



Les finances personnelles au féminin



éduc
épargne



Chambre
de la sécurité
financière

Les finances personnelles au féminin

Coordination, recherche et rédaction

Sylvie Mc Kay, ÉducÉpargne

Révision du contenu

Geneviève Fontaine et Yves Bonneau,
Chambre de la sécurité financière

Révision linguistique

Josée Lévesque et Stéphanie Rouleau,
Retraite Québec

Réalisation graphique

Gabrielle Thom-Gadbois et Clémence Lengaigne

ÉducÉpargne et la Chambre de la sécurité financière vous proposent la présente brochure à titre d'information générale. Elle ne tient pas compte de tous les cas, mais seulement des cas généraux. ÉducÉpargne et la Chambre de la sécurité financière déclinent toute responsabilité quant aux conséquences des erreurs ou des omissions possibles dans ce document. Consultez un spécialiste pour obtenir de l'information adaptée à votre situation personnelle.

Dépôt légal — Bibliothèque
et Archives nationales du
Québec, 2025

ISBN : 978-2-924692-33-2

Cette brochure contient de l'information à jour au 28 mai 2025. Il est possible que des changements soient survenus après cette date.

Table des matières

Intro	5
1. Comprendre les bases financières	7
• Faites votre bilan • Établissez votre budget • Soyez efficace avec votre épargne • Gérez bien votre crédit et vos dettes • Les dépenses imprévues (le fonds d'urgence)	
2. Développement professionnel et négociation salariale	12
• Constats • Utilisez des stratégies pour votre avancement professionnel • Formez-vous • Négociez votre salaire	
3. Investissement et croissance financière	15
• Le rendement de vos placements • Combattez l'inflation • La magie de l'intérêt composé • Une saine diversification • Connaissez votre profil d'investisseuse	
4. L'argent dans le couple	20
• Comment partager les dépenses?	
5. Planifiez votre retraite	24
• Les questions clés à se poser • Évaluez vos besoins	
6. Planification financière à long terme	27
• Pourquoi planifier votre succession? • Faites votre testament • Les assurances	
Conclusion	30
• Récapitulatif des points clés pour avoir un avenir prospère • Qui peut vous aider? • Liens utiles	



Introduction

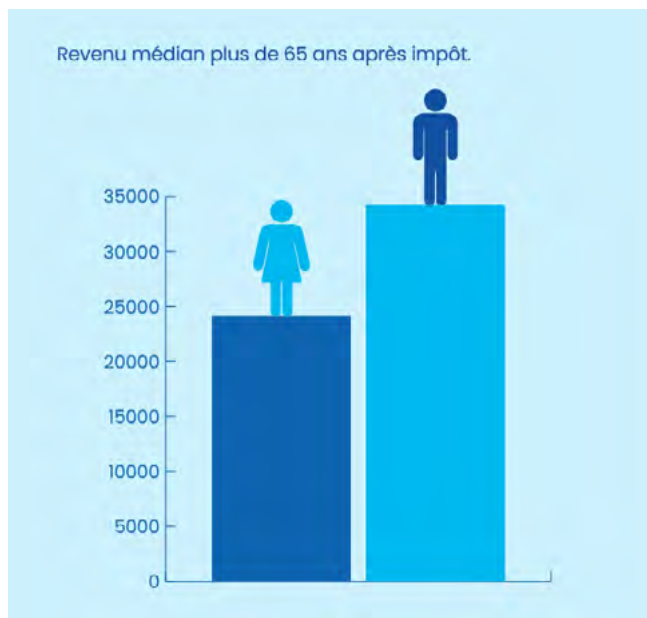
Ce guide vise à fournir de l'information **accessible** sur les finances personnelles en mettant l'accent sur **l'autonomie et la prise de décisions éclairées**.

Pourquoi un guide qui s'adresse particulièrement aux femmes?

Bien que certaines sections soient conçues pour répondre aux défis spécifiques auxquels les femmes font face dans ce domaine, le contenu est pertinent pour tout individu cherchant à optimiser sa situation financière.

Nous savons déjà que les femmes gagnent moins que les hommes pendant leur vie active. Mais saviez-vous que leur revenu à la retraite est 30 % moins élevé que celui des hommes? En 2020, le revenu médian des femmes âgées était de 24 100 \$ par année, alors que celui des hommes était de 34 200 \$

(source : Institut de la statistique du Québec).



Études et sondages confirment que les femmes misent avant tout sur la sécurité, la tranquillité d'esprit et la confiance. Elles sont davantage motivées par les résultats à long terme que par le rendement à court terme, ce que préconisent justement les plus grands investisseurs, comme [Warren Buffet](#).

Cependant, la majorité des femmes épargnent moins, en bonne partie à cause de leurs responsabilités familiales, des congés de maternité et des inégalités salariales.

Par où commencer?

Renforcer sa confiance grâce à la connaissance! ÉducÉpargne compte bien faire partie de la solution menant à un avenir économique plus équitable en vous offrant ce guide.

Faites-vous confiance!

Les femmes devraient se faire davantage confiance en matière de placements. Les psychologues et les scientifiques ont prouvé que les femmes qui investissent ont de meilleurs résultats que les hommes, en moyenne :

- Elles étudient sérieusement leurs options d'investissement.
- Elles conservent leurs placements à long terme. En évitant de multiplier les transactions (ventes et achats), elles obtiennent un meilleur rendement que les hommes et économisent sur les coûts.
- Elles investissent plus dans des entreprises éthiques. Ces entreprises ont souvent de meilleures perspectives à long terme et font face à moins de poursuites judiciaires.

C'est quoi, l'autonomie financière?

Option Consommateurs décrit une personne qui est autonome financièrement comme quelqu'un qui a la capacité et les connaissances nécessaires pour gérer ses finances personnelles. Elle peut faire ses choix et prendre ses décisions en toute liberté.

Cette personne est en mesure de faire un bilan et un budget, de payer ses factures, d'ouvrir des comptes, de faire des emprunts et d'épargner. Ultimement, elle pourra maintenir son niveau de vie au moment de sa retraite.

Et quand deux personnes décident de s'unir?

Chacune des personnes du ménage doit avoir accès à l'ensemble des renseignements sur les finances communes afin de pouvoir prendre des décisions éclairées et assurer pleinement sa propre sécurité et autonomie financière.

Pourquoi prendre sa situation financière en main?

- Pour ne pas être désavantagée à la fin d'une union, que ce soit en raison d'un revenu plus faible ou du partage inéquitable des dépenses au sein de votre couple. On préfère ne pas y penser, mais plus de 50 % des couples se séparent.
- Parce que l'arrivée d'un enfant entraîne souvent une diminution du salaire des mères pendant plusieurs années, alors que celui des pères n'est pas touché par un tel événement

source: Observatoire québécois des inégalités

- Pour ne pas être prise au dépourvu par l'administration des finances au décès de votre partenaire.

