

Investisseur **inspiré**^{MC}

METTRE À
PROFIT SON
RAPPORT
À L'ARGENT

PAYEZ-VOUS
EN PREMIER

+

Obtenez une
augmentation...
oui, vous !

Un budget
À SON
IMAGE

Frankie,
propriétaire
d'une petite
entreprise,
dans son café





Votre rapport à l'argent n'est rien d'autre fondamentalement que la manière dont vous envisagez l'argent. Il a toutefois une importance considérable, car il sous-tend toutes vos décisions de dépenses, d'épargne et de placement. Ayant travaillé d'une manière ou d'une autre depuis l'adolescence (je reste convaincue que j'étais une gardienne de chiens hors pair), je m'attache depuis longtemps à épargner, à planifier et à faire fructifier mon argent. Toutefois, j'ai essuyé quelques revers en cours de route. Aujourd'hui, j'essaie évidemment de baser mes décisions de dépenses sur mes besoins, mais également de tenir compte de la valeur apportée par un achat. (Même si le café au lait délicieux, mais incroyablement cher, que je me suis offert hier, montre que cela reste plus facile à dire qu'à faire.)

Qu'il s'agisse d'établir un budget ou d'adopter une stratégie d'épargne automatique pour ne plus avoir à y penser, nous vous offrons des solutions simples et motivantes pour vous aider à faire des choix en toute confiance en ce qui concerne votre avenir financier, quel que soit votre rapport à l'argent. Continuez à apprendre, continuez à grandir. Allons-y ! — LEIGH FELESKY, RÉDACTRICE EN CHEF



1

Comment gérer son rapport à l'argent

2

Un budget à son image

3

Ce que veut vraiment dire « se payer en premier »

4

Demander une augmentation salariale dans le contexte actuel



Apprenez-en davantage sur l'équipe *Investisseur inspiré*.



Comment gérer son rapport à l'argent

Vos convictions fondamentales concernant vos finances guident vos décisions de dépenses et d'épargne au quotidien. Découvrez quel est votre rapport à l'argent et la manière d'en tirer parti en votre faveur.

■ RÉDIGÉ PAR L'ÉQUIPE INVESTISSEUR INSPIRÉ
■ PHOTOGRAPHIE : RYAN BOLTON ■ ILLUSTRATIONS : MICHELE PERRY

Tout le monde aborde de manière différente les questions relatives à l'argent et à l'investissement. Y a-t-il une bonne et une mauvaise manière de le faire ? Pas vraiment. Cela dépend de la façon dont vous considérez l'argent. En d'autres termes, le facteur déterminant est votre rapport à l'argent.

Le rapport à l'argent est tout simplement l'attitude d'un individu à l'égard de l'argent et l'ensemble de ses convictions personnelles sur les questions

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

financières. Votre rapport à l'argent influe sur la façon dont vous envisagez vos finances, dont vous planifiez, dont vous réagissez en cas de revers, dont vous épargnez et dépensons, et dont vous gérez vos dettes.

Vous avez tout intérêt à bien comprendre votre propre rapport à l'argent. En le sachant, vous êtes mieux à même de définir le meilleur moyen d'atteindre vos objectifs financiers et de prendre conscience des pièges, des obstacles et des défis possibles. « Il est très important de savoir quel est votre rapport à l'argent, de comprendre quelle est votre vision de l'argent, des dépenses et de l'épargne. Vous pouvez ainsi mieux déterminer les mesures nécessaires pour atteindre vos objectifs à long terme », explique Stuart Gray, directeur général, Centre d'expertise de la planification financière, RBC. (Vous ne savez pas quel est votre rapport à l'argent ? Répondez à notre [jeu-questionnaire](#) pour mieux le cerner.) Examinons de plus près les tenants et aboutissants du rapport à l'argent, afin que vous puissiez tirer le meilleur parti du vôtre.

« Il ne s'agit pas de lutter contre vos penchants naturels, mais d'en faire des outils pour atteindre vos objectifs. »

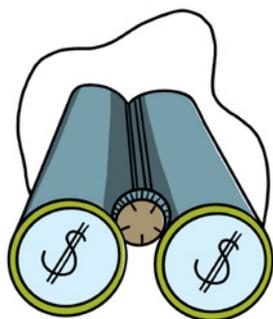
DE QUELLE MANIÈRE LE RAPPORT À L'ARGENT SE CONSTRUIT-IL ?

Sans surprise, votre rapport à l'argent est souvent modelé par la manière dont votre famille se comportait financièrement et par ce que vous avez connu depuis l'enfance. Si vos parents étaient extrêmement économes, s'ils se préoccupaient constamment de leurs dettes, s'ils refusaient de discuter de leurs finances ou s'ils dépensaient sans réfléchir, cela aura une incidence sur la façon dont vous envisagez l'argent. Par conséquent, vos choix, qu'ils soient délibérés ou inconscients, pourraient viser à suivre leur voie ou, au contraire, à adopter une approche très différente.

Vos expériences à l'âge adulte, par exemple si vous êtes entré sur le marché de l'emploi en période de ralentissement économique, ou si vous suivez certains réseaux sociaux, peuvent également jouer un rôle

dans le développement de votre rapport à l'argent.

Quels que soient votre rapport à l'argent et les facteurs qui y ont contribué, vous pouvez en tirer parti. Voici comment.



