

# BOÎTE À OUTILS JE VEUX ÉPARGNER

Vous avez des projets et des objectifs plein la tête, mais vous ne savez pas par où commencer pour avoir l'argent nécessaire pour les réaliser ? Voici quelques questions clés pour vous guider à chacune des étapes.

## MES QUESTIONS

## MES DÉMARCHES

## MES RESSOURCES

Ai-je les moyens ?  
Combien puis-je  
mettre de côté ?

Je fais un budget pour y inclure un  
montant à épargner.

### Outils budgétaires

- [Guide des finances personnelles](#)
- [Grilles budgétaires](#)
- [Grilles de prévisions annuelles](#)
- [Grilles de la réalité mensuelle](#)

Quels sont les  
meilleurs outils ou  
véhicules  
d'épargne ?

J'utilise un outil de comparaison de  
comptes pour répondre à mes besoins  
d'épargne (court, moyen et long  
termes).

### Outils comparateurs

- [Véhicule d'épargne vs produit d'épargne](#)
- [Outil de comparaison de comptes](#)
- [Comment choisir vos placements?](#)
- [Vidéo - L'épargne en devenir pour projets d'avenir](#)

Combien  
d'argent ai-je  
de côté  
présentement ?

Je fais un bilan financier des mes actifs  
(épargnes et investissements) et de  
mes passifs (dettes).

### Outils de bilan financier

- [Calculateur d'avoirs et de dettes](#)
- [Grille de bilan financier](#)
- [L'épargne de sûreté](#)

Par quoi je débute  
(achat d'une  
maison, voiture,  
voyage, retraite,  
études, etc.) ?

Je fais la liste de mes projets par ordre  
de priorité. J'utilise un outil de  
planification pour réaliser le projet  
choisi. Je fais des simulations  
d'épargne. Je choisis mon type  
d'épargne selon mes besoins et j'utilise  
la calculette pour fixer mes objectifs .  
Je fais le même processus pour chaque  
projet pour obtenir le produit d'épargne  
qui me correspond.

### Outils de planification de projets

- [Application Planifer](#)
- [Objectifs d'épargne et d'investissement](#)
- [Calculatrice d'objectifs financiers](#)

De quelle façon  
puis-je  
économiser ?

Je trouve des moyens de faire des  
économies qui vont avec mon style de  
vie.

### Outils pour économiser

- [99 trucs pour économiser](#)
- [Vidéo - Comment épargner sans se priver et surtout pourquoi le faire?](#)



## AIDE-MÉMOIRE

- Faire mon budget afin d'évaluer ma capacité à épargner
- Choisir les véhicules d'épargne adaptés à mes besoins
- Faire un bilan financier pour évaluer mon épargne actuelle
- Faire la liste de mes projets par priorités
- Déterminer mes objectifs financiers à l'aide d'un calculateur d'épargne



Avec la contribution financière de :

Office  
de la protection  
du consommateur

Québec

...POUR  
L'ATTEINTE DE  
MES OBJECTIFS

Édition 2022

**ACET** | Association coopérative  
d'économie familiale  
Rive-Sud de Québec

33, rue Carrier  
Lévis Québec  
G6V 5N5

418 835-6633

www.acefrsq.com

# LISTE DES RESSOURCES

## JE VEUX ÉPARGNER

### Outils budgétaires

- **Guide des finances personnelles - Protégez-Vous**

<https://www.protegez-vous.ca/argent/finances-personnelles>

- **Grilles budgétaires - Autorité des marchés financiers**

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/grilles-budgetaires>

- **Grilles de prévisions annuelles - ACEF Rive-Sud de Québec**

<http://www.acefrsq.com/images%20site/CapsulesWeb/grilleannuelle.pdf>

- **Grilles de la réalité mensuelle - ACEF Rive-Sud de Québec**

<http://www.acefrsq.com/images%20site/CapsulesWeb/grillemensuelle.pdf>

### Outils comparateurs

- **Véhicule d'épargne vs produit d'épargne - Fonds de solidarité FTQ**

<https://www.fondsftq.com/fr-ca/particuliers/epargne-positive/vehicule-epargne-produit-epargne>

- **Outil de comparaison de comptes - Agence de la consommation en matière financière du Canada**

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/ACT-OCC/SearchFilter-fra.aspx>

- **Comment choisir vos placements? - Autorité des marchés financiers**

[https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand\\_public/publications/consommateurs/investissement/comment-choisir-placements-fr.pdf](https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand_public/publications/consommateurs/investissement/comment-choisir-placements-fr.pdf)

- **Vidéo - L'épargne en devenir pour projets d'avenir - ACEF Rive-Sud de Québec**

<https://www.youtube.com/watch?v=3YPn2HjM-FI>

### Outils de bilan financier

- **Calculateur d'avoirs et de dettes - Autorité des marchés financiers**

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/bilan-financier>

- **Grille de bilan financier - ACEF Rive-Sud de Québec**

<http://www.acefrsq.com/images%20site/CapsulesWeb/bilanfinancier.pdf>

- **L'épargne de sûreté - Tout bien calculé**

<https://www.toutbiencalcule.ca/mon-budget/lepargne/lepargne-de-surete>

### Outils de planification de projets

- **Application Planifier - ACEF du Grand-Portage**

<http://planifier.acefgp.ca/evenementsDetails.html>

- **Objectifs d'épargne et d'investissement - Agence de la consommation en matière financière du Canada**