Les femmes vivent en général plusieurs années de plus que leur conjoint. Les statistiques montrent que la probabilité qu'une femme épuise son épargne-retraite avant son décès demeure très élevée.

Un rapport de la Sun Life souligne que :

- 60 % des travailleuses ont déclaré que des problèmes de santé liés aux menstruations, à la ménopause et à la santé reproductive pourraient nuire à leur avancement professionnel;
- 29 % doivent cacher à leur gestionnaire les véritables raisons qui justifient leurs congés de maladie lorsque ces absences sont causées par des problèmes liés à la santé des femmes;
- près de 50 % ont dit avoir fait des choix qui ont freiné leur carrière en raison de problèmes de santé ou de la nécessité de s'occuper de leur famille;
- 10 % des femmes qui travaillent ont affirmé avoir quitté leur emploi ou avoir l'intention de le faire en raison de symptômes de la ménopause.

Voilà bien des obstacles que les femmes doivent surmonter et qui nuisent à leur santé financière.





CHAPITRE 1 :

Comprendre les bases financières



- › Faites votre bilan
- › Établissez votre budget
- › Soyez efficace avec votre épargne
- › Gérez bien votre crédit et vos dettes
- › Les dépenses imprévues



1. Faites votre bilan

Le bilan est une photographie de votre situation financière à un moment précis. Il inclut vos avoirs (argent en banque, placements, maison, voiture, etc.) et vos dettes (hypothèque, carte de crédit, emprunts, etc.) Pour ne rien oublier, vous trouverez une grille facile à remplir dans notre guide [99 trucs pour économiser sans trop se priver](#) (page 8).

2. Établissez votre budget

Beaucoup de personnes ne savent pas exactement comment elles dépensent leur argent. Il est essentiel de faire un état des lieux : identifier vos besoins et vos désirs (et savoir les différencier), et connaître vos revenus ainsi que vos dépenses. C'est cela, faire un budget. Cet exercice vous permet d'avoir une image claire de votre train de vie et de **prendre des décisions éclairées, en toute confiance**, pour mieux gérer votre argent.

Comment établir un budget réaliste?

Nous vous recommandons de consulter cette page : [Apprendre à faire un budget](#).

Vous pouvez également utiliser une application sur votre téléphone pour suivre vos dépenses. Certaines sont liées à votre compte bancaire, d'autres, non.

Votre établissement financier offre sûrement un programme pour élaborer un budget sur sa plateforme en ligne.

Une façon simple de suivre vos dépenses est d'établir vos revenus, vos dépenses fixes (loyer, Internet, cellulaire, électricité, abonnements, permis de conduire, etc.) et votre épargne pour déterminer combien d'argent il vous reste chaque jour pour vous faire plaisir. On appelle ça l'argent discrétionnaire.



C'est votre argent de poche. Vous n'avez rien dépensé hier? Vous en avez plus aujourd'hui!

3. Soyez efficace avec votre épargne

Épargner, ça peut sembler compliqué, mais cela ne doit pas vous décourager. **Plus vous commencez tôt, plus c'est payant.**

Plus vous commencez tard, plus l'effort demandé sera important, car vous n'aurez pas profité de l'intérêt composé (page 16)! Vos placements devront probablement être plus risqués pour atteindre vos objectifs.

Payez-vous en premier : mettez l'épargne dans votre budget!

Considérez l'épargne comme une dépense fixe, au même titre que le loyer ou l'hypothèque. C'est un bon moyen d'atteindre vos objectifs et d'**investir pour vous-même**, pour les projets qui vous tiennent à cœur, pour faire vos choix de vie avec confiance.

Une méthode simple pour épargner sans effort est de procéder par prélèvements automatiques! Un de nos sondages nous apprenait que les deux tiers [66 %] des personnes de 25 à 64 ans qui réussissaient à épargner le faisaient soit par prélèvements automatiques, soit par retenues sur leur salaire. Une petite somme épargnée chaque semaine ou toutes les deux semaines peut se transformer en une grosse somme à long terme.

Prévoyez des prélèvements automatiques et oubliez-les!

« L'épargne qui fonctionne le mieux, c'est l'épargne qu'on ne voit pas. »

Une section entière de notre site Web est consacrée à l'épargne. N'hésitez pas à la consulter : [Épargner](#).

Les stratégies pour atteindre ses objectifs financiers à court et à long terme

Maintenant que vous connaissez vos revenus et vos dépenses, il est temps de déterminer vos priorités.

Pour atteindre vos objectifs, comme les vacances de vos rêves, l'achat d'une maison, l'indépendance financière ou la réalisation d'autres projets personnels, il est essentiel d'élaborer un plan.

Pour bien planifier vos projets, vous pouvez utiliser la grille « projets » de notre [grille de budget](#).

Vous aimerez peut-être aussi lire cet article : [7 conseils simples pour vous sentir zen](#).

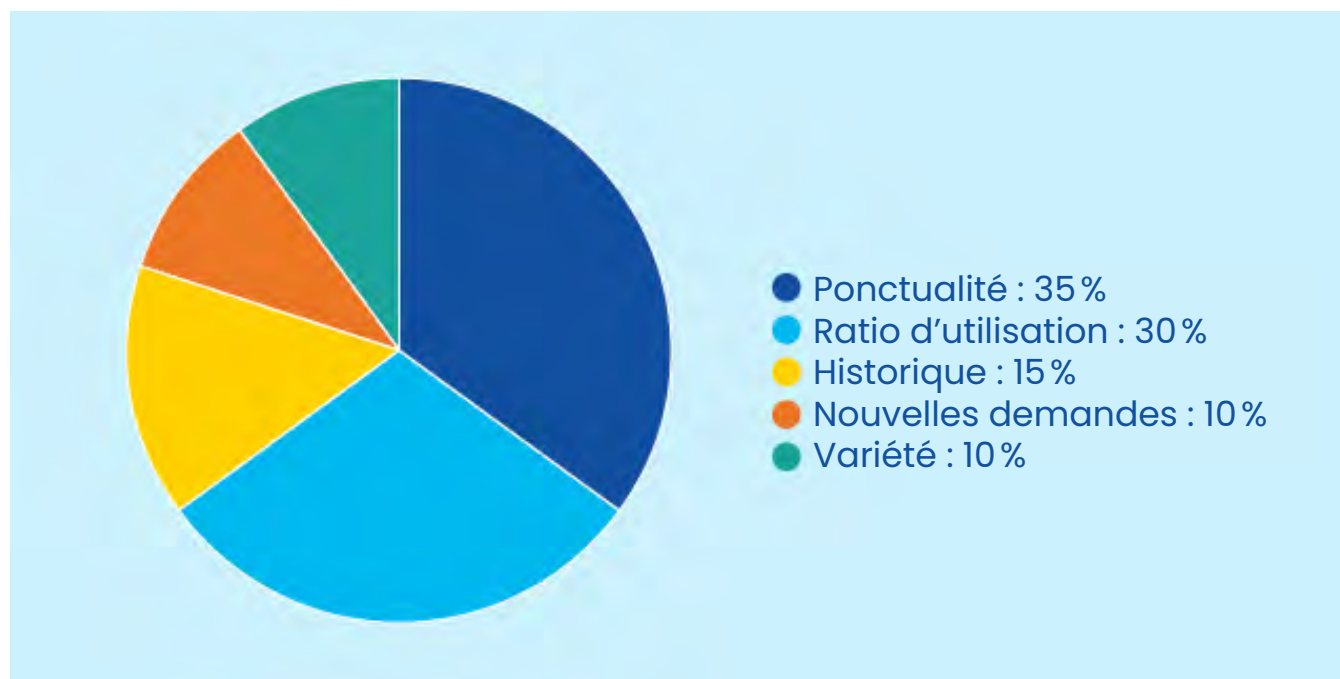
4. Gérez bien votre crédit et vos dettes

