



Guide pour tirer
le maximum de
votre argent

**Donnez un élan
à votre patrimoine**

Comprendre votre argent

Quand vous étiez enfant et que vous mettiez votre monnaie dans une tirelire, la notion d'argent semblait si simple : vous l'épargniez, puis vous le dépensiez. Maintenant que vous avez atteint l'âge adulte, l'argent est toujours une ressource qui vous permet d'acquérir des choses, mais vous pouvez aussi l'utiliser comme un outil pour accumuler votre patrimoine (pour l'achat d'une maison, par exemple, ou pour financer votre retraite). Vous n'avez pas besoin d'être un professionnel en placements pour commencer à mettre de l'argent de côté pour l'avenir - il y a un facteur important qui joue en votre faveur, le temps. Poursuivez votre lecture pour en savoir plus sur les premières étapes à suivre pour tirer le meilleur parti de vos finances.

Établissez votre budget

[La règle 50/15/5](#) est une règle générale populaire pour gérer l'épargne et les dépenses. page 3

Faites fructifier votre patrimoine

Commencez tôt pour faire fructifier votre argent grâce à une épargne et à des placements réguliers. page 4

Tirez le maximum de votre argent

Des conseils pour vous aider à tirer le meilleur parti de votre argent durement gagné. page 5

Protégez votre argent

Découvrez comment protéger votre argent dans un contexte de volatilité ou d'inflation. page 7

Points à retenir

Une liste de contrôle des points les plus importants. page 9

Établissez votre budget

LA

RÈGLE

50 / 15 / 5

50 %

DÉPENSES ESSENTIELLES

Ce poste de votre budget devrait comprendre les dépenses telles que le loyer, le transport, la nourriture, les services publics et le remboursement des dettes.

15 %

ÉPARGNE

Cette partie est consacrée à un objectif à plus long terme, comme une mise de fonds sur une maison ou la retraite, selon votre situation.

30 %

DÉPENSES DISCRÉTIONNAIRES

Pour tout ce qui vous fait plaisir!

5 %

FONDS D'URGENCE

Pour les dépenses imprévues (comme la réparation d'une crevaisson).

CONSEIL D'EXPERT

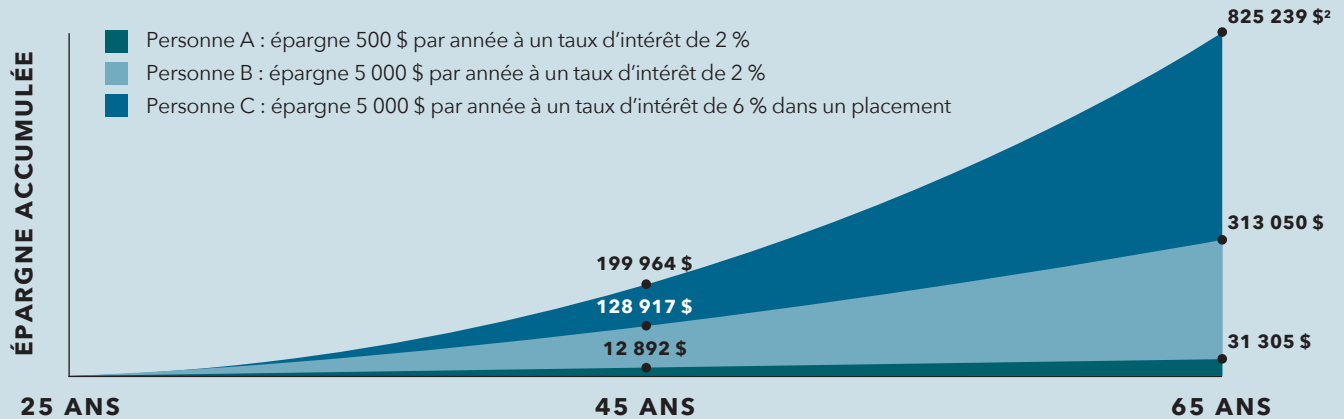
Cela semble évident, mais c'est une situation très répandue : si vous dépensez plus que vous ne gagnez, vous ne réussirez jamais à épargner (et vous pourriez même finir par vous endetter). Utilisez un outil de suivi du budget pour téléphone intelligent (l'application de votre banque comporte peut-être une fonction de budget) pour vérifier si vous vivez au-dessus de vos moyens.

Payez-vous d'abord

Épargner 15 % de votre revenu ne veut pas dire que vous vous privez de cet argent. Au contraire, vous vous payez d'abord : avant de dépenser dans les boutiques en ligne ou au restaurant de sushis près de chez vous, vous mettez de côté une partie de votre argent durement gagné. Assurez-vous également que votre épargne à long terme fructifie en adoptant une stratégie de placement. Si vous laissez simplement votre argent dormir dans un compte bancaire ordinaire, vous risquez de voir sa valeur grugée par l'inflation.

