

Solutions

POUR PLANIFIER VOS FINANCES

Génération en transition

LES MILLÉNAUX, LEURS PARENTS
et leur parcours vers
l'indépendance financière

Pierre Barbe
514-990-2618
pierrbarb@gmail.com

MK2908F 04/16 AODA

PRINTEMPS 2016

CHRONIQUES

6 | DES CHIFFRES ET DES FAITS

Actualités et faits amusants pour engager une conversation avec adresse.

28 | CONSEILS FISCAUX Vos placements sont-ils à l'abri de vos créanciers?

Il existe des lois fédérales et provinciales servant à mettre ses avoirs à l'abri des créanciers.

30 | PME Entreprises en phase de transition

N'attendez pas d'avoir besoin d'un plan de relève pour en établir un.

32 | PME Forme et fonction

Les dirigeants d'Open-Mind Interiors parlent de leur entreprise et de son lancement.

34 | VOYAGE La dolce vita

Villes animées, campagne pittoresque, art, histoire, bonne cuisine et bon vin.

38 | STYLES DE VIE Pas si compliqué d'être écolo

Huit trucs pour avoir un style de vie plus écologique.

40 | CONSEILS SANTÉ, JEU ET RECETTES L'été en rappel; desserts maison tout en fraîcheur; mots croisés.



15 | Les placements axés sur le rendement absolu

Ils procurent de la valeur tant dans les périodes de hausse des marchés que dans les périodes de baisse.



16 | La voie à suivre pour un voyage réussi

Comment voyager de façon abordable tout en s'amusant.



20 | Une stratégie crédit-ble

Les cartes de crédit peuvent vous aider à mériter une bonne cote de solvabilité.



À LA UNE

22 | Les milléniaux et l'argent

Parmi cette génération en passe de devenir la plus nombreuse, les jeunes adultes ont des difficultés à atteindre leur indépendance financière. Voyons comment les milléniaux peuvent commencer à prendre en main leur avenir.

QUESTIONS FINANCIÈRES



8 | Un havre de paix

Êtes-vous prêt à devenir propriétaire d'un chalet? Voici un aperçu de ce que vous devriez prendre en compte pour réaliser ce rêve.



11 | Restez motivé, restez en santé

Il est plus facile que jamais de faire le suivi de vos bonnes habitudes et de vous récompenser.



12 | Toi, moi et nous

Guide pratique pour conjoints qui regroupent leurs finances.



FAITES DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE UNE AFFAIRE DE FAMILLE

CHAQUE NOUVELLE GÉNÉRATION étonne les précédentes en créant de nouvelles tendances, en définissant de nouvelles normes et en remettant en question les habitudes. C'est maintenant à la génération des milléniaux d'apposer son empreinte sur notre monde. Les membres de cette génération, qui est actuellement la plus largement représentée au sein de la main-d'œuvre canadienne (environ 37 %¹ en 2014), exercent déjà une influence considérable dans les domaines de la culture, de la politique et des affaires.

La technologie est un bon indicateur de l'écart qui sépare les générations. Mes enfants sont nés baignés dans la technologie et, contrairement à moi, ils n'auront jamais connu d'époque sans ordinateurs personnels et téléphones intelligents. J'ai beau adopter avec enthousiasme les nouveaux gadgets comme les appareils Fitbit et mobiles, je reste

impressionné par la facilité avec laquelle mes enfants utilisent les nouvelles technologies.

Sur le plan financier, les différences entre les générations sont également flagrantes. Tandis que 23 % des milléniaux ont habituellement moins de cinq dollars en espèces en poche², certains boumiers ne sont toujours pas à l'aise d'utiliser une carte de crédit.

Les milléniaux ont beau être la génération la plus éduquée, bon nombre d'entre eux manquent de connaissances sur le plan financier³. Ces nouveaux adultes font aussi face à des défis qui n'ont rien à voir avec ceux qu'ont rencontrés les générations précédentes et qui touchent indirectement la planification financière de leurs parents. Submergés par le nombre d'options et de possibilités et aux prises avec un contexte économique qui a des répercussions sur le logement et l'emploi, bon nombre d'entre eux ont du mal à se fixer. Comment trouver une solution avantageuse pour tous? Que penseriez-vous de faire de la planification financière une affaire de famille?

