir d'une situation financière difficile et il a fait les efforts pour y arriver.

Il a été mis dehors de l'école et il a quand même atteint son objectif.

3. metro.co.uk/2018/10/07/teen-secures-job-after-going-door-to-door-in-richest-ared-of-london-to-ask-how-people-got-rich-8014408/

Peu importe tes circonstances, tu peux accomplir de grandes choses !

L'ÉPARGNE

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

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

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

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

Si tu as moins de 18 ans, vaut mieux que tu jases avec tes parents de tout ce qui touche aux finances. Tu ne pourras pas prendre de décisions indépendantes avant cet âge⁴.

Il y a une chose importante que tu dois comprendre : les intérêts, c'est un peu comme de l'argent gratuit. Plus tu as d'argent dans ton compte d'épargne, plus tu vas faire de l'argent. Mieux tu choisis ton compte d'épargne (afin d'avoir un taux d'intérêt avantageux), plus tu feras de l'argent rapidement.

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

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

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

Certaines personnes fonctionnent d'une manière inverse, gardant tout leur argent dans leur compte d'épargne et transférant un certain budget dans leur compte-chèques. À toi de voir la technique que tu préfères.

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

Tu ne penses pas que c'est important de séparer ton argent « nécessaire » de ton budget « plaisir » ? Pour ce livre, j'ai discuté avec Patrick Morin, conseiller en sécurité financière chez J.T. Morin Capital inc. Il m'a raconté une anecdote révélatrice : « Je suis propriétaire de quelques logements et j'ai des locataires qui me chicanent si j'encaisse leur chèque trop tard... parce qu'ils ont déjà dépensé l'argent ! J'ai déjà eu un chèque qui a rebondi parce que j'ai attendu au 5 du mois au lieu du 1 pour l'encaisser. »

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

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

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

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

Si tu as seulement un emploi à temps partiel, il risque d'être difficile d'atteindre ces pourcentages. D'ailleurs, en date de 2018, le taux d'épargne annuel moyen des

Canadiens était de moins de 5 %⁵ ! Lorsque j'en ai parlé avec Catherine L'Heureux Savoie de l'ACEF, sa réponse a été : « C'est totalement illusoire. Il n'y a pas de recette magique. Chacun a son salaire, ses obligations familiales, sa situation, ses problèmes de santé. Pour bien des gens, c'est impossible de prendre seulement 50 % de leurs revenus pour les frais de subsistance. Même si je l'appliquais à moi-même, je ne suis pas certaine que j'y arriverais ! Dans le meilleur des mondes, oui, ce serait super, surtout avec 30 % de plaisir ! »

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

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

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

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

Mais quel est le but de mettre 10 \$ de côté par mois ? Il y a deux gros avantages à épargner le plus tôt possible. Le premier, comme je viens de l'indiquer, est l'habitude. Voici un exemple simple. Toutes les deux semaines, tu reçois une paie de 100 \$, toutes déductions faites. Tu mets de côté 5 \$ par paie, soit 10 \$ par mois. Ça signifie 5 % de ton

5. www.protegez-vous.ca/argent/planification-financiere

salaires. Plus tard, si tu gagnes 1000 \$ par paie, ces mêmes 5 % signifieront 100 \$ par mois !

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

LA MAGIE DES INTÉRÊTS COMPOSÉS

Je n'aurais JAMAIS pensé être cette adulte qui dit : « Épargne tôt, même si c'est difficile ! » J'ai 33 ans et je possède moins de 10 000 \$ dans mon REER ; je ne suis vraiment pas championne de l'épargne. Mais plus j'essaie d'être à mon affaire, plus je me renseigne, plus je me rattrape... plus je réalise ce que les intérêts auraient pu faire pour moi si j'avais commencé plus jeune.

La beauté des intérêts, c'est qu'ils se calculent sur les montants totaux. Donc, plus vite tu épargnes, plus vite tu accumules l'argent gratuit. Un exemple, avec les 130 \$ mentionnés plus tôt, à 3 % d'intérêt annuel⁶.

