

# STRATÉGIES



ABONNEZ-VOUS À LA VERSION NUMÉRIQUE DU BULLETIN STRATÉGIES EN ENVOYANT UN COURRIEL À INFO@TEFC.COM

## Sept choses à faire avant d'accorder un prêt

Prêter de l'argent à un membre de la famille ou à un ami est un beau geste. C'est une pratique qui gagne en popularité partout en Amérique du Nord. Selon la plus récente enquête de la Réserve fédérale américaine sur les finances des consommateurs, aux États-Unis, les emprunts auprès d'un membre de la famille ou d'un ami s'élèvent à 89 milliards de dollars américains. Au Canada, un sondage mené par Abacus Data a révélé qu'un tiers des adultes interrogés ont déjà emprunté de l'argent à un parent ou à un ami, que ce soit pour payer leurs études universitaires, verser la mise de fonds pour acheter une maison, régler une dépense imprévue ou boucler le mois.

Toutefois, est-ce une bonne idée de prêter de l'argent à un proche? Aider quelqu'un dans le besoin est un geste louable, cela va sans dire, mais il est toujours assez risqué d'établir une relation d'argent avec un parent ou ami. Une entente financière avec un proche change inévitablement la relation... et pas toujours dans le bon sens! Si un prêt n'est pas remboursé, cela peut créer des frictions, fragiliser une amitié ou perturber la dynamique familiale. Les relations peuvent s'en trouver irrémédiablement endommagées.

Heureusement, vous pouvez prendre des mesures pour que, si vous prêtez de

l'argent à quelqu'un que vous connaissez personnellement, cet argent soit remboursé sans que personne n'ait à se plaindre de quoi que ce soit. Samuel Chinniah est vice-président principal, Family Office chez Conseillers T.E. Il conseille régulièrement ses clients sur les choses à faire et à ne pas faire en matière de gestion de patrimoine, de planification successorale et de préparation à la retraite. Inévitablement, on l'interroge sur la meilleure marche à suivre pour prêter de l'argent à un membre de la famille ou à un ami. Nous vous présentons ses recommandations, qui sont le fruit d'une longue expérience.

### Mot de la rédactrice en chef

L'argent et les émotions ne font pas toujours bon ménage. Voilà pourquoi ce numéro du bulletin *Stratégies* traite de questions liées à la psychologie des dépenses. Plus précisément, il porte sur les questions financières qui nous gardent éveillés la nuit lorsqu'on y mêle les émotions. Des questions comme le prêt d'argent à nos proches, ou comment être plus conscients de ce que l'on dépense en achats discrétionnaires. Donc, assoyez-vous confortablement, prenez une grande respiration et préparez-vous à remettre en cause quelques unes de vos habitudes financières!

Lucy Conte  
Rédactrice en chef



### À L'INTÉRIEUR

Votre santé financière – p3

Investir à la façon des milléniaux – p4

Vous êtes ce que vous achetez – p6

Vos finances en cas de divorce – p7

Live Different – p8

## 1. Interrogez-vous sur l'emprunteur

Tout d'abord, interrogez-vous sur celui ou celle qui demande le prêt. Est-ce que vous connaissez bien cette personne? Vous a-t-elle déjà demandé de l'argent? Est-ce qu'elle vit constamment au-dessus de ses moyens? Si vous lui prêtez de l'argent cette fois-ci, est-ce qu'elle vous sollicitera à nouveau? Enfin, peut-être la question la plus importante : est-elle digne de confiance? Pour décider si ce prêt est une bonne idée, la première chose à faire est d'examiner la personnalité de l'emprunteur.

« Soutenir une personne en difficulté est toujours une bonne chose, affirme M. Chinniah. L'ennui, c'est que certains vivent toujours au-dessus de leurs moyens. Demandez-vous si la personne a tendance à faire des achats inconsidérés. La dernière chose que vous souhaitez, c'est devenir complice de son comportement ».

## 2. À quoi est destiné cet argent?

Ensuite, réfléchissez à l'utilisation qui sera faite des fonds prêtés. Est-elle en accord avec vos valeurs? M. Chinniah explique que cela vous aidera à décider si vous souhaitez prêter ou non de l'argent.

« Si vous pensez que ce projet mérite d'être encouragé, alors c'est probablement le cas ». Pour certains, entreprendre des études ou démarrer une entreprise est un beau projet; pour d'autres, aider un membre de la famille à se procurer un véhicule ou acheter de l'équipement est une démarche utile. Il est important d'être à l'aise avec ce prêt. Si vous avez des réserves, le prêt ne correspond probablement pas à vos propres valeurs.