Votre conseiller est la personne la plus indiquée pour aider tous les membres de votre famille, quelle que soit l'étape à laquelle ils se trouvent dans leur vie. Pour commencer, il pourrait être très utile de rassembler tout le monde pour discuter de la situation.

Je suis certain que ce numéro de *Solutions* – notamment l'article *Les milléniaux et l'argent* – vous aidera à être mieux préparé sur le plan financier pour atteindre les grands objectifs que vous vous êtes fixés.

Cordialement,

Paul Lorentz

Vice-président directeur et directeur général

Services aux particuliers

Manuvie

¹ Statistique Canada. Tableau 282-0002 - Enquête sur la population active (EPA), estimations selon le sexe et le groupe d'âge détaillé, annuel (personnes sauf indication contraire), CANSIM (base de données) (site consulté le 8 janvier 2016).

² Dorsey, Jason. *The millennials & igen expert* (étude réalisée aux États-Unis) [<http://jasondorsey.com/millennials/the-top-gen-y-questions-answered/>].

³ Étude qualitative réalisée par Ipsos – Conversations avec des milléniaux, résultats transmis à Manuvie en mars 2015.

Des chiffres et des faits

Le temps s'adoucit. Les jours allongent. Vous avez envie de faire la fête? Pourquoi ne pas participer à un des nombreux festivals qui ont lieu aux quatre coins du monde? Certains sont hauts en couleur. D'autres sont étranges. Certains sont littéralement savoureux!



DEUX TONNES d'ail, c'est ce que consomment en trois jours les quelque 100 000 personnes qui participent chaque année en juillet au Festival de l'ail de Gilroy, en Californie. L'an dernier, on a pu y déguster des calmars à l'ail, des langoustines à l'ail, du maïs à l'ail, du melon d'eau à l'ail, du chocolat à l'ail et même de la crème glacée à l'ail¹.

¹ gilroygarlicfestival.com/wp-content/uploads/2015/07/GGF-2015-Media-Kit-2015-07-08.pdf

DIX JOURNÉES SALISSANTES

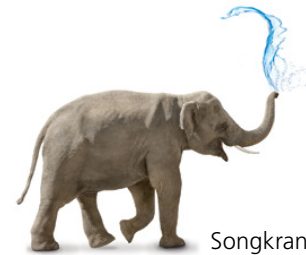
La Fête de la boue de Boryeong en Corée du Sud, qui se tient chaque été en juillet, vante les propriétés thérapeutiques d'une boue de la région. Créé il y a moins de 20 ans, ce festival attire chaque année des millions de participants qui prennent part à divers jeux dans la boue¹.

¹ www.boryeongmudfestival.com/mud-story/origin/

UN PEU DE FROMAGE?

Chaque année en mai à Gloucestershire au Royaume-Uni, les participants de la Cooper's Hill Cheese-Rolling and Wake descendent une colline en courant derrière une meule de fromage Double Gloucester. Le premier prix? Un fromage, bien évidemment. Le détenteur du record a rapporté chez lui 21 meules de fromage entre 1978 et 2006. L'année dernière, environ 4 000 personnes ont participé à l'évènement¹.

¹ www.cheese-rolling.co.uk/more_cheese_rolling_facts.htm



Songkran est le nom de la fête du **NOUVEL AN THAÏLANDAIS** en avril, le mois le plus chaud de l'année en Thaïlande, alors que la température moyenne à Bangkok est de 31 °C¹. À l'origine, la coutume consistait à asperger d'eau les membres de la famille et les aînés pour attirer sur eux la chance. Aujourd'hui, un festival de trois jours est organisé au cours duquel les seaux d'eau, les tuyaux d'arrosage et même des éléphants à la trompe remplie d'eau servent à arroser les participants².

