

# Se préparer aux étapes importantes de la vie

Juillet 2022

La vie est un voyage où chacun choisit sa propre voie. La forme que prend ce voyage dépend des décisions prises à certains moments charnières et de la façon de négocier les détours qu'il faut emprunter pour poursuivre notre route. C'est pourquoi il importe de bien comprendre certaines étapes importantes de la vie pour être mieux préparé à les gérer.

Qu'est-ce qui constitue une étape importante? La réponse à cette question est subjective et dépend de vos priorités personnelles et de la direction que vous voulez donner à votre vie. De plus, ce que vous considérez comme une étape importante ne l'est peut-être pas autant pour quelqu'un d'autre.

De façon générale, les étapes importantes représentent des événements marquants ou des jalons et comprennent des événements comme l'obtention d'un diplôme et le début de carrière, le mariage, l'achat d'une première maison et la retraite. Toutefois, les normes sociales évoluent et ces événements traditionnels ne sont plus universels. Aujourd'hui, certaines personnes peuvent préférer la cohabitation au mariage, décider de ne pas poursuivre d'études universitaires, choisir de ne pas acheter de maison ou peuvent continuer de travailler bien après l'âge normal de la retraite. Malgré ces changements dans les mentalités, certains jalons touchent la plupart d'entre nous.

## Les principales étapes importantes de la vie

En général, les premiers événements marquants de la vie se produisent au cours de l'adolescence. Certains n'arrivent qu'une seule fois alors que d'autres peuvent survenir plusieurs fois dans une vie, et pas nécessairement dans le même ordre que ceux énumérés ci-dessous. Certaines étapes importantes peuvent concerner un enfant, un membre de votre famille ou un ami. Elles peuvent aussi vous toucher de façon indirecte du point de vue émotif ou financier. Les étapes importantes d'une vie comprennent notamment :

- obtenir un diplôme secondaire, postsecondaire ou universitaire;
- trouver un premier emploi à plein temps, obtenir une promotion ou changer de carrière;
- quitter le nid familial, acheter sa première maison, ou acheter une plus grande ou une plus petite maison;
- se fiancer, se marier ou s'établir en union libre, divorcer ou devenir veuf;
- devenir parents, tuteurs ou grands-parents;

- démarrer une entreprise;
- prendre sa retraite.

Parfois, nous attendons avec intérêt certaines étapes parce qu'elles donnent un sens à notre vie, alors que d'autres nous obligent à revoir nos choix. Peu importe la situation, il est essentiel d'avoir une vision d'avenir et de se préparer financièrement pour éviter tout stress excessif.

Puisque la planification financière va souvent de pair avec les étapes importantes énumérées ci-dessus, un plan financier permet de relier ces événements aux objectifs financiers et procure également un filet de sécurité. Un plan financier qui précise comment se pencher sur ces jalons du point de vue des finances, permet d'y voir plus clair et de les aborder avec confiance.

Le présent article se concentre sur les étapes importantes qui se produisent généralement plus tôt, soit lorsqu'une personne débute dans la vie, puis couvre les événements qui peuvent se produire à différents moments, dans aucun ordre particulier.

## Débuter dans la vie

Généralement, « débuter dans la vie » signifie l'étape où l'on quitte le nid familial pour poursuivre des études postsecondaires ou pour acquérir son propre logement. Quitter le nid familial vient avec son lot de sentiments partagés. Bien que cette nouvelle indépendance puisse vous réjouir, l'idée d'avoir à vous débrouiller seul peut vous rendre inquiet ou nerveux et vous demander si vous êtes prêt à entièrement subvenir à vos besoins sans le confort et la sécurité du foyer familial.

Vivre de façon autonome constitue un excellent apprentissage des responsabilités, de l'établissement d'un budget et de la gestion des dettes. Gagner et dépenser votre propre argent vous en apprend davantage sur vous-mêmes et vos valeurs, et aura une incidence directe sur la façon dont vous gérerez les prochaines étapes importantes de votre vie. Pour assurer un avenir financier solide, il faut avant tout apprendre à accorder la priorité à ses responsabilités

financières, notamment : payer les dépenses courantes, gérer ses dettes, mettre en place un plan d'investissement et se constituer un fond d'urgence pour couvrir les dépenses imprévues.