## 3. Attention aux signaux d'alarme

Au moment d'accorder ou non un prêt à un parent ou ami, il y a souvent des signaux d'alarme visibles pour ceux qui choisissent de les voir. Bien souvent, si on se tourne vers la famille ou les amis pour obtenir un prêt, c'est parce que l'on n'a pas pu obtenir un prêt traditionnel auprès d'une banque. Souvent, ceux qui cherchent à emprunter ainsi l'ont déjà fait. M. Chinniah conseille de porter attention aux « récidivistes », à ceux qui ont l'habitude d'emprunter de l'argent à la famille ou aux amis. Soyez sur vos gardes si l'emprunteur a des antécédents d'investissements malheureux, d'entreprises hasardeuses ou autres combines. Même chose si la personne a emprunté de petites sommes jusqu'ici et vise maintenant des montants plus élevés.

« Le comportement passé est généralement un bon indicateur du comportement futur, estime M. Chinniah. Vérifiez le dossier de

crédit de l'emprunteur pour connaître son niveau d'endettement actuel et sa cote de crédit. Il faut être vigilant. »

## 4. Rédigez une entente de prêt

Les ententes de prêt verbales entre amis ou parents peuvent être risquées pour plusieurs raisons. Il peut arriver que les attentes relatives au remboursement ne soient pas clairement communiquées et les modalités d'une entente verbale sont sujettes à interprétation. C'est pourquoi M. Chinniah recommande de toujours rédiger une entente de prêt et d'en préciser clairement les modalités. Vous pouvez également faire établir un billet à ordre, qui est un document juridique signé contenant une promesse écrite de payer une somme à une personne désignée, sur demande ou à une date déterminée.

« Si vous ne pouvez pas vous passer de cet argent, ne le prêtez pas. »

« Il est important de traiter un prêt comme une entente d'affaires, même s'il s'agit d'un membre de la famille ou d'un ami intime, conseille M. Chinniah. Attention aux promesses verbales. Ne laissez pas les choses au hasard. Mettez les modalités du prêt par écrit ».

## 5. Exigez des intérêts

« S'il n'y a pas de prix à payer, il n'y a pas d'engagement », affirme M. Chinniah. C'est pourquoi il est conseillé de prélever des intérêts sur tous vos prêts personnels. Si vous ne demandez pas d'intérêts, la personne qui reçoit le prêt pourrait avoir l'impression que vous ne prenez pas l'entente financière au sérieux et pourrait de son côté prendre l'emprunt à la légère. Lorsque des intérêts sont prélevés, l'emprunteur sait que le non-remboursement du prêt entraîne des frais.

« Si vous exigez des intérêts, l'emprunt sera traité avec sérieux, explique M. Chinniah. Prenons l'exemple des factures mensuelles. La plupart des gens donnent la priorité aux factures assorties de la pénalité la plus lourde, c'est-à-dire du taux d'intérêt le plus élevé. Vous réglez probablement vos soldes de cartes de crédit en priorité à cause de leur taux d'intérêt élevé. Ce taux fait en sorte que vous prenez le solde d'une carte de crédit au sérieux ».

N'oubliez pas que si vous demandez des intérêts sur le prêt, vous devrez les ajouter à votre déclaration de revenus. Une fois par trimestre, le gouvernement du Canada publie un taux prescrit, qui peut servir de référence.

M. Chinniah ajoute que vous pouvez rembourser les intérêts à l'emprunteur, mais pas avant que le capital ait été entièrement remboursé. Vous pouvez lui reverser les intérêts courus une fois l'emprunt remboursé, en guise de remerciement.

## 6. Déterminez si vous pouvez vous permettre de perdre l'argent que vous prêtez

Une des dernières questions à vous poser avant d'accorder un prêt est la suivante : puis-je me permettre de perdre l'argent que je prête à ce proche? Si le prêt n'était jamais remboursé, seriez-vous toujours à l'aise, financièrement? Lorsqu'un bien, par exemple une maison ou un véhicule, est affecté en garantie, le prêt est généralement plus sûr qu'un prêt consacré à des choses intangibles comme le paiement de frais de scolarité ou de vacances. Votre propre situation financière doit faire partie de l'équation.

« Si vous ne pouvez pas vous passer de cet argent, ne le prêtez pas », recommande M. Chinniah.