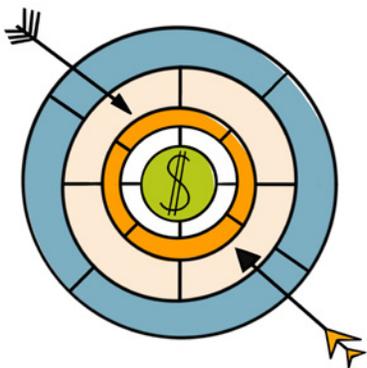
1 Soyez attentif

La compréhension de votre comportement est une étape essentielle. « Une fois que vous avez pris conscience de votre rapport à l'argent, vous pouvez adapter votre comportement et établir un plan pour améliorer votre situation financière », explique Stuart Gray. « Si vous avez tendance à trop dépenser, vous pouvez vous fixer des objectifs à moyen et à long terme et vous efforcer d'économiser pour les atteindre. » Une bonne manière d'y parvenir est d'établir un montant prédéterminé qui sera automatiquement prélevé sur votre salaire et versé dans un compte de placement. Au contraire, si vous êtes très économe, vous pouvez vous autoriser à faire des dépenses non essentielles à court terme pour rendre votre quotidien plus agréable, plus facile ou plus amusant. Vous avez grandement besoin de conseils d'experts ? Vous aimeriez définir une série d'objectifs étape par étape ? Ajustez votre vie financière pour intégrer ces approches dans votre plan global.

2 Choisissez votre mantra

Si vous vous rendez compte que votre rapport à l'argent est source de malaise à propos des questions financières, qu'il crée par exemple chez vous des sentiments d'angoisse, d'envie ou d'insécurité, alors prenez un peu de recul. Essayez d'utiliser un mantra, une devise personnelle positive à la première personne, que vous pouvez vous répéter à vous-même encore et encore, comme « Je me fais confiance pour prendre de bonnes décisions financières ». Une telle attitude peut vous aider à briser un cycle de pensée négatif et à ouvrir de nouvelles perspectives, ce qui vous permettra par la suite de prendre des décisions plus saines.





3 Harmonisez vos objectifs

Que faire si votre rapport à l'argent diffère de celui de votre conjoint ? « Ce type de situation peut créer beaucoup d'instabilité », explique Stuart Grey. « Mettez-vous d'accord sur certains objectifs clés auxquels vous travaillerez ensemble. Ne fusionnez pas vos comptes. Enfin, vous n'avez qu'à prendre conscience de vos différences et à en tenir

compte afin de favoriser une communication ouverte. »

4 Trouvez la bonne approche

Vous voulez rendre votre rapport à l'argent plus positif ? Choisissez consciemment une méthode d'« abondance ». Demandez-vous ce que signifie pour vous l'abondance et quels sont les aspects de votre vie pour lesquels vous êtes reconnaissant. Au-delà de votre compte bancaire, considérez votre santé, votre énergie et vos relations, ainsi que votre alimentation et votre logement. En réfléchissant à votre idée de l'abondance et en la cultivant, vous serez mieux en mesure de prendre de bonnes décisions.



5 Reconnaissance et récompenses

Peu importe que vous soyez dépensier, économe ou entre les deux, il est important que vous sachiez reconnaître et récompenser vos efforts pour changer votre comportement, afin qu'il s'accorde de manière saine avec votre rapport à l'argent, selon Stuart Grey. (Ces récompenses ne doivent pas nécessairement vous coûter de l'argent.

Plutôt que d'aller au cinéma, vous pourriez rejoindre un ami pour aller vous promener ou pour regarder un match.)

Il vaut la peine de prendre le temps de bien comprendre son rapport à l'argent. Il ne s'agit pas de lutter contre vos penchants naturels, mais d'en faire des outils pour atteindre vos objectifs. « Une fois que vous avez



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

pris conscience de votre rapport à l'argent, vous pouvez adapter votre comportement et établir un plan pour mieux atteindre vos objectifs », explique Stuart Grey. ■

Les services de planification financière et les conseils en placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI), FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., la Banque Royale du Canada, la Société Trust Royal du Canada, et la Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Le présent article vise à offrir des renseignements généraux seulement et n'a pas pour objet de fournir des conseils juridiques ou financiers, ni d'autres conseils professionnels. Veuillez consulter un conseiller professionnel en ce qui concerne votre situation particulière. Les renseignements présentés sont réputés être factuels et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse exhaustive des sujets abordés. Les opinions exprimées reflètent le jugement des auteurs à la date de publication et peuvent changer. La Banque Royale du Canada et ses entités ne font pas la promotion, ni explicitement ni implicitement, des conseils, des avis, des renseignements, des produits ou des services de tiers.



Un budget à son image

Le concept de budget paraît simple : il suffit de noter ses revenus et ses dépenses. Mais pour de nombreuses personnes, cet exercice peut être difficile, voire effrayant. Auteure dans le domaine des finances personnelles, **Melissa Leong** vous informe des meilleures pratiques pour que l'établissement de votre budget ne soit plus une source de stress.

■ RÉDIGÉ PAR MELISSA LEONG ■ PHOTOGRAPHIE : KATHERINE HOLLAND
■ ILLUSTRATIONS : MICHELE PERRY

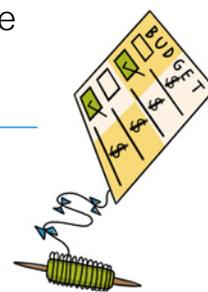
Pour chaque étape ou événement majeur de ma vie, j'ai toujours privilégié deux éléments qui ont eu un impact considérable : une agréable compagnie et un budget pratique.

