

Pour vous aider à voir clair dans vos finances

BULLETIN

Trouver



l'argent^{MC}

VOL. 1 • NUMÉRO 1 • AUTOMNE 2004

Votre bulletin *Trouver l'argent*

Le nouveau bulletin ***Trouver l'argent*** s'inspire de l'idée que vous êtes plus riche que vous ne le croyez et vous indiquera où trouver l'argent que vous avez sans le savoir. Dans chaque numéro, de l'information et des suggestions se rapportant aux finances personnelles ou à celles des entreprises vous aideront à améliorer votre situation financière. Les articles traiteront des moyens pour faciliter l'épargne, des petits changements qui peuvent mener loin, de la gestion des emprunts et de diverses autres questions d'argent.

Qui ne gaspille pas quelques dollars chaque jour? Nous vous guiderons pour trouver l'argent là où il se cache, puis le faire fructifier pour réaliser de grands projets. Trouver l'argent, c'est accumuler de petites économies, mois après mois, en modifiant de façon réaliste ses petites et grandes décisions financières. Le résultat final pourrait bien dépasser vos espérances de succès!

Oui, mais n'est-ce pas trop compliqué? Allons-nous vous suggérer des budgets serrés, des tactiques complexes, de plus longues heures de travail? La réponse à toutes ces questions est **non**.

Trouver l'argent est une stratégie réaliste et facile à mettre en œuvre pour réduire les dépenses et accumuler de la richesse sans combine ni budget difficile à boucler, sans artifices ni travail au noir. Et ce qu'il y a de bien, c'est que vous n'avez pas à faire beaucoup d'argent pour vous enrichir. Il vous suffit d'appliquer quelques notions de base de la gestion financière et vous commencerez presque tout de suite à voir les résultats.

La stratégie Trouver l'argent que la Banque Scotia propose pour la gestion quotidienne des finances utilise les mêmes méthodes éprouvées que celles suggérées par David Bach à ceux qui veulent améliorer leur situation financière. David est l'auteur de nombreux best-sellers, dont *The Automatic Millionaire*, qui ont permis à bien des gens de se perfectionner dans l'art de s'enrichir. (Ne ratez pas dans ce numéro de ***Trouver l'argent*** l'entretien que David nous a accordé.)

Notre stratégie en matière de gestion financière et les solutions innovatrices et personnalisées qui sont offertes à la Banque Scotia vous aideront à mieux réussir financièrement que vous ne l'auriez cru possible. Ça ne coûte rien d'essayer!

Pensée du jour

«N'ayez pas peur d'innover. Rappelez-vous que c'est un amateur qui a construit l'Arche de Noé, mais une grande équipe de professionnels qui a construit le Titanic.» – Dave Barry

Tirer parti de son argent avec la nouvelle Éconofeuille

2

Trouver l'argent pour les études de vos enfants

3

Devenez au plus vite propriétaire à part entière

3

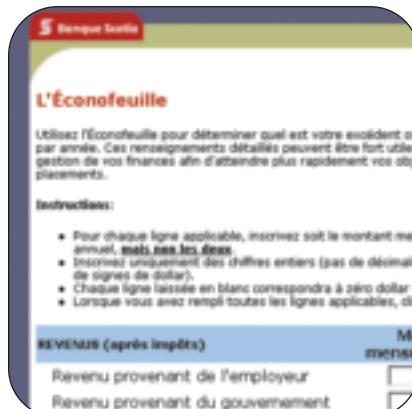
Entretien avec David Bach, conseiller spécial de la Banque

4

 **Banque Scotia^{MC}**

**La vie. L'argent.
Une question d'équilibre.^{MC}**

Tirer parti de son argent avec la nouvelle Éconofeuille



Une bonne planification financière exige de bien connaître sa situation actuelle. Pour ce faire, un des meilleurs outils à votre disposition est l'**Éconofeuille** de la Banque Scotia. Simple et agréable à utiliser, ce calculateur vous aidera à établir la liste de vos revenus et dépenses pour que vous sachiez exactement où va votre argent chaque mois. Mieux encore, il vous fera découvrir vos habitudes de consommation, puis vous indiquera comment procéder à de petits ajustements que vous remarquerez à peine afin de dépenser moins et d'épargner davantage.

Allez à www.trouverlargent.banquescotia.com. Quelques minutes vous suffiront pour faire l'essai de notre nouveau calculateur (bouton *Éconofeuille*).

