

# Création d'un plan financier pour la nouvelle année

Maintenant que la période des fêtes est derrière nous, nous sommes prêts pour un nouveau départ à l'aube de la nouvelle décennie. C'est le moment idéal de vérifier vos finances et d'élaborer un plan solide. Voici quelques aspects sur lesquels vous pourriez vous concentrer pour vos résolutions financières de la nouvelle année.

## Améliorez votre culture financière

Isolez un aspect de vos finances personnelles, p. ex. l'établissement d'un budget, les placements ou l'imposition, et prenez comme résolution cette année d'approfondir cet aspect. Commencez à lire la section financière du journal ou écoutez un balado financier. Voici quelques ressources recommandées comme point de départ :

- Le *Financial Post* : <http://business.financialpost.com/>
- Le balado *Mo' Money* avec l'experte canadienne en gestion de l'argent Jessica Moorhouse
- *Le Barbier riche* (livre de David Chilton)
- *Stop Over-thinking Your Money!* (livre de Preet Banerjee)

## Préparez-vous aux urgences

Si vos finances ont déjà été bouleversées par un imprévu malheureux, vous comprendrez alors le besoin d'être prêt en cas d'urgence. Assurez-vous de vous constituer un fonds d'urgence suffisamment imposant pour couvrir quelques mois de frais de subsistance. Veillez à souscrire une assurance-vie, une assurance invalidité ou une assurance contre les maladies graves si vous avez des personnes à charge ou d'autres obligations.

## Maximisez vos cotisations pour vos épargnes

Puisque l'inflation augmente chaque année, vous devriez songer à maximiser le montant de vos cotisations de retraite tous les ans. Surtout si vous avez obtenu une augmentation de salaire cette année, cherchez à accroître vos épargnes de manière proportionnelle afin de continuer à épargner le même pourcentage de votre revenu.

## Intégrez les finances à vos discussions en famille

Engagez-vous à vérifier périodiquement vos finances avec votre conjoint. Vous serez ainsi sur la même longueur d'onde par rapport à vos objectifs, vous assumerez vos responsabilités respectives et vous veillerez à ce que vos objectifs financiers demeurent au premier plan. Il serait sage également que vous abordiez les finances avec vos enfants et que vous leur enseigniez de bonnes habitudes financières, notamment l'épargne et la gestion des dettes.

## Vérifiez vos documents de planification successorale

Chaque fois que vous faites face à une transition comme le mariage, la naissance d'un enfant, un divorce, le lancement d'une entreprise ou tout autre changement financier majeur, créez ou mettez à jour votre testament, votre procuration, votre directive en matière de soins de santé et vos désignations de bénéficiaire.

## Besoin d'autres conseils de Reuter Benefits pour votre planification financière?

L'équipe de Reuter Benefits est composée de conseillers / conseillères autorisés, parmi lesquels des planificateurs / planificatrices financiers agréés. Nous vous encourageons à communiquer avec nous pour savoir comment un plan financier pourrait vous être utile. Vous pouvez joindre Reuter Benefits sans frais au 1-800-666-0142 ou par courriel à [retire@reuterbenefits.com](mailto:retire@reuterbenefits.com).