J'ai par exemple établi un budget pour mon mariage et la naissance de mes enfants. J'en ai fait un après avoir reçu une promotion ou perdu un emploi, et à la suite d'une maladie dans ma famille. J'ai revu mon budget après des périodes de dépenses excessives ou d'instabilité. En fait, un budget me rassure et me donne le sentiment d'avoir un but précis. ▼

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

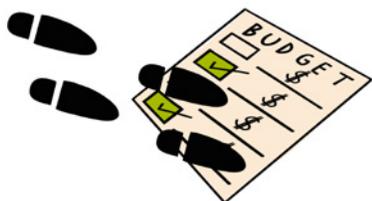
Cela dit, tout le monde ne pense pas comme moi. Pour beaucoup de gens, le mot « budget » peut être intimidant ou déstabilisant. Dans le passé, ce mot me faisait penser à un régime restrictif ou à un supérieur autoritaire. C'est pourquoi, au fil des ans, je l'ai renommé « plan de dépenses », qui est, somme toute, simplement un plan sur l'utilisation que vous faites de votre argent, en fonction de vos priorités et de vos objectifs.

Je sais qu'il faut bien plus qu'un simple changement de terminologie pour en arriver à créer un bon budget et à bien le gérer. Pour vous aider dans cette démarche, voici des pratiques exemplaires sur l'établissement d'un budget adapté à votre situation (et des conseils sur la façon de le respecter par la suite).



QUI PEUT FAIRE UN BUDGET ?

Tout le monde ! Les événements de la vie échappent souvent à notre contrôle. Cependant, on doit prendre nos finances en main. Et une bonne gestion des finances passe par l'établissement d'un budget.



QUELLES SONT LES PREMIÈRES ÉTAPES ?

La première fois, l'établissement d'un budget peut être long. Mais ne vous en faites pas, une fois que vous en aurez fait un, vous passerez de moins en moins de temps à le modifier. D'abord, trouvez une feuille de calcul de budget en ligne que vous pouvez remplir, télécharger ou imprimer. (Il m'arrive encore d'utiliser du papier et un stylo.) Le site Web de votre banque ou du gouvernement met peut-être à disposition des outils ou des modèles gratuits avec des catégories utiles pour les dépenses telles que l'alimentation, les services publics, le loyer, etc.

Ensuite, téléchargez tous vos relevés bancaires et de carte de crédit des deux ou trois derniers mois. (Si vous utilisez de l'argent comptant, vous devriez conserver et rassembler tous vos reçus pour faire cet exercice.) Répertoriez tous vos revenus et dépenses dans leurs catégories respectives.

À titre d'exemple, je divise les catégories de mon budget entre ce dont j'ai besoin et ce dont j'ai envie. Vos besoins correspondent aux dépenses



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

mensuelles nécessaires à votre subsistance (le logement, les versements sur la voiture, les assurances, etc.). Mes enfants (et mon mari) insistent pour dire que les Lego sont un « besoin », une opinion que je ne partage pas. Par contre, ce qui n'est pas négociable pour moi, c'est l'épargne. Je classe l'épargne dans la catégorie des besoins. Cela comprend les paiements automatiques que je me fais à moi-même pour les dépenses planifiées, mon fonds d'urgence, les remboursements de mes dettes ainsi que les cotisations aux régimes de retraite et d'épargne-études pour mes enfants. Vous pouvez également avoir des dépenses saisonnières ou annuelles (factures de vétérinaire, réparations de la maison, etc.). Divisez le montant par 12 pour déterminer le montant mensuel pour votre budget. Si vos revenus sont irréguliers, calculez votre salaire net moyen des dernières années et divisez-le par 12 pour avoir le montant mensuel avec lequel vous pouvez débiter.

Lorsque vous aurez rempli ce document, vous aurez une meilleure idée de la façon dont vous utilisez votre argent et verrez si vous avez un surplus ou un déficit. Par la suite, vous pourrez créer une copie de ce document et y inscrire combien vous devriez dépenser dans chaque catégorie. Il s'agit de votre plan de dépenses, qui est pour ainsi dire un guide de référence flexible. Cependant, si vous ne le mettez pas en pratique, il ne sera qu'une liste de souhaits. Commencez à suivre vos dépenses pour voir si vous respectez le plan que vous vous êtes fixé.

QUESTIONS QUE VOUS DEVEZ VOUS POSER

- › Ai-je comptabilisé tous mes revenus et toutes mes dépenses ?
- › Mes nombres sont-ils exacts ?
- › Ai-je prévu une catégorie pour l'épargne ?
- › Ai-je besoin de l'aide de professionnels en finances ?
- › Les revenus que j'ai gagnés le mois dernier ont-ils été supérieurs à mes dépenses ?
- › Si oui, combien me reste-t-il pour mes objectifs ?





À QUELLE FRÉQUENCE DEVRAIS-JE REVOIR MON BUDGET ?

Si vous avez l'impression de perdre le contrôle de vos finances, créez une feuille de calcul et suivez vos revenus et dépenses chaque mois pendant au moins six mois. Ensuite, examinez-la de temps à autre, notamment après des événements importants de la vie ou dès que vous avez l'impression de dévier de votre plan. Soyez patient et indulgent envers vous-même tout au long de ce cheminement. La gestion de vos finances est un long périple au cours duquel vous vivrez des victoires et des échecs à mesure que vous prendrez de nouvelles habitudes.