La cote de crédit

La cote de crédit est une évaluation chiffrée de votre situation financière. Elle regroupe des renseignements sur vos dettes actuelles et passées et reflète votre capacité à respecter vos engagements financiers, comme payer vos factures à temps. Cette cote, calculée sur une échelle de 300 à 900, est influencée par plusieurs facteurs, notamment la ponctualité de vos paiements et votre taux d'utilisation du crédit.



Voici comment est calculée votre cote de crédit. La ponctualité de vos paiements [payer vos factures à temps] et votre ratio d'utilisation du crédit comptent pour beaucoup!



Les cartes de crédit

Les cartes de crédit sont des outils pratiques, mais elles doivent être utilisées comme des moyens de paiement et non comme des sources d'emprunt.

Truc important : payez le solde de votre carte de crédit au complet chaque mois

Il est crucial de rembourser le solde complet de votre carte de crédit chaque mois pour éviter de devoir payer des intérêts. Par exemple, un solde de 4 000 \$ sur une carte à un taux de 20 % d'intérêt peut prendre 9 ans à rembourser, avec un coût total de 1 900 \$ en intérêts si vous ne faites que les paiements minimums chaque mois [et si vous n'ajoutez pas de nouveaux achats!].

Pour en savoir plus sur le fonctionnement des cartes de crédit, consultez cette page de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada : [Comment fonctionne votre carte de crédit.](#)

Réduisez vos dettes

Le remboursement des dettes se retrouve régulièrement au sommet de la liste de nos résolutions financières. Mais comment y arriver?

Vous pourriez vouloir privilégier le remboursement de la plus petite dette en premier, pour en avoir une de moins à rembourser. Vous pourriez aussi rembourser votre plus gros emprunt d'abord, comme votre prêt hypothécaire. **Pourtant, il est beaucoup plus avantageux de rembourser en priorité les dettes dont le taux d'intérêt est le plus élevé.**

Voyons l'exemple de Simone :

- Elle doit rembourser sa marge de crédit de 30 000 \$, dont le taux d'intérêt est de 5 %.
- Elle doit aussi rembourser le solde de sa carte de crédit de 5 000 \$, dont le taux d'intérêt est de 20 %.
- Elle dispose d'un budget de 1 000 \$ par mois pour rembourser ses emprunts.
- Selon une entente avec son institution financière, elle doit rembourser au minimum 125 \$ par mois pour sa marge de crédit [versement qui couvre les intérêts] et 250 \$ par mois pour sa carte de crédit [paiement minimum obligatoire].
- **Il lui reste donc 625 \$ par mois qu'elle peut utiliser pour rembourser ses dettes.**

Si elle décide de rembourser en premier la dette dont le taux d'intérêt est le plus élevé :

- elle payera 625 \$ par mois pour sa carte de crédit à 20 % d'intérêts jusqu'à ce que le solde soit entièrement remboursé;
- elle utilisera ensuite ces 625 \$ par mois pour rembourser sa marge de crédit.

Elle aura remboursé ses 2 emprunts en environ **38 mois** et aura payé un peu plus de **3 100 \$ en intérêts**.

Si elle décide de rembourser en premier la dette dont le montant est le plus élevé :

- elle payera 625 \$ par mois pour rembourser sa marge de crédit d'abord;
- elle utilisera ensuite ces 625 \$ par mois pour payer le solde de sa carte de crédit.

Elle remboursera ses 2 emprunts en **44 mois** et payera un peu plus de **4 000 \$ en intérêts**.

Il s'agit d'une **différence de 900 \$** juste pour avoir choisi le bon ordre de remboursement!

Les dépenses imprévues!

Avez-vous un fonds d'urgence, aussi connu sous le nom de « coussin de sécurité »?

À quoi ça sert?

Un fonds d'urgence vous offre la tranquillité d'esprit. Il vous permet de faire face à une réduction de revenu causée par une perte d'emploi, une maladie ou des dépenses imprévues, telles que celles qui découlent d'un bris important sur votre propriété, d'une chirurgie pour votre animal de compagnie, etc.

Comment se constituer un fonds d'urgence?

Ouvrez un compte d'épargne réservé à ce fonds. L'argent que vous y déposez ne devrait pas servir à payer vos dépenses courantes, comme le logement, l'alimentation, les sorties, etc. C'est votre assurance en cas de coup dur.

J'ai besoin de combien d'argent dans ce fonds?

L'idéal est de prévoir un montant équivalent à 3 à 6 mois de dépenses.

Évidemment, si vous pigez dans votre fonds d'urgence, il faudra rembourser cet argent dès que possible afin que votre coussin soit toujours confortable!

Que faire quand j'ai accumulé assez d'argent dans mon fonds d'urgence?

Quelle bonne habitude d'épargne vous avez acquise! ;) Continuez à épargner le même montant, mais au lieu de le mettre dans votre fonds d'urgence, accumulez cet argent pour des projets qui vous tiennent à cœur. Vous allez voir : vous y prendrez goût!

CHAPITRE 2 :

Développement professionnel et négociation salariale

- › Constats
- › Utilisez des stratégies pour votre avancement professionnel
- › Formez-vous
- › Négociez votre salaire



L'état actuel des choses

- Dès le début de leur carrière, les femmes sont encore confrontées à un marché du travail qui leur propose souvent des revenus inférieurs à ceux de leurs confrères masculins pour le même type d'emploi. Cet écart s'agrandit après 5 ans à l'emploi.
- Que les femmes aient l'intention d'avoir des enfants ou non, elles sont souvent perçues comme susceptibles d'en avoir, ce qui peut nuire à leur embauche et à leur progression à long terme.
- Plus les femmes travaillent dans un secteur où les revenus sont élevés, plus l'écart entre le revenu des femmes et celui des hommes est grand.

Sources :

Option consommateur

L'égalité entre les femmes et les hommes : Regard sur 50 ans d'évolution au Québec (Conseil du statut de la femme, 2024)

Ces obstacles peuvent être surmontés grâce à certaines stratégies.

