

**Décembre 2013**

## Créez une liste de planification pour la nouvelle année

Lorsque la période des Fêtes approche, nous dressons souvent des listes comme point de départ pour nos présents. Pour être bien certain d'être sur la bonne voie d'un plan financier solide pour l'avenir, il est également important de dresser une liste des « choses à faire ».

### **Votre liste financière des choses à faire**

Le mois dernier, nous avons abordé le besoin de miser sur la planification financière, tel que le recommandent le Financial Planning Standards Council (FPSC®) et l'Institut québécois de planification financière (IQPF). Les points suivants sont suggérés pour votre liste :

1. Cernez vos objectifs. Par exemple, à quel âge comptez-vous prendre votre retraite? Avez-vous une hypothèque à purger dans un certain délai?
2. Passez en revue vos objectifs avec votre conjoint, le cas échéant, pour vous assurer que vous partagez les mêmes idées et les mêmes visées en ce qui concerne vos ressources financières.
3. Examinez vos plans avec vos enfants pour qu'ils comprennent vos priorités et afin de leur inculquer dès aujourd'hui de solides principes de l'épargne.
4. Discutez de vos objectifs avec un professionnel de la planification financière afin d'élaborer une stratégie pour l'atteinte de vos objectifs.
5. Faites le suivi de vos dépenses pour déterminer où va votre argent. Le budget est un exercice qui porte à réfléchir, car il nous aide à déterminer quelles sont nos dépenses sans doute excessives.
6. Servez-vous des données ci-dessus pour créer un budget mensuel afin de contrôler vos dépenses plutôt que de laisser vos dépenses vous contrôler!
7. Appliquez le principe « Se payer d'abord soi-même » (épargne forcée automatique) dans la mesure du possible, pour atteindre vos objectifs.
8. Concentrez-vous sur la réduction de vos dettes. Payez toujours vos factures à temps pour conserver une bonne cote de crédit.
9. Envisagez l'ensemble de vos données financières pour l'élaboration d'un plan. Si vous omettez une dette ou n'incluez pas toutes vos épargnes, vous n'obtiendrez pas un portrait juste de votre santé financière.
10. Même si cette époque-ci ne vous semble peut-être pas la période idéale pour l'examen complet de tous ces facteurs, prenez le temps de réfléchir aux questions financières les plus pressantes qui exigent votre attention. Un bon point de départ serait de dresser dès maintenant une liste manuscrite simple de vos objectifs et d'y revenir vers le début de la nouvelle année!

Si vous aimeriez discuter de vos objectifs de planification financière, veuillez communiquer avec Reuter Benefits en composant le 1-800-666-0142 ou par courriel à l'adresse suivante : [retire@reuterbenefits.com](mailto:retire@reuterbenefits.com).