## 7. Préservez la relation personnelle

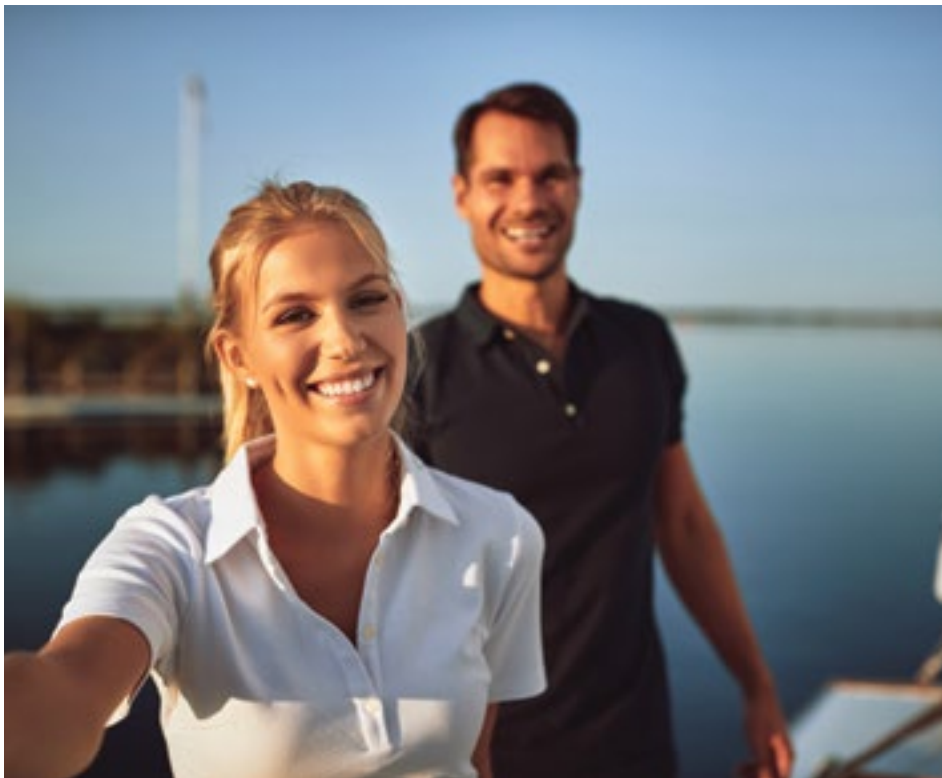
Enfin, veillez à protéger le lien que vous avez tissé avec cette personne. Ne laissez pas l'argent causer des dégâts irréparables à une relation qui vous est chère. En définissant des attentes claires, en mettant noir sur blanc les modalités du prêt, en imposant des intérêts et en réfléchissant à la personnalité de l'emprunteur et à l'utilisation qui sera faite des fonds prêtés, vous pouvez préserver cette relation qui existe entre vous et la personne à qui vous avez prêté de l'argent. Plus important encore : ayez le courage de décliner une demande de prêt, même si elle émane d'un membre de la famille ou d'un ami.

« Le plus gros risque est la perte d'une relation, prévient M. Chinniah. L'argent a le pouvoir d'altérer les relations. Une entente de prêt peut créer des frictions et altérer la relation de façon permanente. Je recommande à tout le monde de prendre des mesures pour éviter que cela se produise. Le jeu n'en vaut pas la chandelle ».

*Joel Baglole est un journaliste financier pigiste.*

# Santé financière des gens fortunés : savez-vous ce que vous devriez savoir?

On dit que l'argent ne fait pas le bonheur. Pourtant, la manière dont vous gérez votre argent contribue grandement à votre bien-être. Votre santé financière ne se résume pas à un portefeuille bien garni. Vous devez également bien comprendre les répercussions de vos décisions financières sur votre vie. Qu'est-ce que vous devez savoir, exactement?



Si vous appartenez à la catégorie des gens fortunés, vous avez probablement un planificateur financier, donc vous n'avez pas à vous inquiéter, n'est-ce pas? Pas si vite. Il n'est pas nécessaire d'avoir toutes les connaissances spécialisées de votre planificateur, mais il vous faut savoir quel type d'expertise cette personne doit posséder pour vous aider à atteindre un bien-être financier optimal. Voici quelques pistes de réflexion à propos du rôle d'un planificateur.

- Comme les gens fortunés sont généralement les plus touchés lorsque les lois fiscales changent, vous avez besoin d'un planificateur qui s'occupe de clients appartenant à cette fourchette d'imposition. Votre planificateur doit être beaucoup plus au fait de l'actualité fiscale qu'un confrère qui traite avec des clients fortunés de façon sporadique. Il doit aussi

savoir comment utiliser les changements apportés aux lois à votre avantage.

- Les personnes fortunées ont souvent un mode de vie plus complexe. Il est préférable de confier vos finances à une personne habituée à collaborer avec divers professionnels, comme les notaires, les avocats et les comptables, afin d'avoir des solutions intégrées.
- Votre conjoint a-t-il voix au chapitre? Idéalement, oui. Étant donné que votre conjoint sera la personne la plus touchée par vos décisions financières, votre planificateur devrait l'encourager à donner son avis et se faire un devoir de tisser des liens avec lui ou elle. Un bon planificateur inclura vos enfants dans votre stratégie successorale, afin que toute la famille soit bien informée de votre vision et de vos volontés.