Le budget est un outil utile de gestion de l'argent à chaque étape de votre vie, mais tout particulièrement lorsque vous vous lancez dans la vie, parce qu'il permet de renforcer les comportements financiers importants. Un budget aide à établir ce que vous gagnez, dépensez et épargnez. Pour commencer, il faut prévoir les dépenses obligatoires comme le logement, la nourriture, les vêtements, les loisirs et le remboursement des dettes. Vous devez aussi mettre de côté des fonds pour pouvoir atteindre certains objectifs comme un voyage, l'achat d'une voiture ou la mise de fonds pour l'achat d'une propriété. Avoir un régime d'épargne automatique permet d'éviter de perdre de vue le besoin d'épargner, ou de penser à mettre de l'argent de côté seulement lorsqu'il reste suffisamment d'argent après avoir payé toutes les dépenses nécessaires et discrétionnaires. Enfin, si votre budget montre que vous n'avez pas assez d'argent pour couvrir toutes les dépenses nécessaires et discrétionnaires, vous devrez peut-être éviter de dépenser pour des choses que vous voulez, mais dont vous pouvez vous passer.

## Les étapes importantes dans une vie

À tout âge, vous pouvez vivre un ou plusieurs événements marquants. Le propos qui suit traite des jalons les plus fréquents et offre des conseils financiers sur lesquels votre conseiller financier BMO pourra vous aiguiller.

### Vivre à deux (couple marié ou en union de fait)

La vie à deux peut être une expérience excitante et enrichissante pour les deux conjoints; elle offre une présence et permet le partage des ressources dans la gestion des dépenses du ménage. Mais, le succès du couple exige des compromis, un partenariat et une bonne tolérance de la part des deux personnes.

Le mariage et l'union de fait, tant pour les partenaires de sexe opposé que de même sexe, sont les deux types de relations légalement reconnus au Canada. Bien qu'il y ait des similitudes entre les couples mariés et les couples vivant en union de fait, il existe d'importantes différences selon la province de résidence du couple. Ces différences touchent notamment les droits de propriété et le droit à une pension alimentaire en situation d'union de fait.<sup>1</sup> Au Québec, la loi reconnaît trois unions différentes : l'union de fait, l'union civile et le mariage. Il est de mise de consulter un conseiller juridique sur les droits et obligations spécifiques à chaque union.

Au moment de vous engager dans une relation, prenez le temps de réfléchir aux éléments ci-dessous, en plus de toute autre interrogation personnelle :

- Quelle est la différence entre le mariage et l'union de fait?
- Qu'est-ce qu'un accord pré-nuptial, un accord de cohabitation et un contrat de mariage? Devez-vous en préparer un?

- Quelle doit être la structure de la propriété des biens, des épargnes et des placements?
- Quelle incidence aura la vie de couple sur votre situation financière, sur l'impôt sur le revenu et sur vos objectifs financiers?
- Avez-vous besoin d'une assurance individuelle?
- À quoi ressemblera votre plan financier consolidé?
- Que se passera-t-il en cas de décès ou de rupture, selon le type de relation que vous entretenez?
- Avez-vous besoin d'un testament ou d'une procuration (appelée « mandat » au Québec) ou devez-vous les mettre à jour?

### Trouver un logement (louer ou acheter)

Votre foyer est votre château. Au moment de choisir votre domicile (comme locataire ou propriétaire), vous devez tenir compte de la taille, de l'emplacement, de votre budget et de votre style de vie pour vous assurer qu'il satisfait à vos besoins et priorités et à ceux de votre famille, comme bâtir votre carrière ou monter une entreprise, assurer la meilleure éducation pour vos enfants ou faire la transition vers la retraite.

Il importe donc de savoir si vous allez consacrer une tranche importante de vos revenus à payer un loyer ou à « investir » votre argent dans l'achat d'une propriété. Bien que l'achat d'une maison puisse sembler excitant, vous ne voulez pas vous retrouver dans une situation où vous avez beaucoup de biens, mais plus de liquidités. Les coûts liés à la propriété comprennent non seulement les versements hypothécaires, mais également les impôts fonciers, l'assurance habitation, l'entretien, les services publics et plus encore.

Votre conseiller financier BMO peut vous aider à passer en revue votre situation personnelle et déterminer la meilleure stratégie entre la location ou l'achat. Avant de le rencontrer, vous devez vous poser les questions suivantes :

- Avez-vous besoin de retenir les services d'un agent immobilier? Comment pouvez-vous en trouver un?
- Par où devez-vous commencer pour chercher où habiter?
- Comment calculer le montant que vous pouvez vous permettre?
- Comment devez-vous financer votre nouvelle demeure?
- Qu'est-ce que le Régime d'accession à la propriété?
- Quelle assurance devez-vous avoir si vous êtes propriétaire?
- Si vous êtes propriétaire d'une maison, quelle en sera l'incidence sur votre plan financier à long terme?

