

# Évaluer votre bien-être financier

1st January 2020

Peu importe votre capacité à gérer vos finances, il est judicieux d'évaluer votre bien-être financier au moins une fois par année. Que vous fassiez cet exercice au moment de prendre vos résolutions pour la nouvelle année ou à une autre date facile à retenir, comme celle de votre anniversaire de naissance, prendre du recul pour évaluer votre situation financière et apporter les changements nécessaires peut jeter les bases de votre succès.

## Évaluez la situation actuelle de vos finances

Il est important d'obtenir un portrait de votre situation financière pour être en mesure de faire des projets d'avenir.

Votre revenu a-t-il augmenté ou diminué au cours des douze derniers mois? Si votre revenu a changé, le temps est peut-être venu de revoir vos dépenses. Examinez votre budget. Si votre revenu a baissé, quelles dépenses inutiles pouvez-vous sabrer pour qu'il vous en reste davantage dans vos poches? S'il a augmenté et que vous n'avez pas l'impression d'être serré chaque mois, pouvez-vous utiliser ce surplus d'argent pour payer vos dettes ou cotiser davantage à votre régime de retraite?

Prévoyez-vous des dépenses importantes au cours des douze prochains mois? Vous comptez peut-être engager des dépenses en raison d'un mariage, de l'achat d'une maison, de projets de rénovation et d'amélioration de votre maison, ou des études de vos enfants. Prenez-les en note.

Vérifiez votre cote de crédit. Il s'agit d'un chiffre qui reflète le risque de crédit que vous présentez. La cote de crédit est importante, car elle aura une incidence sur la probabilité qu'on vous accorde un prêt important, comme une hypothèque ou un prêt-auto. Vous pouvez demander votre rapport de solvabilité à deux agences d'évaluation du crédit : [Equifax](#) ou [TransUnion](#). Vous pourrez profiter de l'occasion pour corriger toute erreur pouvant s'y être glissée.

Établissez vos objectifs

Pouvez-vous épargner davantage pour bâtir votre fonds d'urgence? Selon les experts financiers, vous devriez mettre de côté l'équivalent de six à douze mois de frais de subsistance dans un compte auquel vous pourriez accéder facilement s'il arrivait un

© LifeWorks 2020

pulsation

# Évaluer votre bien-être financier

1st January 2020

changement important dans votre vie, comme une perte d'emploi.

Devez-vous épargner en vue de dépenses importantes? Après avoir noté les dépenses majeures que vous prévoyez au cours de la prochaine année, vous devez décider de la façon dont vous paierez celles-ci. Pour la plupart des gens, la stratégie consiste à mettre davantage d'argent de côté sur une longue période.

Pouvez-vous rembourser davantage de dettes? Si vous avez un solde sur votre carte de crédit, envisagez certains changements qui vous permettront de régler ce montant et de ne plus avoir à payer les frais d'intérêts élevés qui s'y appliquent.

Épargnez-vous suffisamment en vue de la retraite? Si vous avez un régime de retraite, il vaut la peine d'examiner la possibilité d'augmenter vos cotisations (à moins que vous ayez déjà atteint le plafond fixé). Si vous n'avez jamais envisagé d'épargner à long terme, il faut commencer à le faire. Les fonds versés dans un véhicule d'épargne-retraite pourraient devenir vos investissements les plus rentables plus tard dans la vie en raison des intérêts composés – c'est-à-dire les intérêts que vous touchez chaque année et qui s'ajoutent à votre capital, faisant grimper le solde de votre compte plus rapidement. Plus vous laisserez les intérêts composés s'accumuler longtemps, plus les fruits que vous en récolterez seront intéressants à la retraite.

Avez-vous souscrit des assurances? Si vous possédez une maison ou une voiture, le moment est peut-être propice pour magasiner les protections d'assurance habitation et d'assurance automobile afin de bénéficier des taux les plus avantageux.

## Faites davantage fructifier votre argent

Activez les notifications de calendrier dans votre téléphone pour magasiner de manière éclairée. Grâce à des notifications qui vous préviennent de l'échéance prochaine de vos contrats à l'égard des services comme la téléphonie mobile, Internet, la télévision, le gaz et l'électricité, vous pouvez réaliser des économies. Réglez ces notifications quelques semaines avant la date d'échéance du contrat pour avoir le temps de comparer les tarifs.

Examinez vos abonnements récurrents. Quand on s'abonne à un service de diffusion en continu comme Netflix ou Spotify, il est facile de ne plus penser à cette dépense, alors que

© LifeWorks 2020

pulsation

# Évaluer votre bien-être financier

1st January 2020

l'on continue à la payer. Dans le même ordre d'idée, bon nombre de gens s'abonnent à un centre de conditionnement physique pour finalement s'apercevoir qu'ils paient pour un service qu'ils n'utilisent pas. Au moins une fois par année, passez en revue vos relevés de compte bancaire et de carte de crédit pour repérer ces paiements. Si vous n'utilisez pas les services correspondants régulièrement, annulez-les.