Quelques stratégies

- Établissez des objectifs clairs : fixez-vous des objectifs professionnels à court et long terme. Cela vous donnera une direction claire, et vous permettra de mesurer vos succès et d'alimenter votre motivation.
- Osez prendre des initiatives : montrez activement que vous contribuez à la réussite de votre équipe. Ne laissez pas la peur de l'échec freiner votre élan. Vos compétences et votre détermination sont vos meilleurs alliés.
- Réseautage : votre réseau professionnel est une ressource précieuse. Les relations que vous

tissez peuvent ouvrir des portes insoupçonnées et vous soutenir dans l'évolution de votre carrière.

- Demandez des rétroactions constructives : ne craignez pas de partager vos réalisations et sollicitez des commentaires sincères de la part de vos supérieurs et collègues. Cela vous permettra de démontrer votre engagement envers votre développement professionnel.
- Partagez vos apprentissages : vous dénicher des ressources intéressantes? Partagez-les avec votre entourage professionnel. Faites savoir à votre employeur que vous développez de nouvelles compétences et que vous êtes prête à les mettre à profit.
- Cherchez des mentors : une personne expérimentée peut vous offrir des conseils précieux et vous aider à éviter les pièges courants. N'hésitez pas à trouver des modèles inspirants dans votre domaine.

Négociez votre salaire

Près d'une femme canadienne sur deux ne se sent pas à l'aise de demander une augmentation de salaire. Parmi celles qui hésitent, 30 % invoquent un manque de confiance et 27 % craignent des conséquences négatives.

Il est temps de changer cela. Les données montrent que 75 % des femmes qui osent demander une augmentation l'obtiennent, sous une forme ou une autre. Vous avez la compétence, l'expérience et la valeur nécessaire pour réclamer ce que vous méritez.

Source :

Au-delà de la responsabilisation : Promouvoir les femmes pour un meilleur travail. Indeed

Connaissez votre valeur sur le marché du travail

Il s'agit d'une question difficile, car la transparence en matière de processus de promotion et de rémunération reste un sujet tabou dans plusieurs milieux de travail.

Pour avoir une meilleure idée des salaires au Québec, selon les professions, vous pouvez consulter cet [outil](#) du [Guichet-Emplois du gouvernement du Canada](#) et voyez combien vous pourriez gagner dans diverses régions du pays, ou comparez les salaires selon les professions.

Rappelez-vous que toutes vos augmentations salariales futures seront basées sur votre salaire actuel. Il est donc très important d'obtenir une rémunération juste dès le départ!

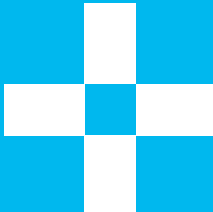
Négociez et obtenez un salaire équitable

- Quel est votre objectif salarial ?
- Avez-vous acquis de nouvelles compétences grâce à des formations ou des projets ?
- Pouvez-vous démontrer que vous avez surpassé les attentes lors de votre évaluation annuelle ?

Adressez-vous à la personne qui a le pouvoir de décider votre rémunération.

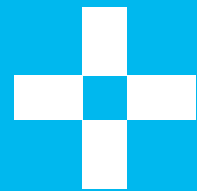
Engagez une discussion ouverte et constructive sur votre objectif salarial.

Si vous pensez être victime de discrimination, il est possible de [signaler la situation](#) à la CNESST (Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail).



CHAPITRE 3 :

Investissement et croissance financière

- › Le rendement de vos placements
 - › Combattez l'inflation
 - › La magie de l'intérêt composé
 - › Une saine diversification
 - › Connaissez votre profil d'investisseuse
- 
- 
- 
- 

Épargner, c'est le premier pas vers la sécurité et l'autonomie financière à court terme. Toutefois, cela ne suffit pas. Pour que votre épargne grandisse, vous devez l'investir!

Si vous laissez votre argent dans un compte courant ou un compte d'épargne, vous ne pourrez même pas suivre le rythme de l'inflation, qui est votre ennemi numéro un à long terme. Votre dollar d'aujourd'hui ne vaudra pas la même chose dans 10 ans, ni même l'an prochain! Si votre argent ne travaille pas pour vous, vous perdez du terrain.

Choisir le type de placements qui vous convient.

Le rendement de vos placements

Le rendement de vos placements est crucial. Avec le temps, votre rendement deviendra encore plus important que la somme que vous épargnez pour votre retraite.

Lorsque vous établissez vos prévisions de rendement, n'oubliez pas de soustraire les frais de gestion liés au produit de placement.

Calculez l'impact des frais d'investissements sur vos placements.

Combattez l'inflation!

Pourquoi le même service coûte-t-il plus cher aujourd'hui qu'autrefois? La responsable : l'inflation, qui est l'augmentation du prix des biens à la consommation. Il s'agit d'un facteur important à considérer dans la planification à long terme.

Le tableau suivant vous permet de voir combien il vous en coûtera dans les prochaines années pour maintenir votre train de vie actuel, en tenant compte de l'inflation.

HAUSSE DU PRIX DES BIENS SELON UNE INDEXATION ANNUELLE DE 2 %

INITIALEMENT, VOS DÉPENSES ANNUELLES SONT DE...					
Nombre d'années	10 000 \$	20 000 \$	30 000 \$	40 000 \$	50 000 \$
1	10 200 \$	20 400 \$	30 600 \$	40 800 \$	51 000 \$
5	11 041 \$	22 082 \$	33 112 \$	44 163 \$	55 204 \$
15	13 459 \$	26 917 \$	40 376 \$	53 835 \$	67 293 \$
25	16 406 \$	32 812 \$	49 218 \$	65 624 \$	82 030 \$
35	19 999 \$	39 998 \$	59 997 \$	79 996 \$	99 994 \$

L'inflation et l'espérance de vie : une combinaison dangereuse pour votre retraite?

La magie de l'intérêt composé

Laissez votre épargne travailler pour vous grâce à la magie de l'intérêt composé.

Prenons l'exemple de Stéphanie

Stéphanie investit une somme de 1 000 \$. Après avoir soustrait les frais, disons que son placement lui rapporte 6 % par année. Dans le présent exemple, l'intérêt est composé annuellement, c'est-à-dire que l'intérêt est calculé après une période d'un an.

Après 10 ans, le placement initial de 1 000 \$ vaudra **1 790,85 \$**.

Après 25 ans, le même placement initial de 1 000 \$ vaudra **4 291,87 \$**.

C'est l'intérêt composé qui travaille pour vous. Plus vous lui donnez de temps, plus cela joue en votre faveur.

L'intérêt se calcule non seulement sur le capital initial, mais aussi sur l'intérêt accumulé. C'est donc de l'intérêt sur votre intérêt.

Et si vous continuez...

Dans l'exemple de la page suivante, la somme épargnée représente environ 20 \$ par semaine. Pouvez-vous planifier une telle somme dans votre budget?