QUE FAIRE SI J'AI DU MAL À RESPECTER MON BUDGET ?

Si vous vous trouvez dans cette situation, c'est peut-être parce que votre budget est trop restrictif. La vie est imprévisible et il est parfois difficile d'établir des catégories. Examinez votre budget et simplifiez-le. Prenez vos revenus. Déduisez vos dépenses essentielles, votre épargne ainsi que vos remboursements de dettes. Que reste-t-il ?

Donnez-vous la permission de dépenser cet argent dans ce qui est précieux à vos yeux. De plus, si vous faites un budget pour la première fois ou que vous vous y remettez après un certain temps, sachez qu'il est normal que vous rencontriez des difficultés. Une fois que vous avez commencé (ce qui est souvent l'étape la plus dure), n'abandonnez pas avant d'en avoir vu les fruits. Continuez.

Le simple fait de payer en argent comptant peut vous aider à porter une attention particulière à vos dépenses. Il y a quelques années, je retirais une certaine somme d'argent au guichet automatique au début de chaque semaine et l'utilisais pour des dépenses discrétionnaires. Au début de chaque mois, vous pouvez également déposer de l'argent comptant dans différentes enveloppes correspondant à vos postes de dépenses.

Le fait de faire participer les autres peut aussi vous aider. Envisagez de parler de votre objectif de budget à un ami de confiance ou à un membre



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

de votre famille. Par exemple, si vous prévoyez apporter votre dîner au travail quatre jours par semaine pour réduire vos dépenses de restauration, demandez à un collègue de se joindre à vous ou engagez-vous à envoyer un texto à une personne de votre entourage les vendredis afin de lui faire part de vos progrès.

Enfin, gardez en tête que lorsque l'on fait des choix, notre cerveau a besoin de temps et de pratique pour visualiser à long terme les effets de nos actions. (« Si j'achète ça, est-ce que j'en tirerais une satisfaction ? » au lieu de « Si j'achète ça, quelles seront les répercussions sur mon objectif de cotisations au REER ? ») Je me laisse une période d'attente de 24 heures avant de faire des achats non planifiés et je garde dans mon portefeuille une carte qui me rappelle mes valeurs en matière de dépenses ainsi que mes objectifs financiers.



CARTE DE PORTEFEUILLE

Remplissez-la, imprimez-la puis affichez-la sur votre réfrigérateur ou gardez-la dans votre portefeuille pour vous rappeler vos priorités et utiliser votre argent conformément à vos valeurs pour la santé, la famille, l'aventure ou la liberté financière.

Comment relever d'un cran votre budget ?

Je bâtis la vie que je veux avoir et j'utilise mon argent pour:

1. _____
2. _____

L'ART D'ÉTABLIR UN BUDGET

Votre budget devrait vous aider à atteindre vos objectifs. Déterminez vos objectifs à court terme (dans l'année), à moyen terme (dans les cinq ans à venir) et à long terme (dix ans et plus). Sans un plan de dépenses ou d'économies à court terme, par exemple pour les vacances, les fêtes de fin

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

d'année, les cadeaux, etc., vos finances peuvent vous faire dévier de vos objectifs. (Lorsqu'un membre de ma famille s'est fiancé, j'ai épargné 115 \$ par mois pendant 13 mois pour pouvoir payer mon voyage vers la destination de son mariage, ce qui m'a évité de contracter des dettes inutiles.) En ce qui concerne vos objectifs à long terme, n'oubliez pas que le temps est une force puissante pour votre argent. Commencez à épargner le plus tôt possible et régulièrement afin que vous en tiriez le maximum plus tard.

Votre budget devrait également permettre de déceler des excès potentiels. Observez vos dépenses ligne par ligne. Où pouvez-vous économiser ? Vérifiez vos abonnements et regardez quelles dépenses récurrentes pourraient être éliminées ou suspendues. Téléphonnez à vos fournisseurs de services (téléphone, Internet et télé) et essayez de négocier de meilleurs tarifs. Si vous réduisez certaines dépenses, réservez cet argent pour vos objectifs.

« Si vous faites un budget pour la première fois ou que vous vous y remettez après un certain temps, sachez qu'il est normal que vous rencontriez des difficultés. Continuez. »

Automatisez votre argent en utilisant votre budget comme un guide. En plus de programmer le paiement de vos factures, organisez un transfert d'argent mensuel vers vos différents objectifs d'épargne. (Vous pouvez utiliser plusieurs comptes de placement et d'épargne pour différents besoins.) Il peut être judicieux d'automatiser un transfert d'argent vers un compte de chèques distinct associé à une carte de débit que vous pouvez utiliser pour dépenser sans ressentir de culpabilité.

Si vos revenus sont stables, vous pourriez opter pour un budget à base zéro. Cette méthode consiste à attribuer un objectif à chaque dollar gagné. Pour ce faire, prenez tous vos revenus et allouez-les comme bon vous semble de sorte qu'à la fin du mois, votre solde soit nul. Bien que cette approche soit beaucoup plus détaillée, elle peut procurer beaucoup de satisfaction, étant donné qu'elle permet de savoir comment chaque dollar gagné a été dépensé intentionnellement.