Faites fructifier votre patrimoine

Vous vous demandez si vous devez investir ou épargner ces quelques dollars supplémentaires? Le graphique ci-dessous illustre la différence que cette décision peut faire à long terme¹. La Personne C a vu son patrimoine croître de manière exponentielle, simplement en choisissant d'investir 5 000 \$ par année.



Calculez et visualisez la croissance potentielle de votre patrimoine à l'aide de la [calculatrice de croissance des placements](#) de Fidelity.

Trouvez les fonds nécessaires

À long terme, si vous avez plus d'épargne et de placements, vous aurez davantage d'options. Voici quelques idées que vous pouvez mettre en œuvre pour toucher un revenu d'appoint ou tirer le meilleur parti de ce que vous gagnez déjà.

ACTIVITÉ D'APPOINT

Avez-vous une aptitude qui vous permettrait de toucher un revenu d'appoint? (Indice : la plupart des gens en ont une.) Jetez un coup d'œil aux dizaines d'applications sur lesquelles les travailleurs autonomes peuvent offrir leurs services, vendez vos créations ou vos trouvailles remises à neuf sur Etsy, ou faites la promotion de vos talents comme promeneur de chiens (ce qui vous permettra de rester actif) grâce à une application comme Rover.

DÉCLARATIONS DE REVENUS

Si vous travaillez de la maison, consultez un comptable (ou faites vos propres recherches) pour connaître les crédits d'impôt auxquels vous pourriez avoir droit pour les dépenses que vous engagez, comme vos factures d'Internet, votre matériel informatique ou même une partie de votre loyer mensuel. Vous pouvez aussi maximiser votre remboursement d'impôt en versant des cotisations à un REER ou en faisant un don déductible à un organisme de bienfaisance.

PRIMES

Cherchez à épargner entre 50 % et 75 % des primes que vous versez votre employeur en les plaçant dans un compte de placement comme un CELI (compte d'épargne libre d'impôt) ou un REER (régime enregistré d'épargne-retraite). Vous pourrez dépenser ce qu'il reste pour vous récompenser pour vos efforts.

CONSEIL D'EXPERT

« Avoir plusieurs façons de gagner un revenu vous procure un filet de sécurité qui peut vous protéger si vous perdez votre emploi ou contractez plus de dettes que vous pouvez gérer », affirme Alyssa Davies, blogueuse sur les finances à [Mixed Up Money](#) (en anglais seulement) et auteure du livre *The 100-Day Financial Goal Journal*. « Trouvez des manières uniques de faire travailler votre argent pour vous, et faites croître ces sources de revenus pour améliorer votre stabilité financière. Vous pouvez par exemple investir dans des placements productifs de revenus, exercer une activité d'appoint ou vendre des produits en ligne - chacune de ces options peut constituer une source de revenus. »

¹ À titre d'illustration seulement.

² Le taux de rendement indiqué sert à illustrer les effets de la capitalisation; il ne saurait refléter les valeurs futures d'un fonds, ni les rendements des placements dans un fonds.

Tirez le maximum de votre argent

1

TROUVEZ LE MEILLEUR TAUX D'INTÉRÊT

Les cartes de crédit ne sont pas toutes égales, et leurs taux d'intérêt varient beaucoup (ils peuvent aller de 8,99 % à plus de 20 %). Ces frais peuvent s'accumuler rapidement si vous reportez un solde, mais il existe des façons de s'en sortir :

- Appelez votre banque et renseignez-vous sur la possibilité de transférer votre solde à un compte de carte de crédit à faible taux d'intérêt.
- Envisagez de rembourser votre solde en contractant un prêt personnel assorti d'un faible taux (qui pourrait être considérablement inférieur à celui d'une carte de crédit). Veillez toutefois à rembourser intégralement le solde de la carte et le prêt avant de recommencer à utiliser une carte de crédit.
- Utilisez une carte de débit virtuelle pour régler vos achats en ligne (les fonds seront prélevés directement sur votre compte de chèques).

2

VÉRIFIEZ VOTRE COTE DE CRÉDIT

Votre cote de crédit est un facteur important pour déterminer votre admissibilité à un logement, à un prêt hypothécaire ou même à un prêt-auto (une cote supérieure à 650 vous permettra généralement d'être admissible à un prêt ordinaire). Plusieurs banques, de même que des applications comme Credit Karma, vous permettent de vérifier gratuitement votre cote de crédit sans incidence sur votre cote actuelle.

3

ADHÉREZ AUX RÉGIMES D'ÉPARGNE D'EMPLOYEUR

En règle générale, vous devriez envisager d'adhérer à un REER ou un RPDB (régime de participation différée aux bénéficiaires) d'entreprise si cette option vous est offerte. Les cotisations de contrepartie de votre employeur, le cas échéant, constituent essentiellement de l'argent gratuit. (Ne refusez jamais de l'argent gratuit.)