Si vous prenez l'habitude de déposer périodiquement un montant additionnel dans votre compte de placements (**bonjour les prélèvements automatiques!**), vous pourriez être surprise de la différence notable sur votre épargne. Jetez un coup d'œil au tableau de la page suivante.



Quand les intérêts se composent!

Stéphanie investit 1 000 \$ maintenant puis 1 000 \$ au début de chacune des 19 prochaines années à un taux de rendement de 6 % par année.

Olivia attend 10 ans et investit 2 000 \$ par année au même taux de 6 % pendant 10 ans.

Chaque personne aura placé au total 20 000 \$.

Laquelle aura accumulé le plus d'argent au terme de ces 20 ans?

	STÉPHANIE	OLIVIA
Épargne annuelle des 10 premières années	1 000 \$	0 \$
Épargne annuelle des 10 années suivantes	1 000 \$	2 000 \$
Total de l'épargne	20 000 \$	20 000 \$
Valeur du placement après 20 ans	38 993 \$	27 943 \$

Bien que chacune ait investi un total de 20 000 \$, Stéphanie accumule **11 050 \$ de plus que son amie Olivia. Finalement, ce n'est pas de la magie, c'est mathématique.**

Si les sommes sont placées dans un [REER](#), un [CELI](#) ou un [CELIAPP](#), rappelez-vous que cette épargne s'accumule à l'abri de l'impôt. Une belle façon de vous aider à réaliser vos rêves!

Pour faire vos propres simulations, utilisez notre [calculateur](#). Le temps, c'est de l'argent!

Une saine diversification

La diversification contribue à diminuer les risques liés aux placements. Investir tout son argent dans une seule entreprise ou un seul secteur est risqué. Diversifiez votre portefeuille de placements en investissant dans des fonds communs, titres boursiers, FNB, etc. Plusieurs ouvrages et blogues québécois peuvent vous aider à mieux comprendre le monde de l'investissement. Voici deux ouvrages québécois écrits simplement, pour une bonne entrée en matière :

[Elle investit : Bâtir sa richesse grâce à la bourse, par Karman Kong](#)

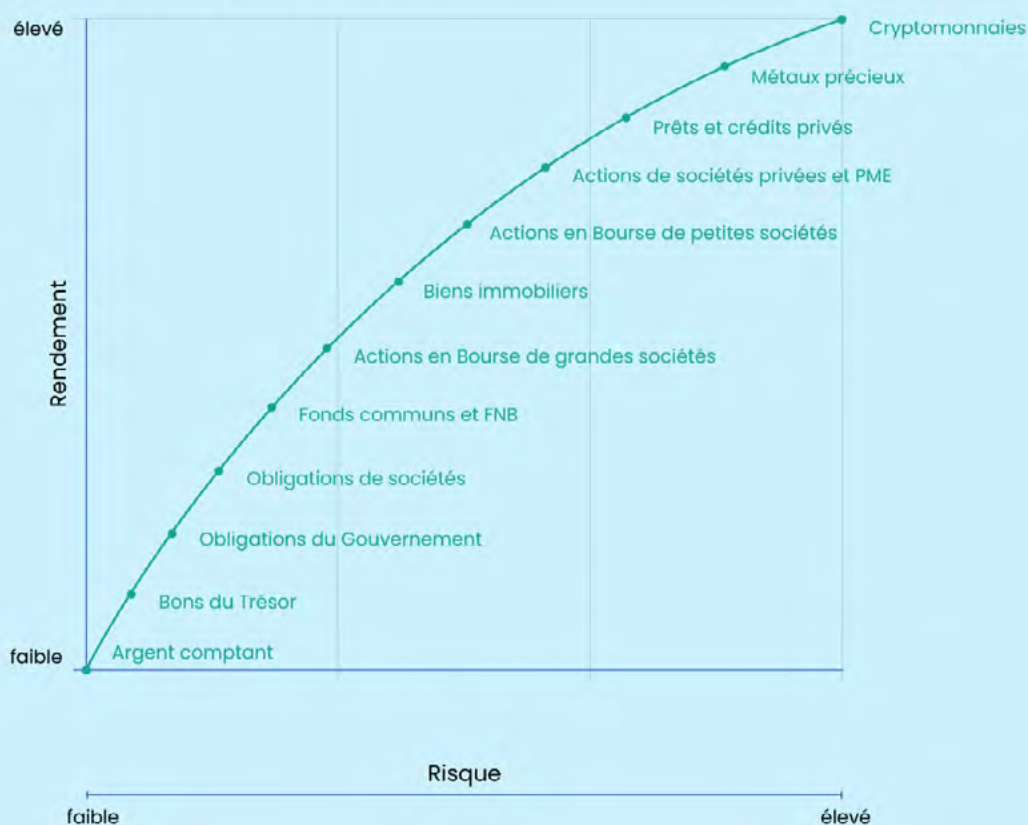
[De zéro à millionnaire : Investir en bourse sans souffrir, de Nicolas Bérubé](#)

Avant de passer à l'action, **parlez-en à un.e professionnel.le certifié.e**. Cette personne vous aidera à bien évaluer les avantages et les inconvénients, et vous aurez de meilleurs outils pour décider si un choix en particulier est le meilleur pour vous!

Les investissements sont souvent conservés plusieurs années pour générer de bons rendements, mais chaque type comporte un niveau de risque différent. C'est un projet à long terme qui peut évoluer en fonction de votre situation ou de vos objectifs. Une bonne stratégie s'adapte avec le temps, mais elle doit surtout être bien comprise dès le départ.

La relation risque-rendement*

* À titre d'exemple pour illustrer le propos.



Connaissez votre profil d'investisseuse

Avant d'investir votre épargne, évaluez votre **tolérance au risque** afin de choisir le type d'investissement qui vous convient.

Clé de réussite : Utilisez l'outil [Votre profil d'investisseur](#) de l'Autorité des marchés financiers.

Pour choisir le type de placement qui vous convient et en savoir plus sur l'épargne personnelle, lisez ces pages Web :

- [Votre épargne personnelle](#)
- [En savoir plus sur les types de placements](#)



CHAPITRE 4 :

L'argent dans le couple

- › Constats
- › Comment partager les dépenses ?





Quelques constats sur l'argent dans le couple

- Non seulement les femmes ont en moyenne un salaire plus faible que celui des hommes, mais l'arrivée d'un enfant entraîne souvent une diminution du salaire de celles-ci pendant plusieurs années, alors que celui des pères n'est pas touché par cet événement.
- Les femmes ont tendance à faire plus de concessions dans leurs activités professionnelles et leur progression de carrière en raison de leurs responsabilités familiales, ce qui peut limiter leur capacité à épargner et à bâtir un patrimoine.
- Dans un couple, l'homme est le plus souvent responsable des finances quand les avoirs dépassent les dettes, mais, lorsque les choses tournent mal, la responsabilité est transférée à la femme.
- Les femmes tendent à être désavantagées lors de la fin d'une union en raison notamment de leur revenu plus faible et du partage inéquitable des dépenses au sein du couple.
- Suite à une rupture, les mères s'appauvrissent davantage que les pères qui, eux, voient peu d'effets sur leur revenu.