- Quel sens voulez-vous donner à votre patrimoine? La formulation de vos objectifs est la pierre angulaire de toute stratégie financière efficace. Pour vous aider à réaliser vos objectifs à court et à long terme, votre planificateur doit les connaître.
- Un entrepreneur n'aura pas les mêmes besoins en matière d'épargne-retraite qu'une personne qui participe à un régime de retraite d'employeur. Il est important que votre planificateur financier sache établir un régime de retraite individuel. Il existe plusieurs méthodes pour cela et un planificateur compétent saura vous présenter plusieurs options et vous recommander celle qui vous convient le mieux.

Si vous connaissez vos besoins, vous avez déjà fait la moitié du chemin. Si vous trouvez la personne qui saura planifier sur la base de ces besoins (et peut-être en découvrir de nouveaux), vos préoccupations d'ordre financier s'en trouveront diminuées, ce qui améliorera votre bien-être financier. Avant tout, il est important d'avoir un planificateur que vous aimez et en qui vous avez confiance. Ce planificateur connaît-il vos irritants? Si vous avez des réticences à aborder ces questions avec lui ou elle, alors il est peut-être temps de faire appel à quelqu'un d'autre.

Le bouche-à-oreille est l'un des meilleurs moyens de trouver un planificateur. Interrogez votre famille, vos collègues et votre réseau de connaissances pour savoir s'ils sont satisfaits de leur planificateur. Vous serez ainsi rassuré au sujet de la compétence et des résultats de cette personne.

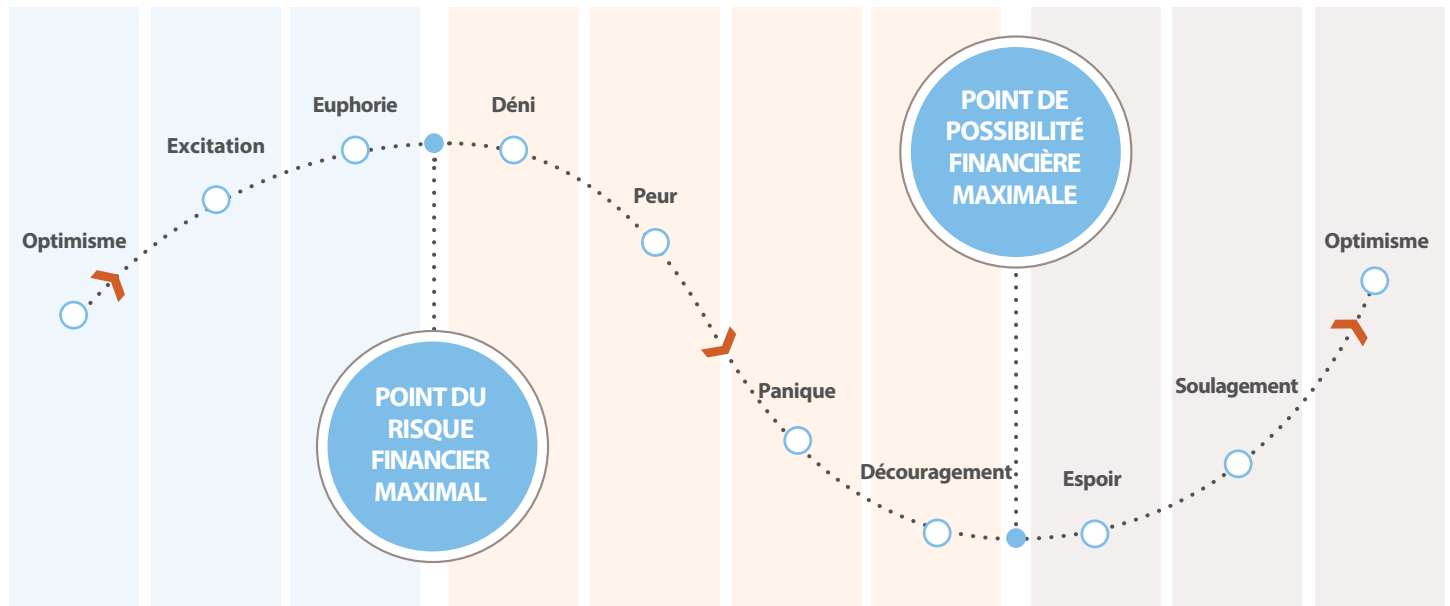
---

*Darin Yuzyk, B.A., CFP*  
*Vice-président, services d'éducation financière et conseils aux employés*  
*Conseillers T.E., bureau de Calgary*

# Placement émotionnel, à la façon des milléniaux

Investir sur les marchés financiers, c'est un peu comme monter à bord de montagnes russes émotionnelles : difficile de garder son sang-froid et de faire des choix rationnels. Parfois, nous réussissons à nous convaincre que nous sommes infallibles et que nous pouvons surpasser le marché en acceptant un niveau de risque plus élevé ou en vendant trop tôt, de peur de voir une action s'effondrer. Il est difficile pour les investisseurs d'évaluer la phase émotionnelle dans laquelle ils se trouvent, ce qui peut les empêcher de reconnaître le niveau de risque financier auquel ils s'exposent.