LISTE DE VÉRIFICATION POUR ÉTABLIR VOTRE BUDGET

- Rassemblez vos documents comme vos relevés bancaires, vos factures de carte de crédit et vos bulletins de paie, entre autres.
- Conservez vos reçus. Si vous utilisez souvent de l'argent comptant, économisez-en l'équivalent d'un mois.
- Trouvez un modèle de budget ou de feuille de calcul, ou remplissez-en un en ligne.
- Dressez la liste de vos revenus et dépenses dans leurs catégories respectives.
- Observez attentivement vos dépenses et relevez les excès, réfléchissez aux dépenses que vous pourriez réduire, etc.
- Créez une copie de ce document et fixez vos propres objectifs et limites. Ce plan de dépenses est votre guide de référence.
- Listez vos objectifs à court, moyen et long terme.
- Attribuez-leur de l'argent.
- Tenez le compte de vos dépenses le mois suivant et créez une autre feuille de calcul.
- Évaluez si vous avez suivi votre plan de dépenses et ajustez-le au besoin.
- Continuez. Vous aurez des hauts et des bas, mais vous y arriverez !



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

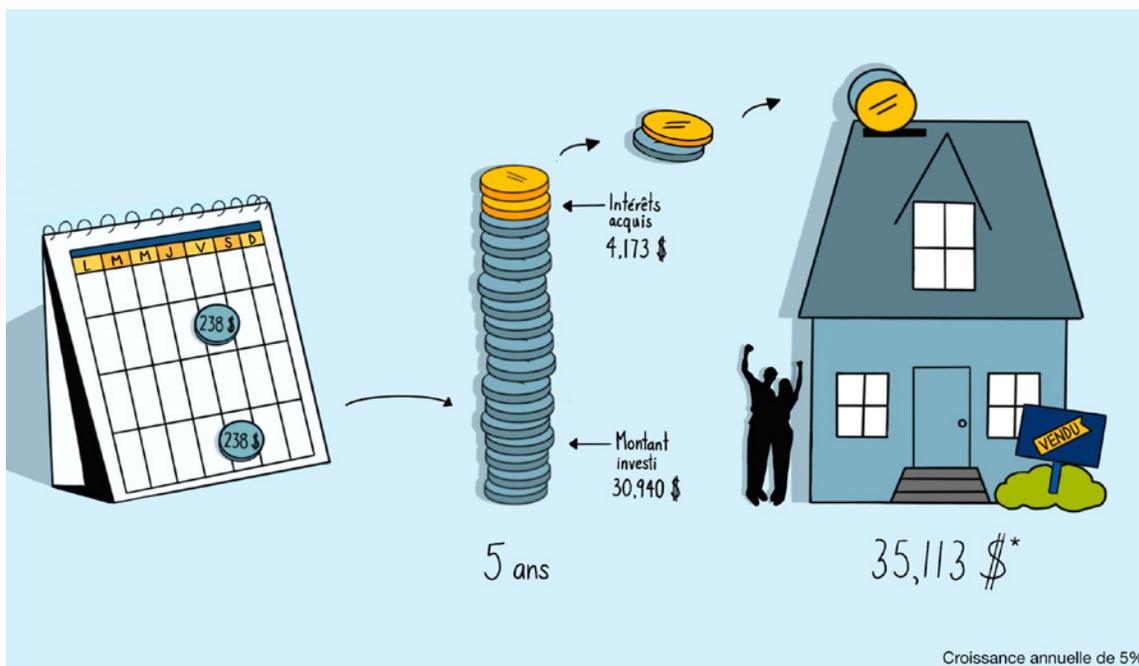
Votre stratégie budgétaire peut légèrement varier. Le plus important est de trouver ce qui vous convient le mieux. Peu importe où vous en êtes dans votre cheminement en matière de budget, vous méritez un grand bravo ! Avec un budget, vous avez le contrôle de votre compte bancaire. Vous prenez les choses en main et utilisez votre argent pour bâtir la vie dont vous rêvez. ■



Melissa Leong, Auteure de Happy Go Money.

Les services de planification financière et les conseils en placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., la Banque Royale du Canada, la Société Trust Royal du Canada, et la Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Le présent article vise à offrir des renseignements généraux seulement et n'a pas pour objet de fournir des conseils juridiques ou financiers, ni d'autres conseils professionnels. Veuillez consulter un conseiller professionnel en ce qui concerne votre situation particulière. Les renseignements présentés sont réputés être factuels et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse exhaustive des sujets abordés. Les opinions exprimées reflètent le jugement des auteurs à la date de publication et peuvent changer. La Banque Royale du Canada et ses entités ne font pas la promotion, ni explicitement ni implicitement, des conseils, des avis, des renseignements, des produits ou des services de tiers.



Ce que veut vraiment dire « se payer en premier »

Apprenez-en davantage sur une stratégie qui vous permet d'atteindre vos objectifs en déployant moins d'efforts au quotidien, afin d'avoir plus de temps pour vous concentrer sur d'autres choses.

- RÉDIGÉ PAR L'ÉQUIPE INVESTISSEUR INSPIRÉ
- ILLUSTRATIONS : MICHELE PERRY

Lorsqu'un avion est en pilote automatique, cela ne veut pas dire qu'il vole tout seul, mais qu'il est programmé pour maintenir son cap ou son altitude pendant que le pilote se concentre sur d'autres détails de la navigation.

L'idée peut s'appliquer à l'épargne et aux placements. Si vous configurez des versements automatiques préautorisés dans un compte de placement ou d'épargne selon un calendrier établi, vous n'avez plus besoin de vous en soucier par la suite. Tout comme le pilote de l'avion, ▼

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

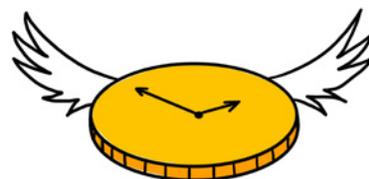
vous pouvez atteindre vos objectifs en produisant moins d'effort au quotidien, ce qui vous laisse du temps et de l'énergie pour vous concentrer sur d'autres choses.