Source : L'égalité entre les femmes et les hommes : Regard sur 50 ans d'évolution au Québec (Conseil du statut de la femme 2024)

Comment partager les dépenses?

1. La méthode 50-50

Au début d'une relation, plusieurs couples séparent les dépenses du ménage **moitié-moitié**. C'est une façon simple si les deux personnes du couple ont des revenus à peu près semblables.

Toutefois, des événements comme la naissance d'un enfant ou la perte de revenu peuvent rendre cette méthode inéquitable. Si une personne gagne plus que l'autre, cette approche peut désavantager celle ayant un revenu plus faible.

Un exemple du partage 50-50

- Maxime a un revenu disponible de 60 000 \$.
- Juliette a un revenu disponible de 30 000 \$ en raison d'un congé de maternité.
- Les dépenses du ménage s'élèvent à 50 000 \$.

Chacun se trouve à payer 25 000 \$, soit la moitié des dépenses du couple.

Une fois les dépenses payées, il reste 35 000 \$ à Maxime et seulement 5 000 \$ à Juliette pour son épargne et ses dépenses personnelles.

La meilleure solution pour plus d'équité sera alors probablement de changer de méthode et d'adopter celle du prorata.

2. La méthode du prorata

La méthode du prorata permet à chaque partenaire de contribuer aux dépenses communes de façon plus équitable, d'épargner et d'avoir un budget personnel pour ses propres dépenses.

Avant de calculer le prorata, il peut être souhaitable d'établir un revenu disponible de base, surtout dans le cas où les deux partenaires ont des revenus très différents.

Reprenons l'exemple de Juliette et de Maxime :

Prorata sans revenu disponible minimum

- Maxime a un revenu disponible de 60 000 \$.
- Juliette a un revenu disponible de 30 000 \$ en raison d'un congé de maternité.
- Les dépenses du ménage sont de 50 000 \$.

Le revenu familial est de 90 000 \$.

Un simple prorata serait donc :

Maxime : 60 000 \$ divisé par 90 000 \$ = 67 %
Les dépenses du ménage de 50 000 \$ x 67 %
Sa part est de 33 500 \$.

Il dispose donc de 26 500 \$ pour ses dépenses personnelles.

Juliette : 30 000 \$ divisé par 90 000 \$ = 33 %
Les dépenses du ménage de 50 000 \$ x 33 %
Sa part est de 16 500 \$.

Elle dispose donc de 13 500 \$ pour ses dépenses personnelles, soit presque la moitié moins que Maxime.

C'est mieux, mais peut-être pas si équitable qu'il y paraît.

Essayons une autre méthode.

Prorata rajusté avec un revenu minimum de base pour chaque partenaire

Avant de calculer le prorata, Juliette et Maxime conviennent qu'ils devraient conserver un montant minimum individuel pour leur épargne et leurs dépenses personnelles. Disons qu'ils considèrent que chacun devrait conserver **au minimum 15 000 \$ pour leur épargne et leurs dépenses personnelles.**

Revenu familial : 90 000 \$
Revenu minimum de base : $2 \times 15\,000 \$ = 30\,000 \$$
Revenu familial disponible :
 $90\,000 \$ - 30\,000 \$ = 60\,000 \$$

Nous soustrayons donc le revenu minimum de base du revenu de chacun des conjoints :

Maxime : $60\,000 \$ - 15\,000 \$ = 45\,000 \$$
 $45\,000 \$$ divisé par $60\,000 \$ = 75\%$ des dépenses
Sa part est de 37 500 \$.

Il dispose donc de 22 500 \$ pour ses dépenses personnelles.

Juliette : $30\,000 \$ - 15\,000 \$ = 15\,000 \$$
 $15\,000 \$$ divisé par $60\,000 \$ = 25\%$ des dépenses
Sa part est de 12 500 \$.

Elle dispose donc de 17 500 \$ pour ses dépenses personnelles, soit 5 000 \$ de moins que Maxime.

Une variante de cette méthode serait de décider que le surplus sera partagé également. Le revenu familial (90 000 \$) moins les dépenses (50 000 \$) = 40 000 \$
Le couple partage l'argent qui reste et chacun obtient 20 000 \$ pour ses dépenses personnelles et son épargne.

Pour faciliter le paiement de vos dépenses communes, votre partenaire et vous pourriez trouver plus facile d'ouvrir un compte conjoint dans lequel chaque personne verse sa part. Certains couples choisissent d'avoir une carte de crédit conjointe pour les dépenses du ménage.

D'autres couples mettent tout en commun dans un seul compte conjoint. Cette méthode peut sembler la plus simple, mais, en cas de désaccord ou de décès, elle peut créer certains problèmes de liquidité en raison du gel des actifs ou pourra être considérée comme inéquitable.

Certaines personnes ont un compte conjoint pour les dépenses du ménage, mais aussi chacune un compte personnel pour ses propres dépenses.

Un des deux parents reste à la maison pour s'occuper des enfants?

Si un des deux parents reste à la maison pour s'occuper des enfants, il y a peut-être lieu de lui accorder une allocation. Le choix familial d'avoir un parent à la maison n'a pas à désavantager financièrement cette personne, qui prend la responsabilité de la maisonnée.

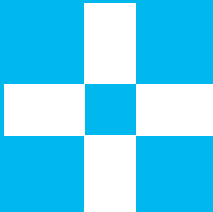
Toutes les méthodes sont bonnes si elles sont réfléchies en couple et choisies en prenant en compte toutes les conséquences.

Les tiens, les miens, les nôtres

La gestion du budget pour les **familles recomposées** n'est pas simple. Chaque parent a déjà la responsabilité de répondre aux besoins de ses propres enfants, mais interagit aussi avec ceux de son ou sa partenaire. Vous aurez à prendre en compte beaucoup plus d'éléments. La façon la plus simple est probablement le prorata selon le nombre d'enfants de chacun. Chaque famille est différente et, pour vivre sans frustrations, vous devez établir une stratégie qui convient à chacun.

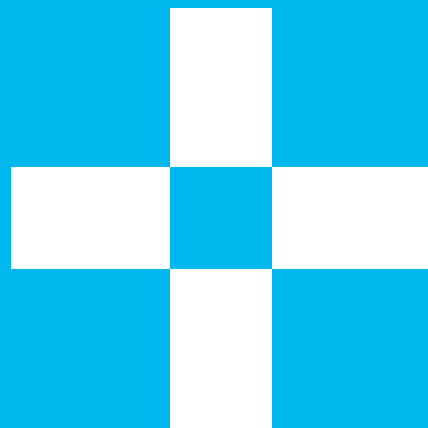
On ne vous apprendra rien en vous disant que la communication franche et bienveillante est la clé de la bonne entente en matière de finances personnelles, de même que pour la vie de couple en général. L'important, c'est que chaque personne se sente respectée et que les décisions se prennent ensemble, en toute bonne foi.