Si vous réalisez que vos dépenses sont plus importantes que vos revenus, vous apprécieriez cet autre nouvel outil qui utilise le concept Latte Factor® (ou facteur café latte) pour repérer ces petites dépenses que vous pourriez supprimer.

Vous êtes plus riche que vous ne le pensez

La plupart d'entre nous avons des habitudes de consommation que nous ne souhaitons pas perdre. Et c'est très bien comme ça. En effet, il ne s'agit pas de se priver. Mais en examinant nos dépenses quotidiennes de plus près, nous pouvons en modifier ou en éliminer quelques-unes, spécialement si l'on sait quelle somme elles finissent par représenter. Un café avec muffin de moins chaque jour, par exemple, sera une décision facile à prendre pour de nombreuses personnes et pourtant, voyez ce qu'elles amasseront ainsi!

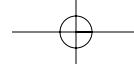
LE FACTEUR CAFÉ LATTE	
Un café avec muffin par jour	5 \$
Un café avec muffin par jour durant un mois - jours de semaine seulement	100 \$
Un café avec muffin par jour durant un an - jours de semaine seulement	1 300 \$

Si vous investissez ces 1 300 \$ chaque année, voici ce que vous pourriez amasser :

Au bout de 1 an	1 351 \$
Au bout de 5 ans	7 845 \$
Au bout de 10 ans	19 107 \$
Au bout de 20 ans	58 486 \$

Le facteur café latte ne sera pas le même pour tous. Certains choisiront d'économiser sur les repas au resto, d'autres cesseront de fumer ou feront de petits sacrifices ici et là. C'est à vous que revient la décision. Cependant, plus vite vous vous y mettrez, plus vite vous pourrez établir un plan d'épargne.

Exemple supposant une cotisation de 50 \$ à un RER, versée à la quinzaine, et un rendement annuel moyen de 7,5 %.



Trouver l'argent pour les études de vos enfants



Chaque enfant est une promesse de grandes réalisations. Pour assurer l'avenir de leurs enfants, des centaines de milliers de Canadiens ont réussi à leur payer des études collégiales ou universitaires en trouvant l'argent dans un Régime enregistré d'épargne-études, ou REEE.

Un REEE est aussi admissible à des subventions de l'État. Disponible auprès du gouvernement fédéral, la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) correspond à 20 % des premiers 2 000 \$ versés pour la cotisation annuelle (restrictions applicables dans le cas des jeunes âgés de 16 ans et de 17 ans), jusqu'au 31 décembre de l'année au cours de laquelle l'enfant atteint l'âge de 17 ans. Un enfant pourrait ainsi recevoir de l'État un montant maximum de 400 \$ (2 000 \$ % 20 %) par année, le plafond viager étant de 7 200 \$.

Ce n'est pas tout, car si vous avez commencé tard à épargner pour votre enfant, la SCEE permet un rattrapage en vous autorisant à verser des cotisations pour les années antérieures à l'établissement du REEE. Si vous faites votre première cotisation en 2004 pour un enfant de huit ans, vous pouvez effectuer une cotisation supplémentaire chaque année à compter de celle de la mise en place de la SCEE en 1998. En 2005, vous cotiserez ainsi pour l'année en cours et pour 1999, puis vous procéderiez de même tous les ans jusqu'à épuisement de vos droits à la subvention. De plus, chacune de ces cotisations vous donnera droit à la SCEE maximum de 20 %.

Pour plus d'info, allez à www.banquescotia.com/reee ou adressez-vous à votre conseiller de la Banque Scotia.

Devenez au plus vite propriétaire à part entière

Un prêt hypothécaire comporte, par nature, des versements en intérêts répartis sur une longue période, mais celle-ci peut être écourtée. Un petit changement des modalités de remboursement vous fera beaucoup économiser et le prêt sera amorti des années plus tôt.

1. Faites vos versements hypothécaires à intervalles plus rapprochés.

Avec des versements à la quinzaine, vous payez moins d'intérêts. Le treizième versement mensuel que vous faites ainsi chaque année sans trop vous en apercevoir, représente à long terme une économie de milliers de dollars, parce que vous remboursez le prêt plus vite.

2. Choisissez pour vos versements le montant le plus élevé possible.

Vous verrez à peine la différence si vous augmentez un peu le montant des versements. Comme la période d'amortissement s'en trouvera écourtée, vous pourriez réaliser des économies substantielles à long terme.