¹ www.holiday-weather.com/bangkok/averages/april
² www.songkran2015.com



LA TOMATINA

Chaque année au mois d'août pendant la Tomatina, la population de Buñol, en Espagne, passe de 9 000 à 30 000 personnes. Pendant deux journées entières, on s'y livre à la plus grande bataille de tomates du monde. Si vous y allez, apportez un masque et un tuba, et surtout... des vêtements de rechange¹.

¹ www.spanish-fiestas.com/festivals/la-tomatina/



Souligner le solstice

On célèbre le solstice d'été, jour le plus long de l'année, depuis des millénaires. À Stonehenge, au Royaume-Uni, on pense que les immenses pierres qui se dressent sur le site ont été disposées de manière à recevoir les rayons du soleil levant. En Amérique, les tribus autochtones, les Sioux notamment, coupaient un arbre et le plantaient au centre d'un cercle de tipis représentant le cosmos pour unir le ciel et la terre¹.

Aujourd'hui, dans toute la Scandinavie, Midsommar est l'une des plus grandes fêtes de l'année au cours de laquelle on danse et on boit pour célébrer le soleil de minuit. Des milliers de coureurs participent chaque année au marathon du soleil de minuit en Alaska, tandis que d'autres visiteurs préfèrent se rendre à Eagle Summit pour admirer le soleil qui ne se couche jamais². Et bien sûr, les gens se réunissent encore à Stonehenge pour souligner l'arrivée de l'été.

¹ www.timeanddate.com/calendar/june-solstice-customs.html

² www.smithsonianmag.com/travel/ways-to-celebrate-the-summer-solstice-180948449/?no-ist

4 500 ANS On célèbre le Sham el-Nessim depuis 4 500 ans en Égypte. Le nom arabe de cette fête qui souligne l'arrivée du printemps en avril signifie « respirer la brise ». Dans tout le pays, les familles organisent des pique-niques dans les espaces verts et mangent du poisson salé, des œufs durs et de l'échalote¹.

¹ www.touregypt.net/featurestories/shamelnaseen.htm

La boue, la boue, toujours la boue!

La boue attire les enfants – vous vous souvenez sûrement d'avoir fait des pâtes de boue et sauté à pieds joints dans des mares d'eau boueuse. Par contre, les adultes ont tendance à l'éviter, mais ils ont peut-être tort.

Les minéraux contenus dans la boue – notamment le sodium, le magnésium et le potassium – peuvent atténuer les douleurs musculaires et apaiser les démangeaisons causées par la peau sèche¹. Avant de vous précipiter dans votre jardin pour vous rouler dans la boue, sachez toutefois que toutes les boues n'ont pas les mêmes propriétés. Pour être bénéfique, la boue doit contenir une forte proportion de minéraux.

C'est pourquoi la Fête de la boue de Boryeong en Corée du Sud attire autant de gens : sa boue est riche en germanium et en bentonite². Les lacs, les mers, les sources thermales et les volcans sont tous des sources de boue riche en minéraux. Mais pour profiter des bienfaits de la boue, il n'est pas nécessaire de vous rendre au bout du monde; il suffit d'aller au spa.

¹ health.howstuffworks.com/skin-care/problems/treating/mud-baths.htm

² www.boryeongmudfestival.com/mud-story/origin/





Un havre de paix

Êtes-vous prêt à devenir propriétaire d'un chalet? Voici un aperçu de ce que vous devriez prendre en compte pour réaliser ce rêve.

VOUS N'ÊTES PAS SEUL À RÊVER DE POSSÉDER UN CHALET pour y passer vos fins de semaine d'été et vous prélasser sur le quai à observer un vol de huard. Pour de nombreux Canadiens, séjourner au chalet est une priorité. Un récent sondage révèle que 68 % des répondants choisiraient une longue fin de semaine dans un chalet plutôt qu'une escapade dans une grande ville¹.