### Devenir parent

Que vous soyez parent pour la première fois ou non, vous devez vous préparer. En plus d'organiser la chambre de bébé et de faire le plein de couches, les futurs parents doivent organiser leurs finances avant l'arrivée du poupon.

Avec l'arrivée prochaine de bébé, vos priorités pourraient changer et vous devrez peut-être ajuster vos dépenses pour pallier une baisse de vos revenus résultant du congé de maternité ou du congé parental, ainsi que les dépenses supplémentaires comme les services de garde.

Il peut être judicieux de faire des ajustements maintenant et d'épargner pour donner un coup de pouce à vos finances avant l'arrivée de bébé. Vous devez prendre en considération plusieurs facteurs, avant et après l'arrivée de l'enfant.

Avant l'arrivée de l'enfant :

- prenez le contrôle de toute dette en suspens avant que vos dépenses n'augmentent;
- établissez un régime d'épargne pour payer les coûts associés au fait d'avoir des enfants;
- discutez des options de congé de maternité ou de congé parental avec votre conjoint et faites la demande le plus tôt possible;
- passez en revue le programme de congé de maternité ou de congé parental de votre employeur;
- demandez à votre employeur un relevé d'emploi et soumettez votre demande d'assurance-emploi.

Après l'arrivée de l'enfant :

- demandez un certificat de naissance et enregistrez la naissance de votre enfant;
- demandez un numéro d'assurance sociale (« NAS ») et une carte d'assurance-maladie pour votre enfant;
- passez en revue votre assurance et pour confirmer que votre enfant bénéficie de la protection adéquate;
- ouvrez un régime enregistré d'épargne-études (« REEE ») en vue d'épargner pour son éducation postsecondaire;
- rédigez votre testament ou mettez-le à jour, et assurez-vous de nommer un tuteur pour votre enfant.

### Devenir entrepreneur

Si vous songez à démarrer une petite entreprise, vous devrez vous y consacrer totalement car la réussite exige un engagement sérieux, tant du point de vue personnel que financier. Pour la plupart des entreprises en démarrage, un plan d'affaires bien réfléchi peut contribuer à transformer votre vision et votre capital en une entreprise viable. Ce plan est également essentiel pour obtenir du soutien, vous orienter et assurer l'obtention de financement de la part des prêteurs et des investisseurs.

La préparation d'un plan d'affaires vous oblige à penser à tous les aspects qui touchent au démarrage et à l'exploitation d'une entreprise rentable. Le plan doit couvrir tous les aspects de l'entreprise, y compris les ventes, la commercialisation, la fabrication, la concurrence, les clients, les employés et les besoins financiers. Plus vous prévoyez d'éléments dans votre plan financier, moins vous risquez d'oublier d'éléments importants et vous pourrez repérer les questions importantes avant qu'elles ne se transforment en

problème. Voici quelques éléments à prendre en considération si vous songez à démarrer une entreprise :

- Quel est le but de votre entreprise et en quoi est-ce une bonne idée pour démarrer une entreprise?
- Avez-vous un partenaire d'affaires ou démarrez-vous l'entreprise seul?
- Comment le démarrage de votre entreprise sera-t-il financé?
- Quels produits ou services offrirez-vous et comment seront-ils mis en marché?
- Qui sont vos clients et fournisseurs?
- Dans quel état est l'économie régionale et quel est le taux de croissance prévu du marché dans lequel vous entrez?
- Qui sont vos concurrents et comment comptez-vous attirer des clients?

### Transition vers la retraite

La transition vers la retraite signifie qu'il faut changer son style de vie. Pour être fin prêt, il importe de passer en revue votre situation financière et vos objectifs personnels à l'avance. La retraite pouvant facilement durer de 20 à 30 ans, il faut tenir compte de nombreux détails, notamment l'endroit où vous comptez vivre, vos plans de voyage, ce que vous avez l'intention de faire à votre retraite, avec qui vous passerez votre retraite et, si vous êtes propriétaire d'entreprise, si vous avez l'intention de continuer à travailler dans l'entreprise. Les conseils suivants vous permettront d'envisager votre retraite avec confiance :

- discutez de vos plans avec les êtres chers, en particulier ceux avec qui vous comptez passer beaucoup de temps;
- déterminez quelle sera la source de vos revenus : épargne, placements, propriété, prestations de retraite du gouvernement ou d'un employeur;
- évaluez si vos objectifs de placement devront être modifiés à la retraite;
- déterminez le coût de votre retraite et quelles dépenses augmenteront, diminueront ou ne changeront pas;
- assurez-vous de bien comprendre l'impôt sur les différentes sources de revenus et comment le minimiser et conserver les avantages et crédits liés à l'âge;
- mettez à jour votre testament, les procurations et les désignations de bénéficiaire;
- vérifiez votre admissibilité à l'assurance soins médicaux et soins dentaires et à l'assurance offerte par l'employeur ainsi qu'aux différents escomptes offerts après votre départ à la retraite;
- si vous êtes propriétaire d'entreprise, commencez à planifier la transition au moins 3 à 5 ans avant votre départ à la retraite ou avant votre retraite partielle si vous avez l'intention de continuer à participer à la vie de l'entreprise d'une façon ou d'une autre.