Figure 1 : Le cycle émotionnel du marché



Source : Russell Investments, septembre 2017

Le cycle émotionnel du marché (voir la figure 1) peut nuire considérablement au bien-être financier d'un investisseur en l'incitant à ignorer les signaux d'alarme ou les preuves statistiques. C'est pourquoi il est très important de se doter d'un plan d'investissement diversifié à long terme et de s'y tenir. Le rôle d'un conseiller financier est crucial, ici, car ce dernier doit empêcher les décisions de placement impulsives et guider les investisseurs vers des décisions rationnelles. Un conseiller d'expérience sait l'importance d'une analyse objective en période de volatilité et peut aider à créer un portefeuille pour surmonter toutes les conditions de marché et tenir la distance.

Sur le marché boursier, les émotions des investisseurs varient généralement entre deux extrêmes : la peur et l'avidité. Quand tout va bien, nous pouvons être tentés de vouloir toujours plus (avidité). Quand les choses vont mal, nous pouvons prendre des décisions radicales, sous le coup de l'émotion (peur). En se laissant gagner par la peur (celle de passer à côté d'une occasion ou celle d'une perte

de placement), les investisseurs peuvent être entraînés dans le tourbillon de la spéculation et prendre des décisions de placement inconsidérées, pour se retrouver avec des résultats fâcheux. La bulle du bitcoin en est un bon exemple.

---

**« Soyez craintif quand les autres sont avides. Soyez avide quand les autres sont craintifs. »**  
~ Warren Buffett

---

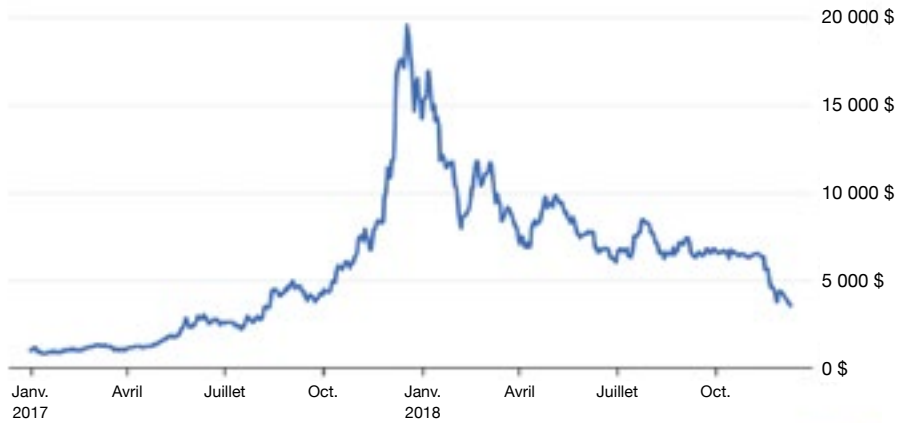
Au quatrième trimestre de 2017, le marché des cryptomonnaies, symbolisé par le bitcoin, voguait sur un océan d'euphorie. Le cours du bitcoin est passé de 6 000 \$ à 20 000 \$ en seulement quelques semaines, le pari étant que les grandes institutions seraient

intéressées par les cryptomonnaies. Des commentaires dithyrambiques circulaient sur le bitcoin, ses partisans répétant inlassablement que la cryptomonnaie supplanterait la monnaie fiduciaire et deviendrait la principale monnaie mondiale. C'est là, quand les investisseurs se croient à l'abri de tout, que le risque financier se trouve à son point culminant. On dit souvent que si c'est trop beau pour être vrai, mieux vaut se méfier. Au début de 2018, le bitcoin a plongé et a perdu près de 80 % de sa valeur. Il n'a pas cessé de baisser depuis.

L'éclatement de la bulle du bitcoin vient s'ajouter aux leçons des bulles précédentes. Pour les milléniaux, cette bulle financière typique a été un cours accéléré sur l'importance d'ancrer sa stratégie de placement sur une optique de long terme. Ont-ils pour autant retenu la leçon?