Le chalet peut être un havre de paix où l'on vit des moments mémorables en famille, mais il représente aussi un engagement financier considérable. Il est donc important d'être conscient des implications financières de ce projet pour être en mesure de goûter à cette expérience en toute sérénité.

Faites le compte

Comme vous le faites pour votre résidence principale, vous devez tenir compte des dépenses de base qu'implique un chalet si vous en êtes propriétaire. En plus des coûts liés à l'achat, n'oubliez pas de prendre en considération les taxes foncières, les assurances, le coût des services publics, l'entretien, les réparations et les rénovations.

Même ce magnifique bateau amarré au quai entraînera des dépenses de carburant, d'entretien et possiblement d'entreposage hivernal. Il faut donc tenir compte de ces coûts continus et de la fréquence à laquelle votre famille et vous-même allez utiliser le chalet. Tout au long de l'année? Chaque fin de semaine de l'été? Ou juste quelques semaines par année? Votre réponse vous permettra de mieux planifier votre achat.

¹ download.remax.ca/PR/RPR2015/Report/2015REMAXRecreationalPropertyReport.pdf (en anglais seulement)

Le chalet de vos rêves

Si vous êtes prêt à acheter un chalet, évaluez au préalable vos besoins en répondant aux questions suivantes :

- Quelle distance accepterez-vous de parcourir pour aller à votre chalet?
- Combien de personnes utiliseront régulièrement le chalet? Souhaitez-vous que tout le monde demeure sous le même toit ou que les invités soient logés à part?
- Souhaitez-vous posséder d'une maison confortable, bénéficiant de tous les services publics, du chauffage et de l'internet? Ou préférez-vous un modèle plus rustique que vous rénoverez au fil du temps?
- Quelles sont les activités préférées de votre famille et les vôtres? Sports nautiques? Sports d'hiver?
- Désirez-vous être proche de commerces et de restaurants?
- Quels sont vos projets à long terme concernant votre chalet? Aimerez-vous y prendre votre retraite?
- Prévoyez-vous de le louer?

En tenant compte de vos centres d'intérêt, mais aussi des contraintes à respecter, vous pourrez affiner votre recherche et déterminer le type de propriété à acheter. Préférez-vous un chalet au bord de l'eau, une cabane dans une communauté rurale ou un chalet près des pentes de ski?

Les ressources financières

Un grand nombre d'acheteurs ont besoin d'un financement pour réaliser ce rêve. Il vous faudra une mise de fonds d'au moins 20 % ou vous devrez payer une assurance en cas de défaut de paiement hypothécaire².

² www.theglobeandmail.com/globe-investor/personal-finance/mortgages/looking-to-get-a-mortgage-on-a-cottage-heres-what-you-need-to-know/article24541904/

CONSEILS POUR LOUER VOTRE CHALET

Un revenu de location peut être une excellente façon d'atténuer les coûts afférents au chalet.

Voici quelques recommandations à ce sujet :

Établissez votre prix en fonction de celui des propriétés comparables dans votre région.

Sélectionnez les locataires et rencontrez-les si possible.

Préparez un contrat de location qui prévoit les règlements de la maison, le nombre d'hôtes et leur utilisation de l'équipement.

Informez votre assureur et vérifiez que votre propriété est couverte avant de la louer.

Prévoyez des réserves pour couvrir le coût des services publics, les éventuels dommages matériels, les rénovations, la publicité, le nettoyage, les frais de gestion de propriété et les honoraires d'un agent.

N'oubliez pas qu'un **revenu net de location est imposable**.

Certains prêteurs ont des critères stricts quant aux types de propriétés qu'ils acceptent de financer, comme la qualité des fondations ou l'isolation, avant d'accorder un prêt et d'en déterminer le taux³.

Vous pouvez aussi utiliser une marge de crédit sur la valeur nette de votre résidence principale pour acheter votre chalet. Consultez votre conseiller afin d'évaluer ce

³ news.nationalpost.com/homes/cottage-cabin/cottage-financing-an-entirely-different-kettle-of-fish

qui vous convient le mieux. Il serait également recommandé d'obtenir une autorisation préalable de votre institution financière avant de vous lancer dans votre recherche.

