

Chronique financière :

ÉPARGNE : QUELLE EST LA BONNE MÉTHODE POUR VOUS ?

Vous ne savez jamais où va votre argent. Il semble se volatiliser dès que votre chèque de paye est déposé dans votre compte bancaire! Dans ces conditions, il est bien difficile d'épargner... Conseils pour reprendre le contrôle.

Quel que soit le projet que vous avez en tête, l'épargne est souvent la première étape pour parvenir à le réaliser. Elle est également un incontournable pour se constituer un coussin de sécurité.

Si vous utilisez les bons outils et développez les bons réflexes, c'est bien moins compliqué qu'il n'y paraît. Voici quelques idées pour partir du bon pied.

Les vertus du budget

Pour savoir combien on peut économiser, il faut d'abord connaître ses revenus et ses dépenses. Il sera ensuite possible de déterminer les postes budgétaires où des réductions potentielles sont envisageables. La base de cet exercice est le budget, un incontournable et la première étape vers de saines habitudes financières. L'idée générale est de faire un bilan pour parvenir à dégager des surplus.

Une fois qu'on a réalisé le budget, c'est l'heure des choix, indique Annamaria Testani, vice-présidente Ventes nationales chez Banque Nationale Investissements. « Tout commence par soi-même. La question à se poser est : à quel point est-on prêt à faire des sacrifices pour atteindre son objectif? C'est un peu comme perdre du poids; pour y parvenir, on doit faire de l'exercice, manger sainement et contrôler son alimentation. Épargner demande également de la discipline, mais c'est plus facile lorsqu'on examine la colonne des dépenses, parce que c'est à ce moment-là que l'on comprend le réel pouvoir qu'on a sur celles-ci », explique-t-elle.

« Il ne s'agit pas de se priver de tout », assure M^{me} Testani. « On peut très bien continuer à se gâter et s'offrir un petit plaisir de temps à autre, mais de façon raisonnée », ajoute-t-elle.

Les règles pour réussir son budget

Il existe des règles de base pour bâtir son budget. Tout d'abord, on détermine ses revenus, puis on répartit ses dépenses en trois colonnes : les dépenses fixes et prévisibles (loyer ou hypothèque, électricité, assurances, carte de transport, etc.), les dépenses courantes (alimentation, essence, etc.), et enfin les dépenses occasionnelles et imprévues (vêtements, réparations sur l'auto, etc.).

Avec ce portrait en main, vous pourrez alors établir des prévisions sur l'année qui vous fourniront un portrait global de votre situation financière et aideront à fixer des objectifs d'épargne.

Différentes méthodes de budget

Sachez que vous pouvez préparer votre budget et les prévisions qui en découlent de deux façons. La technique du budget base zéro (BBZ), consiste à distribuer à l'avance toutes vos ressources dans des postes : loyer, électricité, essence, assurances, nourriture, garderie, transport, etc. Il faut donc prévoir une catégorie épargne pour s'assurer d'y placer un montant d'argent prédéterminé. Cette façon de faire est bien adaptée aux personnes qui ont du mal à contrôler leurs dépenses, parce que chaque dollar gagné est systématiquement attribué à un poste budgétaire.

Si vous êtes discipliné, vous pourriez adopter une méthode budgétaire plus flexible dans laquelle vous n'attribuez pas un poste budgétaire systématique à chaque dollar gagné. Il vous restera des surplus que vous pourrez consacrer à l'épargne et non à des dépenses superflues ! Dans les deux cas, placez vos économies dans un compte d'épargne à intérêt élevé ou dans un CELI, à l'abri de l'impôt. Le CELI offre la possibilité de retirer des sommes en cas de besoin, et celles-ci demeurent non imposables.

Épargne systématique

Tous les experts s'entendent pour dire que la façon la plus simple et la plus facile de mettre de l'argent de côté est d'avoir recours à l'épargne systématique. Par exemple, vous pourriez planifier des transferts automatiques deux fois par mois, au moment où vous recevez votre paye. « En procédant de cette façon, on épargne sans même avoir besoin d'y penser. On peut prévoir des transferts de fonds chaque semaine, chaque mois, peu importe. L'essentiel est de commencer », souligne M^{me} Testani.

Même s'il ne s'agit que de quelques dizaines de dollars à la fois, c'est un bon début pour commencer à accumuler un petit montant... qui deviendra gros ! N'oubliez pas que plus vous vous y prenez tôt, plus votre argent travaillera fort pour vous. Votre conseiller pourra trouver avec vous des solutions d'investissement appropriées en fonction des critères déterminés pour vos besoins et votre profil d'investisseur.

Pour alléger votre budget, la Banque Nationale a conçu un programme financier exclusivement pour vous.

Pour connaître les avantages reliés aux programmes financiers spécialement adaptés pour les infirmiers et infirmières de la Banque Nationale, visitez le bnc.ca/infirmier.



Ordre
des infirmières
et infirmiers
du Québec



**BANQUE
NATIONALE**

Réalisons vos idées^{MC}

Pour tout conseil concernant vos finances et celles de votre entreprise, veuillez consulter votre conseiller de la Banque Nationale, votre planificateur financier ou, le cas échéant, tout Professionnel (comptable, fiscaliste, avocat, etc.).

^{MC}RÉALISONS VOS IDÉES est une marque de commerce de la Banque Nationale du Canada.