Le régime de cotisations préautorisées, aussi appelé CPA, permet de verser une cotisation automatique à un compte de votre choix, en général votre REER, CELI, REEE ou un autre compte de placement. La cotisation provient habituellement de votre compte de chèques ou d'épargne. Une fois que la configuration est prête, les fonds sont transférés sans effort supplémentaire : nul besoin de se souvenir, de cliquer ou de faire quoi que ce soit.

QUELS SONT LES AVANTAGES D'UN CPA ? VOUS POUVEZ :

1 Prendre le contrôle et libérer du temps

Tous les aspects du CPA sont sous votre contrôle, de la fréquence de vos cotisations (vous pouvez choisir des cotisations hebdomadaires, aux quinze jours, mensuelles ou trimestrielles) au montant de vos cotisations (vous pouvez les réduire ou les augmenter en tout temps). Vous pouvez également arrêter et redémarrer votre CPA en fonction de vos besoins, sans craindre d'être « prisonnier » d'un régime.



L'énorme avantage du CPA est qu'il permet de réduire le stress et l'effort associés à l'épargne. Admettons-le, il est facile d'oublier de mettre de l'argent de côté lorsque la paie arrive à notre compte. Le CPA est comme un assistant d'épargne qui vous aide personnellement à garder le cap sur vos objectifs.



2 Atteindre vos objectifs plus rapidement

L'avantage le plus remarquable d'un CPA est qu'il vous aide à atteindre vos objectifs d'épargne plus rapidement. Le fait d'épargner au moyen de cotisations périodiques signifie que vous gagnez de l'argent sur votre dépôt initial ET sur l'argent dérivé de votre revenu, grâce à la puissance du revenu composé. C'est systématiquement le cas, quel que soit le montant de votre cotisation régulière.



3 Réduire vos risques

Le CPA permet également de tirer parti de la méthode des achats périodiques par sommes fixes, une stratégie de placement simple permettant de réduire le risque associé aux tentatives d'anticiper le marché. En versant régulièrement un montant fixe à votre fonds de placement (disons 25 \$ par mois), vous paierez peut-être vos placements plus cher pendant certains mois (lorsque les marchés seront en hausse) et moins cher à d'autres moments (lorsque les marchés seront en baisse). Dans l'ensemble, cependant, le coût total s'avérera inférieur à celui que générerait le placement d'une somme unique.



Les professionnels de la finance rappellent que de manière générale, les gens affectent leur argent au paiement des factures, aux loisirs, puis à l'épargne – dans cet ordre. Le CPA vous aide à donner la priorité à l'épargne, tout en conservant des fonds discrétionnaires pour vos loisirs.

« Les versements automatiques préautorisés vous permettent d'atteindre vos objectifs en produisant moins d'effort au quotidien, ce qui vous laisse du temps et de l'énergie pour vous concentrer sur d'autres choses.

VOIR UN CPA À L'ŒUVRE

Vous voulez voir un CPA à l'œuvre ? Essayez cette [calculatrice](#) pour voir comment le fait d'épargner régulièrement peut vous aider à atteindre vos objectifs. Vous pouvez calculer à quelle vitesse votre épargne pourrait fructifier à l'aide de cotisations régulières, ou encore combien vous devez épargner pour atteindre un objectif.

Par exemple, imaginez que vous comptez acheter votre première maison dans un avenir pas trop lointain, disons dans trois ans, et que vous devrez disposer de 20 000 \$ pour votre mise de fonds. Dans la calculatrice, entrez quelques renseignements simples comme votre lieu de résidence et votre revenu annuel. Choisissez le montant et la fréquence de vos cotisations (les versements aux quinzaines sont souvent retenus, mais

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

vous pouvez choisir l'option qui vous convient le mieux), ainsi que le taux de rendement annuel que vous attendez. À l'aide de ces renseignements, la calculatrice vous indique le montant que vous devrez mettre de côté pour atteindre votre objectif. Dans ce cas, avec des versements aux quinzaines et un rendement de 5 %, il faudrait cotiser 238 \$ toutes les deux semaines.* Vous verrez également la croissance de vos cotisations et de vos rendements cumulatifs au fil du temps.

Si nous entendons souvent qu'il faut « nous payer en premier », c'est pour une bonne raison. C'est une règle d'or de l'épargne parce que ça marche. Si nous prenons l'habitude de nous payer en premier, l'épargne devient un réflexe aussi automatique que la respiration. Et il est beaucoup plus facile de respirer quand nous savons que nous constituons un bas de laine en vue d'atteindre nos objectifs. ■

Prêt à vous inscrire aux cotisations préautorisées ?

*Les résultats de la calculatrice sont seulement des estimations générales fournies à titre indicatif.

Les conseils en placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., la Banque Royale du Canada, la Société Trust Royal du Canada et la Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Les services de planification financière et les conseils en placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., la Banque Royale du Canada, la Société Trust Royal du Canada, et la Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Le présent article vise à offrir des renseignements généraux seulement et n'a pas pour objet de fournir des conseils juridiques ou financiers, ni d'autres conseils professionnels. Veuillez consulter un conseiller professionnel en ce qui concerne votre situation particulière. Les renseignements présentés sont réputés être factuels et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse exhaustive des sujets abordés. Les opinions exprimées reflètent le jugement des auteurs à la date de publication et peuvent changer. La Banque Royale du Canada et ses entités ne font pas la promotion, ni explicitement ni implicitement, des conseils, des avis, des renseignements, des produits ou des services de tiers.