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/epargnes-investissements/objectifs-epargne-investissement.html>

- **Calculatrice d'objectifs financiers - Agence de la consommation en matière financière du Canada**

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/FGC-COF/home-accueil-fra.aspx>

### Outils pour économiser

- **99 trucs pour économiser - Autorité des marchés financiers**

[https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand\\_public/publications/consommateurs/finances-personnelles/QR-99-trucs-pour-economiser.pdf](https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand_public/publications/consommateurs/finances-personnelles/QR-99-trucs-pour-economiser.pdf)

- **Vidéo - Comment épargner sans se priver et surtout pourquoi le faire? - ACEF Rive-Sud de Québec**

<https://www.youtube.com/watch?v=mApSdFjAuZ0&t=3s>

**ACEF** | Association coopérative  
d'économie familiale  
Rive-Sud de Québec

**33, rue Carrier  
Lévis Québec  
G6V 5N5**

**418 835-6633**

**www.acefrsq.com**

Avec la contribution financière de :

**Office  
de la protection  
du consommateur**

**Québec** 





# JE VEUX ÉPARGNER

## 8 ACTIONS À FAIRE SANS TROP D'EFFORTS

### JE FAIS UNE PLACE À L'ÉPARGNE

Incluez l'épargne dans votre budget comme s'il s'agissait d'une facture à payer. C'est une façon de vous payer en premier ! Vous pensez donc à VOUS tout comme vous pensez à vos créanciers !

### J'APPLIQUE LA RÈGLE DU 10 %

Déterminez un montant fixe à épargner par mois, idéalement de 10 % à 15 % de votre revenu net. Le montant doit toutefois être réaliste. Il serait insensé de mettre un montant trop important de côté si cela vous met en difficulté au quotidien. Par la suite, il sera toujours possible d'augmenter le montant à épargner si vous vous rendez compte que vous en mesure d'épargner davantage ou tout simplement si vos revenus augmentent.

### J'ÉPARGNE SYSTÉMATIQUEMENT

Par virement automatique et dès la réception de votre chèque de paie, programmez le montant à épargner. Vous épargnez donc sans avoir besoin d'y penser. Vous pouvez prévoir des transferts de fonds chaque semaine ou chaque mois, peu importe. Épargner de petits montants est plus facile qu'une grosse somme d'un seul coup. En plus de l'épargne automatique, il sera toujours possible d'effectuer des versements ponctuels supplémentaires en fonction des variations de revenu.

### JE FAIS FRUCTIFIER MON ÉPARGNE

Ouvrez un **compte d'épargne à intérêt élevé**. Très simple d'utilisation et sécuritaire (aucun risque de pertes). Vous décidez de combien et quand vous souhaitez cotiser. Si nécessaire, les fonds demeurent facilement accessibles et il n'y a pas d'impact fiscal lors d'un retrait.

Le **compte d'épargne libre d'impôt (CELI)** peut également être une option intéressante. Le CELI est un régime d'épargne enregistré qui permet de mettre de l'argent de côté à l'abri de l'impôt. Les intérêts et les revenus de placements dans un CELI ne sont pas imposables, même lors du retrait. Contrairement au régime enregistré d'épargne-retraite (REER), les cotisations à un CELI ne réduisent pas votre revenu imposable.

### JE DÉPENSE ET J'ÉPARGNE !

Vous avez le goût de vous gâter ? C'est légitime et ça fait tellement de bien. Pourquoi ne pas développer le réflexe d'épargner en effectuant un virement du même montant que la dépense effectuée pour vous faire plaisir. Joignez l'utile à l'agréable et préparez votre futur plaisir !

### J'ÉCONOMISE MES RABAIS ...

Acheter un article à rabais, signifie qu'il vous reste une portion de l'argent que vous aviez prévu utiliser pour cette dépense. Parfait ! Virez le montant économisé (la différence) dans votre compte épargne. De cette manière, vous économisez doublement !

### J'ACCUMULE MA MONNAIE!

Même si l'astuce du « petit cochon » peut sembler dépassée, elle est pourtant très efficace ! À la fin de chaque journée, mettez toute votre monnaie dans une tirelire. Lorsqu'elle est pleine, déposez dans votre compte l'argent épargné. Vous pouvez aussi vérifier avec votre institution financière si elle offre un programme de dépôt de monnaie. Ça permet d'arrondir chacun de vos achats. Par exemple, 1 \$ ou 5 \$ et la différence entre le montant arrondi et le montant réel de votre achat est ensuite viré dans un compte d'épargne.

### JE RELÈVE LE DÉFI 52 SEMAINES D'ÉPARGNE

Il s'agit d'un excellent truc pour épargner tranquillement et changer peu à peu vos habitudes de consommation, et ce, sans trop vous en rendre compte. Le principe est assez simple; la première semaine du défi, vous mettez 1 \$ de côté, la deuxième semaine, vous mettez 2 \$, la troisième semaine, vous mettez 3 \$, et ainsi de suite jusqu'à la 52e semaine, où vous épargnez 52 \$. À la fin de l'année, vous aurez ainsi épargné 1 378 \$ !



Avec la contribution financière de :