Malgré les faits, les milléniaux semblent avoir développé un engouement pour les cryptomonnaies et ce coup de cœur repose sur la confiance. Selon une enquête récente menée par eToro, près de la moitié des milléniaux font moins confiance au marché

**Figure 2 : Sommets intrajournaliers du bitcoin**



Source : Bloomberg, décembre 2018

boursier américain qu'aux cryptomonnaies. L'effondrement de Lehman Brothers, déclencheur de la pire récession que nous ayons connue depuis la Grande Dépression, a fini d'anéantir le peu de confiance qu'il leur restait et marqué leur rupture avec les institutions monolithiques comme les bourses des valeurs traditionnelles et les grandes banques d'investissement. Selon l'indice du

potentiel de perturbation de la génération du millénaire, le secteur bancaire est le plus exposé à un bouleversement parce que 70 % des milléniaux préfèrent recourir aux services financiers de Google, Amazon, Apple et PayPal qu'à ceux des grandes banques. Ayant grandi à l'ère de la technologie, les milléniaux ont plus de facilité à se reconnaître dans les sociétés de technologie financière

que dans les géants bancaires comme J.P. Morgan et Wells Fargo, qui continuent d'utiliser des plateformes plus anciennes, devenues bien moins attrayantes. Pour répondre aux besoins de cette génération technophile et progressiste, en âge de se marier, d'accueillir des enfants ou d'acheter une maison, les banques devront faire plus.

La génération du millénaire est de plus en plus vue comme celle qui investit selon ses convictions et, souvent, les causes sociales ou environnementales prennent le pas sur le gain financier. Les milléniaux cherchent à utiliser leurs émotions de manière constructive pour provoquer le changement au sein des marchés au lieu de le subir. Par conséquent, ils feront mentir le modèle du placement émotionnel.

L'étendue de leur pouvoir de perturbation reste à déterminer, mais une chose est sûre : leur méfiance à l'égard des institutions, du marché boursier, des organismes de réglementation et des entreprises se répercutera sur les marchés, d'une façon ou d'une autre.

*Sameer Amin, Analyste de la recherche, Conseillers T.E., Toronto*



# Vous êtes ce que vous achetez : ce que vos habitudes de dépenses disent sur vous

Si on vous demandait ce que vous préférez acheter, que répondriez-vous? Vos relevés de compte bancaire et de carte de crédit le confirmeraient-ils?

Nous avons tous en tête une petite liste de ce que nous « pouvons » et « ne pouvons pas » acheter, autres que les nécessités, comme la nourriture, le logis ou le transport. En gros, ça revient à ce qui est important pour nous. Cependant, ce que nous *n'achetons pas* peut en dire aussi long sur nous que ce que nous *achetons*.

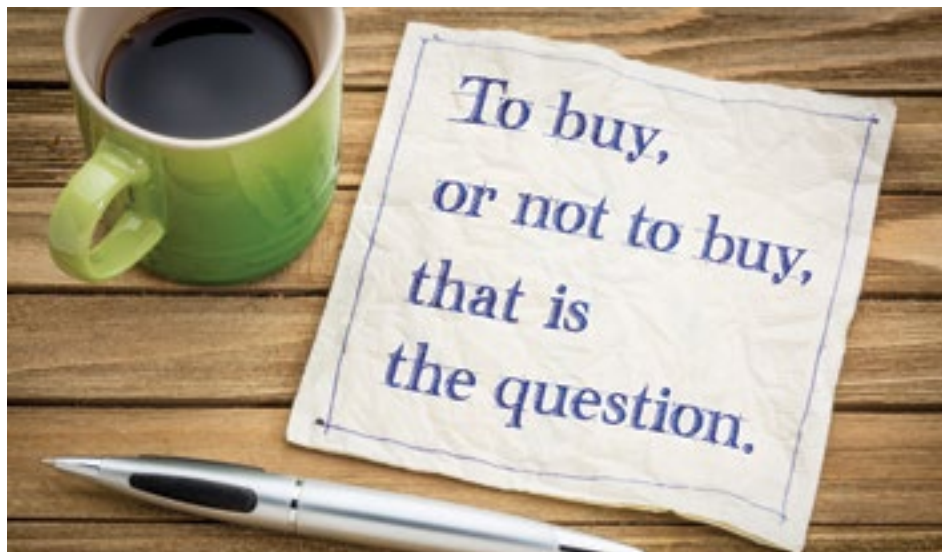
## Pourquoi nous achetons ce que nous achetons

Dans un article du *Psychology Today*, le Dr Brad Klontz, spécialiste en psychologie financière, explique que ce que nous valorisons financièrement se façonne grâce à nos expériences de vie, particulièrement celles que nous avons vécues dans l'enfance. Il croit de plus que ces expériences peuvent être aussi utiles que nuisibles. Par exemple, si vos parents accordaient une grande importance à l'éducation et au travail intellectuel, il y a de bonnes chances que vous les considériez également comme un bon investissement. Par contre, si vos parents étaient constamment en mode retenue et qu'ils évitaient de dépenser de l'argent, vous pourriez vous aussi adopter ce comportement financier.