## Retraite et départ des enfants

La retraite peut être excitante, tout comme elle peut être source de stress. Chacun a sa propre vision de ce qu'il veut faire à la retraite, mais peut se demander s'il pourra faire ce qu'il imagine ou encore s'il ne manquera pas d'argent. Quels que soient vos plans, vous devez rester actif physiquement et mentalement si vous voulez en profiter pleinement. Pour plusieurs, la retraite signifie également le départ des enfants. Bien que de voir les enfants quitter le nid familial puisse vous attrister, ce départ vous offre certaines occasions. Voici quelques conseils à cet effet :

- L'espérance de vie allonge – restez actif et ayez une saine alimentation.
- Vivez selon vos moyens – faites un budget et prévoyez un fonds d'urgence pour les imprévus. Déterminez de quelle façon votre budget sera touché au départ des enfants, ou s'ils auront encore besoin d'aide.
- Assurez-vous que vos placements suivent l'inflation – vous pouvez encore investir dans des placements à long terme pour obtenir un rendement.
- Au besoin, mettez à jour votre plan de succession ou votre régime de retraite.
- Confirmez quelles sont les conséquences fiscales lorsque vous prenez votre retraite ou que les enfants quittent le nid familial.

- Si vous êtes propriétaire d'entreprise et comptez rester actif dans l'entreprise pendant la retraite, il importe d'avoir un plan de relève en cas d'incapacité soudaine et de déterminer si le financement de votre retraite dépend de la vente de votre entreprise, de son transfert à un successeur ou de sa liquidation et de la vente des actifs. Il faut prévoir un plan de relève bien en avance afin de vous assurer que le successeur sera prêt ou que vous pourrez tirer profit de conditions favorables sur le marché pour vendre votre entreprise ou les actifs.

## Conclusion

Les étapes importantes vont de pair avec le changement et exigent de prendre des décisions pour pouvoir avancer dans la vie. Il peut s'agir d'objectifs à long terme que vous atteignez ou d'événements qui vous rendent anxieux. Quel que soit le cas, une bonne préparation et une planification financière adéquate peuvent raviver l'enthousiasme et procurer la tranquillité d'esprit face à l'incertitude et au manque de préparation.

Il importe également de tenir compte des étapes qui ont le plus d'importance pour vous, de celles que vous attendez avec impatience ou que vous redoutez. Une fois la liste dressée, parlez à votre conseiller financier BMO qui vous aidera à bien vous préparer et à élaborer un plan financier complet pour traverser ces étapes avec confiance.

**Pour en savoir plus, veuillez vous adresser à votre professionnel en services financiers de BMO.**



<sup>1</sup> Aux fins fiscales, la Loi de l'impôt établit que l'union de fait commence après un an de cohabitation. Bien que les couples vivant en union de fait puissent bénéficier des mêmes stratégies de planification fiscale que les couples mariés, les droits de propriété peuvent ne pas être les mêmes. Puisque la Loi de l'impôt est une loi fédérale et que les lois sur la succession et la famille gouvernant les biens des époux et les droits à pension alimentaire sont de juridiction provinciale, les conséquences de la planification successorales des époux vivant en union de fait doivent être considérées du point de vue des lois provinciales.

Cette publication de BMO Gestion privée est présentée à titre informatif seulement; elle n'est pas conçue ni ne doit être considérée comme une source de conseils professionnels. Son contenu provient de sources considérées comme fiables au moment de sa publication, mais BMO Gestion privée ne peut en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité. Pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre représentant de BMO. Les commentaires émis dans cette publication n'ont pas pour but de constituer une analyse définitive des conditions d'application de l'impôt ni des lois sur les fiducies et les successions. Ce sont des commentaires de nature générale, et nous recommandons au lecteur d'obtenir des conseils professionnels sur la situation fiscale qui lui est propre.

BMO Gestion privée est un nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements inc. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. La Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

<sup>MD</sup> Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Tous droits réservés. La reproduction de ce document sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Gestion privée.