Année 1 : 130 \$ + 3 % d'intérêt = **131,95 \$**

Année 2 : 131,95 \$ + 3 % d'intérêt = **135,91 \$**

Année 5 : 135,91 \$ + 3 % d'intérêt pendant les années 3 et 4 = **148,51 \$**

Recevoir 18 \$ gratuits, ça se prend bien, non ? Et ça, c'est si tu mets de l'argent de côté pendant une seule année tous les cinq ans. Allons-y pour un calcul plus réaliste. La première année, tu épargnes 5 \$ toutes les deux semaines (130 \$), la deuxième, 5 \$ par semaine (260 \$), la troisième,

6. Puisque les 5 \$ déposés le 31 décembre n'auront pas le même temps pour fructifier que ceux déposés le 1^{er} janvier la première année, je vais diviser ce pourcentage en 2, ce qui devrait donner une bonne moyenne : 3 % d'intérêt annuel divisé par 2, donc 1,5 %.

7 \$ par semaine (364 \$), la quatrième, 10 \$ par semaine (520 \$), et la cinquième, 12 \$ par semaine (624 \$)⁷.

Année 1: 130 \$ + 3 % d'intérêt = **131,95 \$**

Année 2: 131,95 \$ + 3 % d'intérêt = 135,91 \$ + 260 \$
+ 3 % d'intérêt = **399,81 \$**

Année 3: 399,81 \$ + 3 % d'intérêt = 411,80 \$ + 364 \$
+ 3 % d'intérêt = **781,26 \$**

Année 4: 781,26 \$ + 3 % d'intérêt = 804,70 \$ + 520 \$
+ 3 % d'intérêt = **1332,50 \$**

Année 5: 1332,50 \$ + 3 % d'intérêt = 1375,55 \$ + 624 \$
+ 3 % d'intérêt = **2005,84 \$**

Tu vois toute la différence que ça fait ?!

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

Ça va aussi te permettre d'avoir un compte d'« urgence » et de pouvoir te revirer de bord si tu perds ta job ou si ton coloc te laisse tomber, sans devoir demander de l'aide à tes parents (#gênant) ou accumuler des dettes de cartes de crédit.

L'Autorité des marchés financiers propose d'ailleurs un outil gratuit sur son site web pour calculer l'effet des intérêts composés sur l'épargne. Celui-ci se nomme... La magie de l'intérêt composé⁸!

7. La règle des 3 % divisés par 2 lors de la première année d'investissement est également appliquée ici.

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

L'AUTOMATISATION

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

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

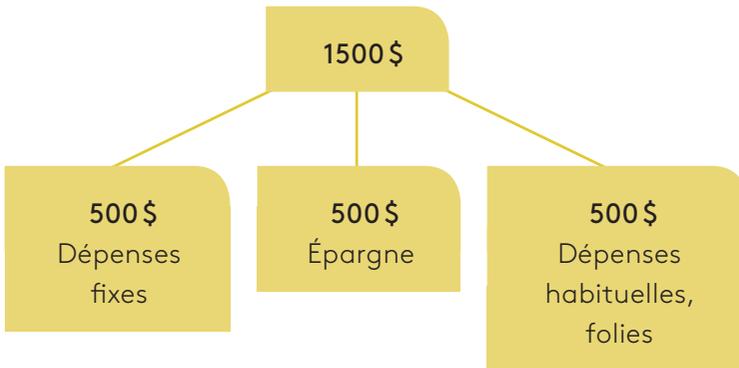
Même si tu n'es pas un pro des finances, c'est la chose la plus simple du monde. En fait, la plupart des sites web bancaires proposent des solutions pour automatiser une partie de tes transactions pour toi. Tu n'as ensuite qu'à jeter un œil sur tout ça de temps en temps pour vérifier qu'il n'y a pas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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Un livre essentiel pour te faire une éducation financière!



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



bloguedebeatrice.com

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

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

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

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


Groupe
Livre
QUÉBECOR

ISBN 978-2-89644-051-1