## Qui se ressemble s'assemble

Nos valeurs financières ne sont toutefois pas nécessairement immuables, à jamais ancrées dans les habitudes acquises durant notre enfance. Elles peuvent évoluer en fonction des influences environnementales et sociales de notre vie. Supposons que vous vous joignez à un groupe qui visite régulièrement des expositions et des galeries d'art. Vous pourriez alors ressentir l'envie de vous constituer votre propre collection d'œuvres d'art, même si ce n'est pas quelque chose qui faisait partie de vos valeurs familiales.

Évidemment, l'inverse est aussi vrai. Il se pourrait que les différentes influences présentes dans votre vie vous détournent d'investir dans des intérêts que vous aviez avant. J'ai entendu des gens dire que les fleurs coupées sont une perte d'argent, parce qu'elles meurent peu de temps après avoir été achetées. Toutefois, qui ne se sent pas exalté par la beauté et le parfum des fleurs en entrant dans une pièce? Y penseriez-vous à



deux fois avant d'acheter des fleurs si votre conjoint ou votre conjointe considérait que c'est un achat futile et vous le dit lorsque vous lui en achetez? Il s'agit d'un exemple plutôt anodin, mais il pourrait en être de même pour des décisions beaucoup plus importantes, comme investir dans un projet qui vous passionne ou dans un voyage de rêve.

## À chacun ses habitudes

Selon un rapport du Bureau de la consommation (BC) sur l'évolution de la structure d'âge des consommateurs canadiens, les besoins des consommateurs évoluent au fil de leur vie, tout comme leurs dépenses. Par exemple, les dépenses liées à l'éducation pèsent plus lourd dans le budget des jeunes adultes, tandis que les personnes âgées dépensent plus en voyages.

À la lumière d'une autre publication du BC sur les dépenses des consommateurs, les diverses tendances socio-économiques et du marché au niveau des ménages influent sur le comportement des consommateurs. Ainsi, le nombre croissant de couples âgés qui déclarent dépenser pour des services de loisirs et de divertissement démontre que ce groupe se porte mieux, tant financièrement que physiquement, que les générations précédentes. Par ailleurs, l'augmentation des dépenses moyennes de communications des ménages de tous âges est révélatrice de l'importance de la « connectivité » pour les gens.

Selon les données du BC, les décisions de ne pas dépenser sont également révélatrices des valeurs des gens. Même s'il est plus difficile à documenter, le boycott est de plus en plus utilisé par les consommateurs pour exprimer leurs opinions politiques.

« Les boycotts sont à l'origine de plusieurs changements dans le comportement social et commercial des entreprises et, notamment, de l'adoption de certains codes volontaires. En fait, la décision d'un consommateur de cesser d'acheter un produit peut, en définitive, influencer sensiblement sur la stratégie des entreprises. Les nouvelles tendances dans les produits proposés par l'industrie de la restauration rapide illustrent la faculté de réaction du marché à la volonté des consommateurs de lui tourner le dos. »

Nos préférences peuvent être complexes et changer au fil du temps. En fait, il arrive même que nous dépensions de manière contraire à notre personnalité. Cela dit, il est important de surveiller nos habitudes de dépenses et de nous assurer qu'elles cadrent bien avec nos valeurs. Le Dr Klontz conclut qu'en faisant cela, « ... nous devenons plus riches non seulement matériellement, mais aussi émotionnellement. »

Lucy Conte

Gestionnaire du contenu, Conseillers T.E.  
Rédactrice en chef du bulletin *Stratégies*

# Quelques erreurs financières à éviter au moment d'un divorce

Puisque plus de la moitié des mariages se terminent par un divorce, je suis persuadée que nous connaissons tous au moins une personne qui a traversé une telle épreuve et qui a probablement vécu plus d'expériences négatives que positives. Un divorce peut s'avérer l'une des situations les plus stressantes et émotives qui soient, donc il est très important de ne pas prendre d'importantes décisions financières irrévocables sous le coup de l'émotion. Voici cinq des erreurs les plus fréquentes.

## Ne laissez pas les émotions prendre le dessus

Il est très important pour les deux membres du couple de franchir toutes les étapes émotives inhérentes au divorce avant de prendre des décisions définitives. Lorsqu'une entente est conclue avant que les deux soient fins prêts sur le plan émotif, l'un d'eux pourrait par la suite éprouver du regret, ce qui pourrait donner lieu à un litige inutile.

« Il faut prendre en considération les répercussions fiscales sur les différents comptes et placements. »

## Assurez-vous que les renseignements financiers sont à jour

Le processus sera plus simple, et vous n'aurez pas à tout révérifier si les données financières sur lesquelles vous vous appuyez sont exactes. Veillez à ce que tous les relevés soient récents et que tous les éléments d'actif soient déclarés de façon transparente, sans oublier les dettes. En effet, si un conjoint tombe sur un relevé qui date, il pourrait croire à tort que des fonds n'ont pas été divulgués.