3. Remboursez le principal par anticipation.

Chaque fois que vous recevez un remboursement d'impôt ou autre paiement, utilisez-le pour rembourser le prêt (à concurrence de 15 %) afin d'en réduire le solde en principal et la période d'amortissement.

4. Optez pour un amortissement moins long.

L'amortissement est le temps qu'il vous faudra pour rembourser intégralement votre prêt. Habituellement de 25 ans, cette période peut être ramenée à 20 ans, par exemple, et dans un tel cas, vous pourriez économiser des milliers de dollars sur les frais d'intérêt.

Pour en savoir plus, allez à www.banquescotia.com et utilisez le Calculateur hypothécaire Scotia afin d'établir le montant exact des économies à réaliser.



David Bach

Entretien avec David Bach, auteur de best-sellers financiers et conseiller spécial de la Banque Scotia

David Bach est l'auteur de nombreux best-sellers aux Amériques du Nord, dont *The Automatic Millionaire*, *Smart Couples Finish Rich* et *Smart Women Finish Rich*. Nouveau partenaire de la Banque, David agira à titre de conseiller spécial dans le cadre de notre engagement envers les clients, qui consiste à trouver l'argent.

Q David, nous vivons dans une société qui nous encourage à dépenser jusqu'à l'argent que nous n'avons pas. Nos revenus nous paraissent toujours insuffisants. Faut-il changer notre train de vie pour mieux nous en sortir financièrement?

R J'ai été conseiller financier presque toute ma vie et j'ai aidé des milliers de personnes à voir clair dans leurs finances. Ce que j'ai appris, c'est que la plupart des gens ont plus d'argent qu'ils ne le pensent. Pas un jour sans que quelqu'un me dise qu'il dépense sa paye en entier et ne sait pas comment épargner. Je lui parle alors du concept *Latte Factor*® (ou facteur café latte). Selon cette idée forte, nous gaspillons tous quelques dollars pour de menues dépenses quotidiennes (café, eau en bouteille ou tabac). Mis de côté au lieu d'être dépensés, ces 5 \$ ou 10 \$ par jour vous sortiront de l'endettement et même vous enrichiront. Dès que vous connaîtrez votre facteur café latte, vous appliquerez l'idée qu'il faut se payer d'abord, en s'allouant une partie de ses revenus, tout comme on paye ses factures courantes chaque mois, quoi qu'il arrive. Pour que ça marche bien, utilisez un plan d'épargne automatique. La Banque Scotia peut en établir un pour vous en un rien de temps.

Q Vous avez mis à la mode l'idée qu'il faut «se payer d'abord» et «de manière automatique». Les salariés moyens qui dépensent toute leur paye peuvent-ils devenir riches en appliquant cette idée?

R Comme je le dis dans mes livres, la difficulté n'est pas tant de savoir ce que l'on gagne, mais ce que l'on dépense. Demandez à n'importe qui ayant été augmenté l'an passé si ses économies ont aussi augmenté. La plupart du temps, la réponse sera non. L'idée de «se payer d'abord» fonctionne pour toute personne qui a des revenus, peu importe lesquels. L'important, c'est d'appliquer cette idée. Il faut «se payer d'abord», c'est-à-dire se verser à soi-même un pourcentage de ses revenus avec la même régularité dont on fait preuve pour régler ses factures, que cela nous plaise ou non.

Afin de vous faciliter les choses, vous avez avantage à opter pour des prélèvements automatiques. Ainsi, tout se fera sans que vous ayez à y penser. Utilisez les retenues salariales, adhérez à un plan d'épargne automatique, bref, servez-vous de tous les services de virements automatiques à votre disposition. La seule application de ce qui précède peut vous faire économiser des milliers de dollars avec le temps.

Q Ma banque m'aidera-t-elle à trouver l'argent?

R Votre banque peut et doit être l'un de vos meilleurs alliés pour la gestion de vos finances et l'accroissement de votre avoir. La Banque Scotia s'est engagée à aider ses clients à trouver l'argent, ce qui prouve qu'elle veut vraiment contribuer à l'amélioration de leur situation financière. Comme la Banque Scotia et moi croyons aux mêmes méthodes, j'ai accepté de participer à la présente campagne pour aider les clients à «trouver l'argent».

Consultez notre tout nouveau site Web
www.trouverargent.banquescotia.com
 pour apprendre comment vous pouvez faire de petits changements
 qui se traduiront par de grosses économies.