Les perspectives

Une fois que vous aurez acheté le chalet de vos rêves, réfléchissez aux conséquences sur votre succession. Au Canada, l'actif peut être transféré en franchise d'impôt au conjoint au décès. Toutefois, lorsque le conjoint décède, l'actif transféré aux enfants ou aux autres héritiers est imposable et le montant de la facture à payer pourrait être considérable. Votre résidence principale est exonérée de ce type d'imposition. Par contre, de façon générale, un chalet ne bénéficie pas de cette exemption. Il est susceptible d'être considéré comme un actif immobilisé pouvant donner lieu à un gain en capital imposable au décès. Votre conseiller ou un fiscaliste peut vous suggérer des stratégies, telles que l'achat d'une assurance vie payable à votre succession pour couvrir l'impôt à payer à votre décès.

Un soutien adéquat

Il pourrait être judicieux de demander conseil à des spécialistes quant au choix de l'emplacement idéal, mais aussi concernant les aspects financiers de ce projet afin d'éviter d'éventuels désagréments. Discutez avec votre conseiller afin de déterminer si l'achat d'un chalet peut être intégré à votre plan financier global et adressez-vous à un agent immobilier spécialisé dans la vente de chalets. Ces judicieux conseils vous permettront de vous détendre et de profiter de l'été en paix dans votre coin de paradis. ■

Restez motivé, restez en santé

Il est plus facile que jamais de faire le suivi de vos bonnes habitudes et de vous récompenser.



POUR BIEN DES GENS, la forme physique et la santé sont des priorités; grâce aux nouvelles technologies, il est plus facile que jamais de se fixer des objectifs et de suivre les progrès réalisés. La technologie vestimentaire, comme les bracelets connectés, les montres intelligentes et les nombreuses applications pour téléphone intelligent peuvent mesurer les signes vitaux en temps réel. Les données recueillies permettent d'analyser les habitudes et peuvent inciter à faire plus d'exercice et à mieux s'alimenter.

La santé est une récompense en soi, bien entendu. Mais que diriez-

vous d'économiser tout en améliorant votre santé? Au Royaume-Uni et aux États-Unis, les assureurs vie commencent à offrir des rabais – sur les primes d'assurance et aussi sur les frais d'inscription à un centre d'entraînement physique, les voyages et d'autres achats – aux clients qui accumulent des points en adoptant de saines habitudes.

C'est logique. Après tout, les fournisseurs d'assurance auto réduisent souvent les tarifs des conducteurs qui ont un bon dossier; certains offrent même des rabais en fonction de la conduite qui est analysée au moyen d'un appareil de

suivi installé dans la voiture. Alors pourquoi ne récompenserait-on pas ceux qui suivent un programme de mise en forme ou qui ont une alimentation saine?

L'existence de ces programmes est en partie attribuable à la popularité grandissante des technologies vestimentaires. Au Canada, une personne interrogée sur vingt (5 %) possède déjà un appareil vestimentaire qui suit les pulsations cardiaques, la tension artérielle et l'activité physique. Et, plus d'une personne sur trois (37 %) aimerait en avoir un¹. Par ailleurs, les Canadiens utilisent leur appareil mobile plutôt que leur ordinateur pour leurs activités en ligne², et les applications de la catégorie santé et mise en forme sont celles qui connaissent la plus forte progression (140 % de mars 2014 à mars 2015)³.

Par conséquent, on s'attend à ce que les assureurs offrent des produits plus personnalisés. Et, d'ici là, les Canadiens qui souhaitent préserver leur santé le plus longtemps possible vont continuer de mesurer leurs progrès en matière de forme physique et d'alimentation. ■

¹ www.thestar.com/business/tech_news/2015/01/07/mobile_web_usage_tops_computer_surfing_in_canada_study.html

² Présentation de Mintel sur les tendances et l'innovation, 2015.