Demander une augmentation salariale dans le contexte actuel

Il peut sembler délicat de demander une augmentation salariale dans le contexte actuel, mais vous avez tout à gagner, selon Kathryn Meisner, conseillère en orientation professionnelle et en négociation salariale.

■ RÉDIGÉ PAR SARAH TRELEAVEN
■ PHOTOGRAPHIE : RONALD TSANG ■ ILLUSTRATIONS : MICHELE PERRY

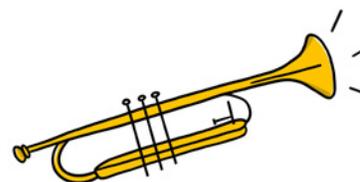
Compte tenu de la hausse de l'inflation et des taux d'intérêt, les Canadiens doivent de plus en plus se serrer la ceinture. À un moment ou à un autre, peut-être en voyant votre facture d'épicerie ou en constatant l'importance de la part de votre budget dédié aux frais de subsistance, vous vous êtes sûrement dit qu'une augmentation salariale serait la bienvenue.



Est-il convenable de demander une hausse de salaire dans le contexte actuel? Cette initiative peut vous sembler délicate en raison du risque de récession et des licenciements dans des secteurs en vue, mais de nombreux employés sont en position de force. C'est ce que croit Kathryn Meisner, conseillère en orientation professionnelle et en négociation salariale. Elle explique que, malgré la conjoncture économique difficile, la méconnaissance de votre juste valeur est parfois l'unique obstacle qui vous empêche de solliciter une augmentation. La suite de l'article présente des conseils de sa part pour faire connaître votre valeur, négocier de façon efficace et demander une hausse de salaire lorsque vous serez prêt à le faire.

SOULIGNEZ VOS ACCOMPLISSEMENTS

Bien faire son travail est primordial. mais il est encore plus important que vos collègues et supérieurs sachent que vous le faites de façon efficace au moment de négocier une majoration salariale. « Il est bien que vous sachiez que vous accomplissez un bon travail, mais il faut que les autres en soient conscients », explique Mme Meisner.



Vous pouvez le souligner lors de réunions stratégiques avec vos supérieurs, idéalement durant une rencontre hebdomadaire individuelle. Si de telles réunions ne sont pas organisées à votre travail, saisissez d'autres occasions pour faire part à votre supérieur de vos efforts, des compétences que vous tentez de perfectionner et de vos aspirations professionnelles.



PRENEZ LE DESSUS

Pour parvenir à négocier une augmentation, il ne suffit pas de bien accomplir son travail. Il faut aussi tenir compte des conditions d'emploi. Par exemple, il arrive souvent, au fil des mois ou des années, que les responsabilités d'un poste se multiplient sans que l'employé s'en rende compte et sans que la rémunération augmente de façon proportionnelle.

Si tel est votre cas, sachez que vous tenez le gros bout du bâton. « Vous devriez être payé adéquatement pour le travail que vous accomplissez », ▼

COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

soutient Mme Meisner. Elle recommande d'expliquer pourquoi vous méritez d'être mieux payé pour la charge de responsabilités supplémentaires. Profitez-en pour faire valoir d'autres revendications : si l'augmentation de votre charge de travail est considérable et que vous êtes certain de pouvoir vous en acquitter, proposez un changement de titre de poste, voire l'attribution d'un nouveau rôle, qui reflète votre majoration salariale.



PRÉPAREZ LE TERRAIN POUR VOS PROCHAINES AUGMENTATIONS

Il se peut que vous n'ayez pas l'impression de dépasser les attentes, mais vous êtes tout de même un membre crucial de l'équipe. Mme Meisner suggère alors de redéfinir vos perspectives. Si vous n'avez pas l'impression d'être en mesure de présenter des arguments solides pour obtenir une augmentation salariale, réfléchissez à ce que vous devriez faire pour en avoir une plus tard. Quels sont les objectifs que vous devez atteindre? Quelles relations devez-vous entretenir? Quelles compétences vous rendraient indispensable? Mme Meisner vous invite à trouver réponse à ces questions dans les six prochains mois.

« Il est très difficile de parler d'argent, mais une fois que les gens commencent à le faire, ils s'ouvrent, et cela peut vraiment vous aider à déterminer si vous êtes sous-payé. »

FAITES-LE ANNUELLEMENT

De nombreux employés attendent un événement important, comme l'obtention d'un nouvel emploi ou d'une promotion, avant de négocier une hausse de salaire. Mme Meisner explique toutefois que vous devriez demander une augmentation chaque année, surtout si votre rendement est bon.



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

« Même si vous essayez un refus, vous aurez à tout le moins mis en pratique vos aptitudes pour la négociation. Vous vous serez exercé à faire preuve d'assurance et à communiquer. De plus, vous aurez sans doute fait valoir des réalisations ou des responsabilités qui échappaient à votre supérieur. »



APPRENEZ À CONNAÎTRE VOTRE SUPÉRIEUR

« Apprenez à convaincre la personne avec qui vous négociez », conseille Mme Meisner. « Par exemple, le supérieur de l'un de mes clients aimait recevoir un PowerPoint comprenant toutes ses réalisations avant leur rencontre, tandis que les patrons d'autres clients à moi préféraient tout simplement en discuter en personne. » Elle recommande aussi de solliciter les conseils d'un collègue qui a réussi à faire relever son salaire.