Or, cet argent pourrait tout simplement avoir été dépensé par les deux conjoints pour l'achat d'une voiture, pour des vacances, pour les enfants, etc.

## N'oubliez pas l'impôt

Lorsque vient le moment de s'entendre sur le partage de l'actif et sur qui aura quoi, il faut prendre en considération les répercussions fiscales sur les différents comptes et placements. En effet, un solde bancaire de 100 000 \$ n'a pas du tout la même valeur qu'un portefeuille d'actions ou qu'un compte RER de 100 000 \$ si l'on tient compte des obligations fiscales futures. Au moment d'établir l'égalisation des biens matrimoniaux, il faut tenir compte des obligations fiscales immédiates et futures des deux parties.

## Ne sous-estimez pas l'importance d'un budget

Pourquoi le mot budget fait-il tant frissonner? Parce que personne n'aime en faire un! Cela dit, il constitue un élément clé dans la mesure où il permettra aux deux parties d'en venir à une entente raisonnable, qui répond à leurs besoins respectifs. Un budget doit représenter fidèlement votre style de vie actuel et tenir compte de vos dépenses futures. Il est tout aussi important pour le conjoint qui verse la pension alimentaire, car

« Un budget doit représenter fidèlement votre style de vie actuel et tenir compte de vos dépenses futures. »

il pourrait constater qu'il n'a pas les moyens de verser le montant convenu dans le cadre de l'entente.

Et maintenant, l'erreur financière la plus fréquente au moment du divorce...

## Avoir une vision à court terme, sans vous préoccuper de votre avenir financier

Soyons réalistes, les gens ont tendance à satisfaire leurs besoins et désirs immédiats et à reporter à plus tard la planification de leur avenir et de l'épargne en prévision de celui-ci, et ce, même en temps normal! Il est donc très facile de privilégier ses besoins actuels au détriment de sa situation financière globale lors du processus de divorce. Il se peut que vous ne puissiez pas conserver votre style de vie actuel. Vous devrez peut-être en effet accepter de faire des changements maintenant pour assurer votre bien-être financier à court et plus long terme.

Un divorce peut se régler de diverses façons, dans la plupart des cas sans qu'il soit nécessaire de s'entre-déchirer devant les tribunaux. Vous pouvez en effet régler vos différends de façon harmonieuse. Les avocats peuvent bien entendu vous offrir des conseils juridiques, mais vous pourriez également avoir intérêt à consulter d'autres professionnels, comme un planificateur financier, pour obtenir du soutien émotif et des conseils financiers. Si vous pouvez compter sur un avis impartial, vous serez alors moins susceptible de commettre certaines de ces erreurs fréquentes, et votre situation financière, tout comme votre tranquillité d'esprit, en profitera.

Marie Machado

Vice-présidente et planificatrice financière  
Conseillers T.E., Oakville



# La construction de maisons continue



En mars dernier, Valerie Pippy, planificatrice financière au bureau de St. John's de Conseillers T.E., est revenue de son troisième voyage philanthropique en République dominicaine dans le cadre de la construction de maisons en collaboration avec l'organisme *Live Different*. Nous avons été impressionnés par sa ferveur, sa générosité et son esprit de combat. Ses clients Roger Kenrick et Sybil Veenman étaient également du voyage, tout comme ses collègues Mary Marsillo, Megan Saxton, Paul Robinson et Lucy Conte, qui sont allés donner un coup de main. Valerie Pippy retournera en République dominicaine en 2020, pour un quatrième voyage de construction de maisons.

## **CONSEILLERS · T · E**

**☒** Votre vie. Votre héritage.

Pour en connaître davantage sur Conseillers T.E., communiquez avec nous:

Vancouver · Calgary · Oakville · Toronto · Montréal · Québec · St. John's

1-877-845-3201 [www.tefc.com](http://www.tefc.com) [info@tefc.com](mailto:info@tefc.com) Twitter : @ConseillersTE ou @TE\_Wealth

Ce bulletin est de portée générale et présenté uniquement à titre informatif. Vous devez obtenir les conseils d'un professionnel avant d'entreprendre toute action fondée sur les informations contenues dans ce bulletin. Aucune référence à des tierces parties ne doit être interprétée comme une approbation de, ou un appui pour, ces tierces parties, leurs conseils, informations, produits ou services. Les marques de commerce mentionnées dans ce bulletin sont la propriété de leurs détenteurs respectifs. Conseillers T.E. est une marque de commerce et une désignation commerciale de iA Conseil en placement inc.

© Conseillers T.E., juin 2019. Tous droits réservés.