Pour vous aider à y réfléchir, consultez le guide d'Option consommateurs : [Aimer sans s'appauvrir](#).



CHAPITRE 5 : **Planifiez votre retraite**

- › Les questions clés à se poser
- › Évaluez vos besoins





Les femmes vivent généralement plus longtemps que les hommes, ce qui signifie qu'elles doivent planifier une retraite plus longue et financièrement plus robuste. Il est donc crucial pour elles de bien préparer cette étape de leur vie.



L'importance de commencer tôt à épargner

Le temps est votre meilleur allié lorsqu'il s'agit de planification de la retraite. Plus vous commencez à épargner tôt, plus votre capital aura le temps de fructifier. Dans un [REER](#) (régime enregistré d'épargne-retraite) ou un [CELI](#) (compte d'épargne libre d'impôt), l'effet peut être assez impressionnant. Votre Vous de demain vous remerciera!

Les questions clés à vous poser

• À quel âge souhaitez-vous vous retirer du marché du travail?

> Déterminer l'âge auquel vous voulez cesser de travailler est la première étape pour planifier votre retraite. Cela vous aidera à fixer des objectifs d'épargne précis.

• Comment pensez-vous occuper votre retraite?

> Pensez à ce que vous voulez faire pendant votre retraite. Aurez-vous des projets de voyage, des loisirs coûteux ou prévoyez-vous de vivre simplement? Cela influencera directement la somme que vous devrez épargner.

• Quelles seront vos sources de revenu?

> Les rentes publiques : [la Sécurité de la vieillesse](#) et [le Régime de rentes du Québec](#). À quel moment comptez-vous commencer à recevoir vos rentes?

> [Un fonds de pension](#) : participez-vous à un régime de retraite offert par votre employeur? Si oui, quels sont les prestations et les avantages prévus?

> [Votre épargne personnelle](#) : combien devrez-vous avoir accumulé pour maintenir un niveau de vie confortable à la retraite?

Épargner ne se limite pas à mettre de l'argent de côté et à le faire fructifier. Il faut aussi comprendre comment ces fonds seront utilisés une fois que vous aurez cessé de travailler.

Comment réduire les écarts de patrimoine?

1. Maximisez les contributions offertes par votre employeur : REER collectif, fonds de pension, RVER, etc.

2. Continuez à cotiser à votre régime ou rachetez les mois pendant lesquels vous n'avez pas travaillé en raison d'un congé de maternité.

3. Discutez de l'apport de votre partenaire dans votre épargne pendant que vous n'avez aucun revenu ou que votre revenu est réduit.



Évaluez vos besoins

Il est important de faire le point régulièrement sur votre situation financière. Revoyez vos objectifs et ajustez votre plan. Des éléments comme l'inflation, les fluctuations du marché et les changements dans votre situation personnelle, comme votre état de santé, peuvent affecter vos besoins de revenu à la retraite.

Pour évaluer l'épargne dont vous aurez besoin et déterminer à quel âge vous toucherez vos rentes publiques, vous pouvez faire des scénarios à l'infini avec [l'outil de calcul de la Chaire en](#)

[fiscalité et en finances publiques de l'Université de Sherbrooke](#). C'est un excellent point de départ pour y voir plus clair!

Deux autres outils indispensables offerts par Retraite Québec

- pour estimer vos **besoins d'épargne** pour la retraite : [SimulR](#)
- pour faire des simulations précises à partir de vos données personnelles : [SimulRetraite](#)



CHAPITRE 6 :

Planification financière à long terme

- Pourquoi planifier votre succession?
- Faire votre testament
- Les assurances

Pourquoi planifier votre succession?

La planification successorale garantit que vos biens seront distribués selon votre volonté après votre décès. Elle peut aider à réduire les impôts et les complications juridiques pour vos proches.

- **Pour protéger vos héritiers** : une planification adéquate protège vos héritiers, surtout si vous avez des personnes à charge.
- **Pour éviter les conflits familiaux** : écrire vos volontés clairement minimise les risques de conflits au sujet de la répartition de votre patrimoine.
- **Pour optimiser l'impôt** : une bonne planification successorale peut permettre de réduire les impôts à payer sur les successions, maximisant ainsi l'héritage que vous laisserez à vos proches.
- **Pour prévoir l'avenir en cas d'invalidité** : la planification successorale comprend souvent [un mandat de protection](#). C'est un document officiel dans lequel vous désignez une ou plusieurs personnes qui prendront soin de vous et de vos biens en cas d'incapacité.

Faire votre testament

Le testament est le document juridique central de toute planification successorale. Il précise comment vous souhaitez que vos biens soient distribués, qui sera responsable de l'exécution de vos volontés (le liquidateur) et qui prendra soin de vos enfants mineurs, si vous en avez.

Attention!

Sans testament, c'est la loi qui prévoit qui héritera de vos biens. Il se pourrait que cela ne corresponde pas à ce que vous souhaitez. Contrairement à ce que beaucoup de personnes pensent, un.e conjoint.e de fait, par exemple, n'héritera de rien, car cette personne n'est pas reconnue par la loi comme un « [héritier légal](#) »!

Il y a trois types de testaments :

- **Le testament rédigé par un.e notaire** : votre notaire pourra vous donner des conseils, conserver votre testament et l'inscrire au Registre des testaments de la Chambre des notaires.
- **Le testament fait devant deux témoins** : il peut être écrit à la main ou à l'ordinateur et sera signé par deux témoins. Vos témoins n'ont pas à connaître le contenu de votre testament. Vous devez le signer devant eux ou mettre vos initiales sur toutes les pages. Ensuite, vos témoins font la même chose. **Attention : ces témoins ne peuvent pas être vos héritiers**, alors choisissez-les bien.
- **Le testament olographe** : il doit être entièrement écrit à la main et signé par vous. Vous ne pouvez pas utiliser un formulaire ou un ordinateur. Il doit aussi être homologué par un juge, ce qui entraîne des délais et des frais.

Bon à savoir : Un testament doit être écrit. Il ne peut pas être en format audio ou vidéo.

Faire un testament soi-même comporte des risques. Préparer un testament sans les conseils d'un.e notaire ou d'un.e avocat.e pourrait entraîner différents problèmes pour vos proches. Il arrive que des testaments soient difficiles à comprendre, incompatibles avec la loi, incomplets ou encore déclarés invalides.

Réviser régulièrement votre testament et vos procurations pour vous assurer qu'ils reflètent vos désirs actuels, surtout après des événements majeurs tels qu'un mariage, un divorce, la naissance d'un enfant ou un décès dans votre famille.