4

NÉGOCIEZ VOS FACTURES

Appeler le service à la clientèle est *désagréable*, mais cela vaut mieux que de gaspiller votre argent si durement gagné. Examinez votre dernière facture de téléphone, de câble ou d'Internet pour déterminer l'utilisation que vous en faites. Vous pourriez opter pour un forfait plus économique si vous n'utilisez pas toutes les données ou les textos. Avant d'appeler votre fournisseur, comparez les forfaits offerts par la concurrence, et utilisez ce renseignement à votre avantage pour négocier. Analysez ensuite les opérations dans votre compte. Vérifiez si vous payez chaque mois des frais pour des abonnements que vous n'utilisez jamais – comme une plateforme musicale que vous avez abandonnée ou un service de livraison de repas – que vous n'aimez plus.



Psychologie de l'argent

Les chercheurs du MIT (Massachusetts Institute of Technology) ont organisé un encan silencieux pour 500 étudiants, laissant la moitié d'entre eux miser avec une carte de crédit seulement et l'autre moitié avec de l'argent seulement. Cette expérience a démontré que les utilisateurs d'une carte de crédit étaient disposés à miser plus du double que ceux qui payaient comptant. Lorsque le sentiment de plaisir associé à un achat devient déconnecté de la réalité de devoir payer pour celui-ci, les soldes de carte de crédit peuvent augmenter rapidement.

Tirez le maximum de votre argent

5

DEMEUREZ RESPONSABLE

Revoir régulièrement vos dépenses et faire les ajustements nécessaires peut vous aider à atteindre vos objectifs et l'indépendance financière.

ÉVITEZ L'INFLATION DU STYLE DE VIE

Il s'agit d'un phénomène courant selon lequel vous croyez que votre situation financière sera beaucoup plus solide lorsque vous atteindrez le prochain niveau de salaire; pourtant, lorsque vous l'atteignez, vous avez encore du mal à épargner ou vous continuez à vivre d'un chèque de paie à l'autre. C'est ce qu'on appelle l'« inflation du style de vie », c'est-à-dire que vous dépensez davantage pour des articles superflus à mesure que votre salaire augmente au lieu de mettre plus d'argent de côté pour vos objectifs à long terme. Voici trois façons de rester sur la bonne voie :

- Établissez un budget, et au moment de faire des dépenses discrétionnaires, accordez la priorité aux expériences plutôt qu'aux objets. Les recherches ont montré que cela est plus satisfaisant à long terme.
- Si vous gagnez un revenu d'appoint, envisagez de l'épargner ou de l'investir intégralement. Vous pourriez être surpris de la vitesse à laquelle vous atteindrez vos objectifs financiers.
- Vous vous attendez peut-être à une augmentation de salaire, mais vous avez intérêt à réfléchir sérieusement à la façon dont vous la dépenserez. Elle pourrait en effet simplement correspondre à l'inflation, auquel cas votre coût de vie restera à peu près le même.



CONSEIL D'EXPERT

Gardez le cap, ne suivez pas les autres

« Ne gaspillez pas votre énergie à vous comparer aux autres. J'ai déjà essayé de suivre d'autres personnes qui gagnaient beaucoup plus que moi, et je regrette le temps que j'ai gaspillé à vivre une vie qui ne correspondait pas à ma situation financière, explique Alyssa Davies. Aujourd'hui, je m'efforce de trouver les choses qui me rendent heureuse, et dans la mesure où je réalise cet objectif, je n'ai pas à me préoccuper de ce que font les autres. »

Protégez votre argent

Découvrez comment protéger votre argent des fluctuations du marché. Jetons un coup d'œil aux facteurs en cause et voyez ce que vous pouvez faire pour rester à l'avant-garde.

Volatilité

En économie, le terme « volatilité » décrit le moment où un marché ou un titre connaît des périodes de fluctuations de prix imprévisibles et parfois brutales. Les gens pensent souvent à la volatilité lorsque les prix chutent; cependant, la volatilité peut également faire référence à des hausses de prix soudaines. La volatilité sur les marchés est normale, mais elle peut créer un risque de placement plus élevé. De nombreux facteurs peuvent contribuer à la volatilité d'un marché, notamment l'inflation.

L'inflation, qu'est-ce que c'est?

L'inflation est l'augmentation générale du prix des biens et des services dans une économie. Plus le taux d'inflation est élevé, moins votre argent a de pouvoir d'achat. L'inflation fait partie d'une économie saine et en croissance, et au fil du temps, elle augmente progressivement.

Pourquoi l'inflation est-elle si élevée en 2022?