EFFECTUEZ DES RECHERCHES SUR LES SALAIRES

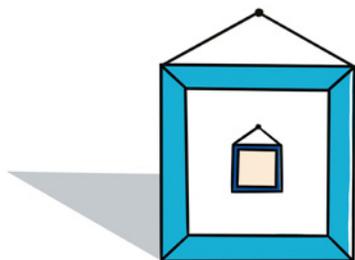
Mme Meisner suggère d'effectuer des recherches approfondies afin de connaître le salaire des titulaires de postes comparables. Cherchez sur Internet, posez des questions à d'autres personnes travaillant dans le domaine et discutez avec vos amis ou d'anciens collègues. « Il est très difficile de parler d'argent », reconnaît Mme Meisner. « Mais une fois que vous commencez à en discuter, vos interlocuteurs font preuve d'ouverture. Vous pourriez découvrir que vous êtes sous-payé. » Profitez-en pour savoir si vos avantages sociaux sont concurrentiels. Mme Meisner conseille également aux femmes de demander à leurs collègues masculins à combien s'élève leur salaire.



SOYEZ CONSCIENT DE L'ENSEMBLE DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE

Une rencontre avec un conseiller en services financiers peut vous donner le coup de pouce dont vous avez besoin pour réclamer une augmentation ▼

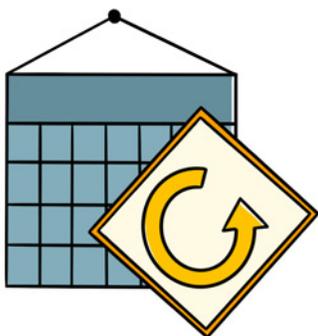
COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT



salariale, indique Mme Meisner. Même si vous parvenez aisément à payer toutes vos factures mensuelles, il se peut que vous vous rendiez compte que votre salaire ne vous permet pas d'atteindre vos objectifs financiers, mentionnez-elle. « Il est important que vous déterminiez quels sont vos objectifs et ce dont vous avez besoin pour les atteindre. » L'établissement d'un plan financier vous permettra de clarifier vos objectifs à court et à long terme, ainsi que de savoir à quoi sera affectée votre hausse de salaire tant désirée.

N'ATTENDEZ PAS QUE LE BON MOMENT SE PRÉSENTE

Vous tiendrez probablement compte de nombreux facteurs avant de demander une augmentation, comme votre rendement, la situation financière de votre entreprise et les perspectives du secteur. Mme Meisner indique toutefois qu'il n'existe pas de moment idéal pour le faire. « Rien ne sert d'attendre le bon moment, car celui-ci pourrait bien ne jamais arriver », prévient-elle. Si le moment n'est pas propice, votre supérieur vous le dira sans doute franchement.



ÉTABLISSEZ UN PLAN B

Il est possible que l'on vous refuse une augmentation, mais cela ne veut pas dire pour autant que vous n'en obtiendrez jamais. « Les employeurs ne veulent pas dire « non » trop souvent parce qu'ils craignent que leurs employés se mettent à la recherche d'un nouvel emploi s'ils refusent plus d'une fois », signale Mme Meisner. «

Dites-vous qu'il s'agit de la première étape du processus. » Elle recommande de solliciter de la rétroaction directe et de redemander une hausse de salaire dans six mois.

Si l'on vous refuse une augmentation à plusieurs reprises, demandez-



COMMENT GÉRER SON RAPPORT À L'ARGENT

vous si vous souhaitez réellement continuer de travailler pour cet employeur. Il n'y a rien de mal à tâter le terrain pour déterminer si d'autres postes ou entreprises vous conviendraient dans votre domaine. « Certains de mes clients ont obtenu leur salaire de rêve en changeant d'emploi », raconte Mme Meisner. ■

Si vous souhaitez revoir votre plan ou vos placements, nous sommes là pour vous.

- Prenez rendez-vous avec un conseiller par le biais de [MonConseiller](#) ou de [RBC Banque en direct](#).

Les services de planification financière et les conseils en placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI), FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., la Banque Royale du Canada, la Société Trust Royal du Canada, et la Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Le présent article vise à offrir des renseignements généraux seulement et n'a pas pour objet de fournir des conseils juridiques ou financiers, ni d'autres conseils professionnels. Veuillez consulter un conseiller professionnel en ce qui concerne votre situation particulière. Les renseignements présentés sont réputés être factuels et à jour, mais nous ne garantissons pas leur exactitude et ils ne doivent pas être considérés comme une analyse exhaustive des sujets abordés. Les opinions exprimées reflètent le jugement des auteurs à la date de publication et peuvent changer. La Banque Royale du Canada et ses entités ne font pas la promotion, ni explicitement ni implicitement, des conseils, des avis, des renseignements, des produits ou des services de tiers.

A man in a white t-shirt, dark jeans, and white sneakers is walking from left to right. He is carrying a black backpack and holding a smartphone in his right hand. The background is a wall completely covered in dense green ivy. The lighting is bright, suggesting daytime.

Investisseur *inspiré*^{MC}

**Pour obtenir plus d'articles
intéressants, d'informations
sur les placements et de conseils
d'experts, rendez vous sur
rbc.com/investisseurinspire**
