



GUIDE PRATIQUE : Reprendre le contrôle de ses dettes

Pourquoi parler de dettes ?

L'endettement des ménages au Canada

Au Canada, l'endettement des ménages est élevé. Beaucoup de familles vivent avec :

Carte(s) de crédit

Prêt(s) personnel(s)

Paiement(s) automobile(s)

Prêt hypothécaire

Le problème n'est pas d'avoir des dettes. Le problème, c'est de ne pas les gérer stratégiquement.

Bien gérer ses dettes permet :



D'améliorer son cash flow



De réduire le stress financier



De recommencer à épargner



De bâtir un patrimoine

Étape 1

Comprendre ses dettes

Toutes les dettes ne sont pas mauvaises.

Il existe deux grandes catégories :

Les bonnes dettes

Elles peuvent vous aider à bâtir votre avenir financier.

Les mauvaises dettes

Elles ne créent aucune valeur et coûtent cher en intérêts.



Les bonnes dettes

Une bonne dette peut vous aider à bâtir votre avenir financier.

Exemples :

Prêt hypothécaire

Vous bâtissez de l'équité

Prêt étudiant

Augmente votre potentiel de revenu

Marge de crédit

Utilisée pour améliorer la valeur d'une propriété

☐ Une bonne dette contribue à créer de la valeur à long terme.



Les mauvaises dettes

Une mauvaise dette ne crée aucune valeur.

Exemples :

- Carte de crédit à taux élevé
- Prêt personnel non garanti
- Financement pour biens de consommation

Ces dettes :

- Coûtent cher en intérêts
- Réduisent votre capacité d'épargne
- Créent du stress financier

Étape 2

Choisir une stratégie de remboursement

Rembourser une dette ne se fait pas au hasard. Il existe des méthodes efficaces.

Méthode 1 — L'Avalanche

Principe :

- Payer le minimum sur toutes les autres dettes
- Mettre l'argent supplémentaire sur la dette au taux le plus élevé

Avantage :

- Vous payez moins d'intérêts au total
- C'est la méthode la plus rentable mathématiquement

Méthode 2 — La Boule de neige

Principe :

- Payer la plus petite dette en premier
- Continuer avec la dette suivante une fois la première éliminée

Avantage :

- Donne des victoires rapides
- Augmente la motivation

La consolidation

La consolidation regroupe plusieurs dettes en un seul paiement.



Option possible
Prêt personnel



Option possible
Marge de crédit
hypothécaire



Option possible
Refinancement
hypothécaire



Option possible
Transfert de solde à taux promotionnel

Objectif

- Réduire le taux d'intérêt
- Simplifier les paiements
- Améliorer le cash flow

☐ **Important :** La consolidation fonctionne seulement si l'on évite de recréer de nouvelles dettes.



Étape 3

Mieux gérer son argent au quotidien

Faire un budget simple

Commencez par connaître vos revenus nets mensuels, vos dépenses fixes et vos dépenses variables.

Dépenses essentielles

- Logement
- Nourriture
- Transport
- Assurances

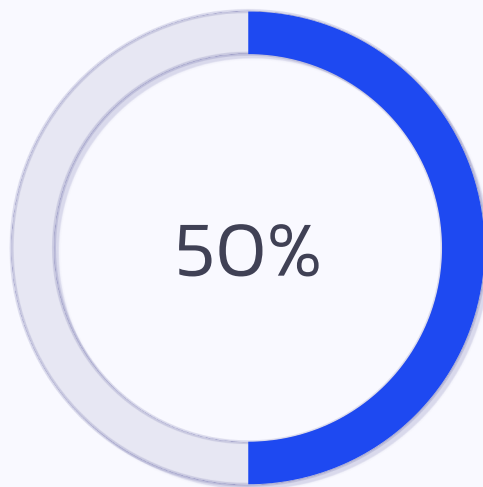
Dépenses non essentielles

- Abonnements
- Restaurants
- Divertissement

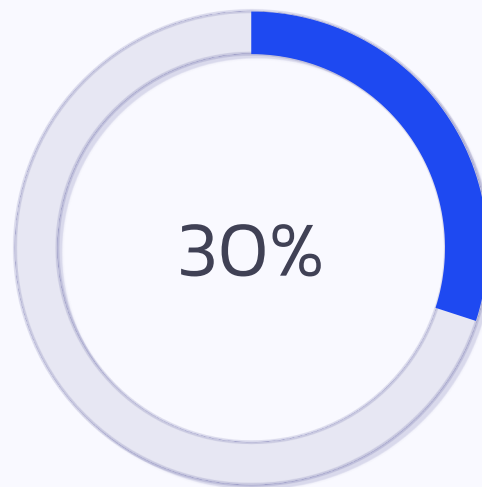
Si vos dépenses dépassent vos revenus, des ajustements sont nécessaires.

Règle 50 / 30 / 20

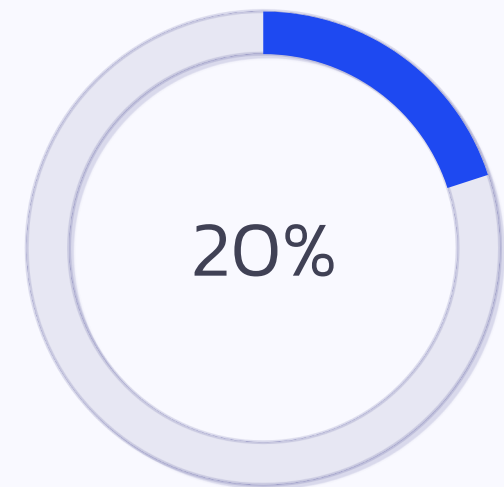
Repère simple :



Besoins essentiels



Style de vie



Épargne et remboursement de dettes

Ce n'est pas une règle absolue. C'est un point de départ.

Étape 4

Se protéger contre les imprévus

Créer un fonds d'urgence

Beaucoup de dettes commencent à cause d'une urgence :

- Réparation automobile
- Perte d'emploi
- Dépense médicale
- Bris imprévu

📌 **Objectif recommandé** : 3 à 6 mois de dépenses essentielles.

Commencez petit. Automatisez vos virements. Rebâissez le fonds si vous l'utilisez.

Étape 5

Éviter de retomber dans le piège

Quelques principes simples :

- | | |
|---|---|
| → Ne pas considérer le crédit comme un revenu | → Payer la carte de crédit au complet lorsque possible |
| → Réduire les achats impulsifs | → Choisir des options de divertissement moins coûteuses |

La discipline d'aujourd'hui crée la liberté financière de demain.

Passer à l'action

Gérer ses dettes seul peut être difficile.

Un professionnel peut vous aider à :

- | Analyser votre situation
- | Structurer vos dettes
- | Optimiser votre hypothèque
- | Améliorer votre cash flow
- | Créer un plan financier clair



Chaque situation est différente. **Un plan personnalisé fait toute la différence.**

 **Important :** Ce guide est informatif seulement. Il ne remplace pas un avis financier, fiscal ou légal personnalisé.



Rencontrez votre professionnel

Pierre-Alain St-Laurent

Courtier hypothécaire | Saintlo Hypothèques

Tél. : **(514) 771-4413**

Courriel : **pierre-alain@planipret.com**

Mon site web