Les causes de l'inflation élevée au Canada sont nombreuses, mais la pandémie de COVID-19, ainsi que les politiques monétaires et fiscales, y ont joué un rôle important. La production et le transport ont diminué, entraînant une pénurie de biens, mais la demande est restée élevée. Par conséquent, les produits alimentaires, l'essence, les vêtements et d'autres marchandises ont subi une hausse de prix¹.



Faits saillants sur l'inflation

En 1985, le prix moyen d'une maison à Toronto, au Canada, était d'un peu plus de 100 000 \$². En 2022, ce prix a grimpé en flèche pour atteindre 1,3 million de dollars³. Selon la Banque du Canada, le taux d'inflation cible est d'environ 2 % par an¹. Toutes choses étant égales par ailleurs, si l'économie canadienne avait maintenu un taux d'inflation constant de 2 % depuis 1985, le prix moyen d'une maison à Toronto serait d'environ 200 000 \$ en 2022.

¹ [Affronter la tempête](#), Banque du Canada.

² [Now and then: Do Canadian homes really cost that much more than 30 years ago?](#) (en anglais), *Financial Post*.

³ [Toronto House Prices \(April 2022\)](#) (en anglais), *The Canadian Magazine of Immigration*.

Protégez votre argent

Comment l'inflation affecte-t-elle vos placements?

Une augmentation de l'inflation peut avoir des effets négatifs sur vos placements, sous la forme d'une hausse de la volatilité du marché, d'une augmentation potentielle des taux d'intérêt et d'une pression sur les prix des actions et des obligations.

Que pouvez-vous faire pour protéger vos placements contre la volatilité des marchés et l'inflation?



1 DIVERSIFIEZ VOTRE PORTEFEUILLE

Autrement dit, ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier. Placer votre argent dans différents types d'investissements, tels que les actions et les obligations, vous permet de profiter de plus d'occasions de placement sur le marché.



2 INVESTISSEZ DANS DES TITRES À FAIBLE RISQUE

Investir dans des titres à faible risque peut contribuer à protéger vos investissements en période d'incertitude des marchés. Voici des titres qui présentent un niveau de risque inférieur :

- Fonds du marché monétaire
- Bons du Trésor
- Actions à grande capitalisation versant des dividendes
- Actions factorielles à faible volatilité



3 SONGEZ À DES ACTIFS PROTÉGÉS CONTRE L'INFLATION

Certains actifs ont un meilleur rendement en période d'inflation élevée. Pour vous protéger de certains des effets négatifs de l'inflation, envisagez des actifs tels que les marchandises, l'immobilier, les créances à taux variable ou les obligations indexées sur l'inflation.

Gardez une longueur d'avance sur l'inflation

Tirez parti du [Fonds Fidelity Gestion de l'inflation](#).

- Diversifiez votre portefeuille pour contribuer à atténuer les effets négatifs de l'inflation.
- Profitez des retombées positives que peut avoir le cycle inflationniste.

Voir de plus près



Points à retenir

- ✓ Déterminez vos entrées et sorties de fonds, puis **établissez un budget** qui vous convient (la règle 50/15/5 est une stratégie simple et efficace).
- ✓ **Payez-vous d'abord.** Si vous mettez de côté 15 % de votre revenu par année, vous contribuerez à assurer votre sécurité financière.
- ✓ Tirez parti d'astuces simples pour épargner de l'argent dans la mesure du possible, et **maximisez votre argent durement gagné.**
- ✓ Poursuivez votre cheminement de carrière, mais **évitez l'« inflation du style de vie ».** Essayez de maintenir la même discipline et de conserver de saines habitudes de dépenses.
- ✓ Diversifiez votre portefeuille et envisagez des titres présentant un faible risque et offrant une protection contre l'inflation pour **vous aider à gérer les effets de la volatilité et de l'inflation.**

Les énoncés aux présentes sont fondés sur des renseignements jugés fiables et sont uniquement fournis à titre informatif. Si ces renseignements reposent sur de l'information provenant, en tout ou en partie, de tiers, il nous est impossible de garantir qu'ils sont en tout temps exacts, complets et à jour. Ils ne peuvent être interprétés comme des conseils en placement ni comme des conseils d'ordre juridique ou fiscal, et ils ne constituent ni une offre ni une sollicitation d'achat. Les graphiques et les tableaux sont uniquement présentés à titre d'exemple et ne visent pas à refléter les valeurs ni les rendements futurs d'un placement dans un fonds ou dans un portefeuille, quel qu'il soit. Toute stratégie de placement doit être évaluée en fonction des objectifs de placement et de la tolérance au risque de l'investisseur. Fidelity Investments Canada s.r.l., ses sociétés affiliées et les entités qui lui sont apparentées ne peuvent être tenues responsables de quelque erreur ou omission éventuelle ni de quelque perte ou dommage subi.

© 2022 Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés. Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l.

INM-879559 07/22 910657-v2022628