



COMMISSION DES SERVICES
FINANCIERS ET DES SERVICES
AUX CONSOMMATEURS

Créer une feuille de route financière

Une feuille de route financière est un aperçu de vos valeurs, de vos objectifs et de vos plans financiers. Une feuille de route financière vous aidera :

- à comprendre ce qui est le plus important dans votre vie;
- à comprendre ce qui motive vos décisions financières;
- à vous concentrer sur l'atteinte de vos objectifs;
- à respecter vos plans financiers pour atteindre vos objectifs.

L'exercice en trois étapes qui suit vous aidera à créer votre propre feuille de route financière en fonction de votre situation particulière. Lisez chaque étape attentivement et remplissez le tableau à la page 3.

Conseil sur les relations

Si vous avez un « être cher » dans votre vie, demandez-lui de créer une feuille de route financière avec vous. (Il y a une feuille de route supplémentaire à la page 4.) En comparant vos notes, vous serez en mesure de mieux vous comprendre et de régler les problèmes potentiels avant qu'ils ne surviennent.





Étape 1 : Vos valeurs

Croyez-le ou non, ce sont les valeurs qui motivent presque chacune des décisions financières que vous prenez. Les valeurs, c'est ce que vous considérez comme le plus important dans votre vie. Le bonheur, la santé, la sécurité et la liberté en sont quelques exemples.

Vous n'êtes pas certaine de vos valeurs?

Posez-vous ces questions :

- Qu'est-ce qui est important pour moi et me procure du plaisir dans la vie?
- Qu'est-ce qui « n'a pas de prix » pour moi?
- Qu'est-ce que je défends?
- Par quoi suis-je profondément concernée?
- Quelles sont les personnes les plus importantes dans ma vie?
- Y'a-t-il des leçons que j'ai apprises dans mon enfance et que j'aimerais transmettre un jour à mes propres enfants?

Étape 2 : Vos objectifs

Les objectifs sont des réalisations auxquelles vous travaillez et qui répondent à vos valeurs. Il peut s'agir du remboursement de vos dettes, de l'achat d'une maison et de l'épargne en vue de la retraite. En dressant la

liste de vos objectifs à court et à long termes et en les faisant concorder avec vos valeurs, vous pourriez découvrir quelques habitudes de dépenses qui ne cadrent pas dans l'ordre des choses. Cela vous aidera à justifier l'élimination de ces dépenses dans votre vie.

Quand vous dressez la liste de vos objectifs financiers, posez-vous les questions suivantes :

- R – Mes objectifs sont-ils réalistes?
- A – Mes objectifs sont-ils atteignables?
- M – Mes objectifs sont-ils mesurables?
- P – Mes objectifs sont-ils précis?
- E – Est-ce possible d'atteindre mes objectifs selon un échéancier donné?

Mes objectifs me préparent-ils à des situations imprévues ou potentiellement difficiles?

Étape 3 : Vos plans

Comment prévoyez-vous atteindre vos objectifs? Quelles mesures particulières devez-vous prendre? Vos plans correspondent aux « petits pas » financiers que vous faites chaque jour vers la réalisation de vos objectifs? Si vous mettez ces plans sur papier, vous parviendrez plus facilement à vous visualiser en train d'atteindre vos objectifs et de répondre à vos valeurs.

Votre feuille de route financière

N'hésitez pas à mettre votre feuille de route à jour aussi souvent que vous le voulez. Rajustez les éléments au besoin pour qu'ils s'adaptent à votre situation courante et pour vous assurer qu'ils sont atteignables.

Valeurs

Exemple : Santé

Objectifs

Exercice pendant 30 minutes, cinq fois par semaine.

Plan

Déposer 25 \$ par chèque de paie dans un compte d'épargne pour l'achat d'un vélo ou d'un appareil d'exercice.

La feuille de route financière de votre conjoint

N'hésitez pas à mettre votre feuille de route à jour aussi souvent que vous le voulez. Rajustez les éléments au besoin pour qu'ils s'adaptent à votre situation courante et pour vous assurer qu'ils sont atteignables.

Valeurs

Exemple : Santé

Objectifs

Exercice pendant 30 minutes, cinq fois par semaine.

Plan

Déposer 25 \$ par chèque de paie dans un compte d'épargne pour l'achat d'un vélo ou d'un appareil d'exercice.