Eh non! Pitou et Minou ne peuvent pas être vos héritiers, mais vous pouvez léguer une somme d'argent à une personne qui prendra soin de votre animal.



Les assurances

Les assurances jouent un rôle important dans la gestion des risques tout au long de votre vie. Comment choisir les bonnes couvertures pour assurer votre sécurité financière et celle de vos proches?

Pour en savoir plus sur les types d'assurance, consultez cette page Web de l'Autorité des marchés financiers : [Assurance](#).

Comment choisir la bonne couverture?

- Évaluez bien vos besoins.
- Comparez les options offertes.
- Consultez des spécialistes possédant une certification valide : pour vous aider à déterminer la couverture qui convient le mieux à votre situation et connaître les subtilités de chaque type d'assurance.
- Révissez régulièrement vos couvertures d'assurance, surtout après un changement important dans votre vie.

Conclusion

Récapitulatif des points clés pour avoir un avenir prospère

- 1. Négociez votre salaire :** assurez-vous que votre rémunération reflète vos compétences et votre expérience.
- 2. Faites votre bilan :** évaluez vos avoirs et vos dettes pour savoir où vous en êtes.
- 3. Établissez votre budget :** connaissez mieux vos revenus et vos dépenses pour partir du bon pied.
- 4. Planifiez vos petits et grands projets :** préparez-vous à financer vos projets, qu'ils soient modestes ou ambitieux.
- 5. Déterminez votre profil d'investisseuse :** connaissez votre tolérance au risque pour mieux choisir les placements qui vous conviennent.
- 6. Passez à l'action :** investissez votre épargne pour faire fructifier votre capital.



Qui peut vous aider?

Il est souvent judicieux de se faire accompagner par une personne spécialisée. Les conseils qu'elle vous donnera vous seront précieux et pourront vous rassurer, car de nombreux facteurs doivent être pris en compte dans vos stratégies d'épargne et d'investissement. Plusieurs spécialistes ayant des compétences variées, et souvent plusieurs permis dans différents domaines, peuvent contribuer à l'atteinte de vos objectifs financiers.

N'oubliez pas qu'il est important de vous entourer de véritables professionnels. Cela vous assure qu'ils respectent des normes élevées et agissent toujours dans votre meilleur intérêt. Consultez le Registre des entreprises et des individus autorisés à exercer sur le [site de l'Autorité des marchés financiers](#).

Types d'intervenants	Services offerts
Conseiller en sécurité financière (aussi appelé « représentant en assurance de personnes »)	Il analyse votre situation financière et vous conseille sur les moyens à prendre pour veiller à votre sécurité financière (le nom le dit!) et à la croissance de votre patrimoine. Il offre différents services et produits d'assurance, tels que l'assurance-vie, l'assurance invalidité, l'assurance maladies graves et les rentes individuelles d'un ou de plusieurs assureurs.
Planificateur financier	Il vous aide à faire votre planification financière en élaborant un plan d'action adapté à vos besoins et en tenant compte de vos contraintes et de vos objectifs personnels. Il vous propose ensuite des stratégies et des mesures cohérentes et réalistes pour atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés.
Représentant de courtier en épargne collective	Il analyse votre situation financière pour vous offrir des fonds communs de placement appropriés à votre situation ainsi qu'à votre profil d'investisseuse.
Représentant de courtier en placement	Il offre un vaste choix de placements, comme des titres boursiers, des actions; des obligations; des parts de fonds communs de placement. Certains représentants de courtiers en placement offrent des conseils et un éventail complet de services : analyse, recherche sur les titres, gestion de portefeuille.



Les questions à poser à votre spécialiste :

- Quelle est votre formation?
- Avez-vous une spécialité ou une clientèle type?
- Comment êtes-vous rémunéré.e?
- Quels services pourrez-vous me rendre?
- À quelle fréquence réviserez-vous mon dossier?
- Quel sera mon rôle dans le processus?
- Est-ce que je devrai signer un contrat avec vous pour vos services professionnels?

La préparation de votre première rencontre :

Vous avez choisi une personne spécialisée pour qu'elle vous accompagne? Assurez-vous d'être bien préparée pour tirer le meilleur parti de cette première rencontre.

Les documents à avoir sous la main :

- Vos dernières déclarations de revenus et vos avis de cotisation;
- Vos relevés de placements : CELI, REEE, REER, CELIAPP, placements non enregistrés, etc.;
- Votre relevé de participation à un fonds de pension, si applicable;
- Votre plus récent relevé de participation du Régime de rentes du Québec (disponible dans Mon dossier de Retraite Québec);
- Votre bilan financier et votre budget.

De plus, prenez le temps de réfléchir à vos projets. Plus les renseignements que vous fournirez seront complets, mieux la personne que vous avez choisie pourra vous aider.

Visitez la page [Choisir un professionnel](#) pour en savoir plus.



Ressources



Glossaire



Liens utiles



Liens utiles

[Notre glossaire](#), qui explique les mots ou les expressions que vous n'êtes pas certaine de comprendre;

[Le guide des ressources en lien avec les finances personnelles d'ÉducÉpargne](#) pour obtenir de l'information sur la gestion du budget, les conseils juridiques, les simulations de revenus de retraite et plus encore;

[Les calculateurs de La boîte à outils](#) pour prendre les meilleures décisions;

Des outils de l'AMF qui vous permettent de [déterminer votre profil d'investisseuse](#) et de [vérifier si l'individu ou l'entreprise sont autorisés](#) à vous offrir ses services.

Des informations utiles sur les obligations des professionnels en services financiers et des conseils pour bien vous préparer avant une rencontre, sur le [site de la Chambre de la sécurité financière](#).

Des blogueuses québécoises qui parlent de finances

[Karman Kong \(ElleInvestit\)](#)

[Vicky Payeur \(Vivre Avec Moins\)](#)

[Catherine Poirier \(La Frugaliste Futée\)](#)

[Mel Dorion \(Modest Millionaires\)](#)

[Sorcière Frugale](#)

[Béatrice Bernard-Poulin](#)

[Nantie \(Rosie Delorme\)](#)

[Listes Etc. \(Annie\)](#)

On vous donne aussi quelques noms de gars!

[Nicolas Bérubé \(L'argent et le bonheur\)](#)

[L'argent ne dort jamais \(Éducfinance, Youssef Ghellache\)](#)

[Le jeune retraité \(Jean-Sébastien Pilotte\)](#)

[Retraite 101 \(Vincent Morin\)](#)



educepargne.ca

**éduc
épargne** Au profit
de demain

chambresf.com



**Chambre
de la sécurité
financière**

Merci à nos Grands partenaires de projet

Épargne Placements Québec, Fondation, le Fonds de solidarité FTQ, Retraite Québec et la Sun Life

 **Fondation**

 **FONDS**
de solidarité FTQ

Québec 

 **Sun Life**

 **BANQUE
NATIONALE**

**normandin
beaudry**
noir sur blanc