

Créez un plan pour la nouvelle année

Avec la période de festivités qui approche, bon nombre d'entre nous passons pas mal de temps à planifier nos événements festifs. Et avec la nouvelle année qui pointe à l'horizon, le moment est sans doute venu de jeter les bases de votre avenir financier solide. Vous trouverez ci-dessous quelques éléments à envisager lorsque vous préparerez votre plan visant à créer votre bien-être financier.

Carnez vos objectifs

À quel âge souhaiteriez-vous prendre votre retraite? Existe-t-il une hypothèque que vous aimeriez purger d'ici un certain temps? Quels sont vos autres objectifs? Si vous avez un conjoint, assurez-vous de partager des idées semblables à propos de vos ressources financières et aussi de bien en saisir la nature.

Sensibilisez vos enfants à l'établissement d'objectifs

Le fait d'inculquer de solides principes d'épargne à vos enfants dès maintenant les aidera à atteindre leurs objectifs plus tard (par exemple, ils pourraient mettre de côté au moins une partie de l'argent qu'ils recevront en cadeau pendant la période des fêtes).

Discutez de vos objectifs avec un professionnel de la planification financière

Profitez des conseils d'expert auxquels vous pourriez avoir accès afin d'élaborer une stratégie personnalisée en vue de l'atteinte de vos objectifs.

Suivez vos dépenses et dressez un budget

Déterminez où vont vos dépenses à l'heure actuelle et quelles sont vos dépenses excessives. Un budget vous aidera à contrôler vos dépenses, plutôt que de laisser vos dépenses vous contrôler. Le fait d'établir un budget aujourd'hui pour les cadeaux de l'an prochain vous aidera à garder le dessus tout au long de l'année.

Adoptez le principe « payez-vous d'abord »

Les épargnes forcées automatiques vous aideront à atteindre vos objectifs plus rapidement. Elles pourront servir à vous créer un fonds de retraite et elles vous permettront aussi de réaliser vos autres plans.

Faites du remboursement de vos dettes une priorité

Assurez-vous de payer vos factures à temps afin de gérer vos dettes, afin d'éviter d'avoir à payer des intérêts et également afin de maintenir une bonne cote de crédit.

Passez en revue *tous* vos renseignements financiers

Vous devez prendre en considération toutes les données financières lors de l'élaboration d'un plan – y compris l'actif et le passif – car cela vous donnera un portrait exact de votre santé financière globale.

Reuter Benefits peut vous aider à cerner vos objectifs financiers et à mettre en œuvre un plan d'action. Communiquez avec Reuter Benefits en composant le 1-800-666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com.