³ www.statista.com/statistics/445590/growth-mobile-app-usage-canada/

QUE NOUS RÉSERVENT LES NOUVELLES TECHNOLOGIES VESTIMENTAIRES?

Des montres intelligentes dont la pile se recharge grâce à l'énergie cinétique produite en marchant.

Le recours par les sociétés technologiques à des créateurs pour améliorer l'esthétique des appareils vestimentaires.

Le remplacement des bracelets connectés par des oreillettes et des chaussures munies de capteurs.

Des appareils vestimentaires utilisant la « signature » cardiaque pour autoriser des achats en ligne.

Sources : Présentation de Mintel sur le Consumer Electronics Show (CES) de 2015 et les répercussions sur les consommateurs; présentation de Mintel sur les tendances et l'innovation, 2015.



Toi, moi et nous

Guide pratique pour conjoints qui regroupent leurs finances.

À MESURE QUE LEUR RELATION PROGRESSE, il est tout à fait normal que les conjoints partagent des objectifs et des rêves. Toutefois, lorsqu'ils commencent à vivre ensemble, le partage des finances personnelles ne va pas toujours de soi. Voilà donc pourquoi il est absolument essentiel d'avoir une conversation au sujet des finances personnelles. Plus précisément, les conjoints qui entretiennent une communication franche et honnête à ce sujet pourront poser plus facilement les bases de leur avenir financier.

En plus de la feuille de calcul qui accompagne cet article, nous vous proposons quelques sujets pour alimenter la discussion.

Examinez vos situations respectives

Pour commencer, chaque conjoint peut exposer sa situation financière. Quel est son salaire? Combien épargne-t-il? Quels sont ses engagements financiers? De plus, bien qu'il s'agisse d'un sujet un peu délicat, il est également important que chacun parle de ses dettes et de ses problèmes de crédit passés, s'il y a lieu. Le but de cet exercice est de cerner les difficultés éventuelles dès le début et de commencer à mettre en œuvre une stratégie pour les réaliser, en couple.

Établissez un budget

L'établissement d'un budget conjoint peut faciliter le paiement des dépenses du ménage, tout en prévoyant les sommes nécessaires aux autres besoins de la vie quotidienne. Pour y arriver, vous pouvez répartir vos dépenses en grandes catégories, par exemple les dépenses du ménage (loyer ou prêt hypothécaire, coût des services publics, épicerie), les dépenses conjointes discrétionnaires (sorties au cinéma et au restaurant) et les dépenses personnelles (coiffeur, achats de vêtements et abonnements aux centres d'entraînement physique).

Outre les sommes attribuables aux dépenses quotidiennes, le budget devrait également prévoir les fonds requis pour des objectifs à plus long terme, comme

le remboursement des dettes, le paiement des primes d'assurance ou l'épargne-retraite. Un conseiller peut être d'un grand secours quand vient le temps de prévoir ces coûts, sans compter qu'il peut proposer des stratégies qui permettront de réaliser ces objectifs plus efficacement. Si le couple est endetté, la consolidation de dettes pourrait aider les conjoints à mieux maîtriser leurs finances. Pour accroître l'épargne-retraite, un régime enregistré d'épargne-retraite de conjoint pourrait réduire la facture fiscale. Un budget réfléchi est un élément clé de l'avenir financier de votre couple.

Dotez-vous d'un plan

Une fois le budget établi, il faut déterminer comment il sera mis en œuvre. Pour ce faire, vous pouvez procéder de diverses façons :

Centraliser. Certains couples mettent leurs salaires en commun afin de payer les dépenses du ménage ainsi que les dépenses discrétionnaires, tant conjointes que personnelles. C'est sans doute la façon la plus simple de gérer les finances du couple, mais en procédant ainsi, les conjoints voient toutes les dépenses discrétionnaires.

Diviser et mettre en commun.

D'autres couples décident que chaque conjoint a son compte bancaire personnel et qu'il dépose chaque mois une somme dans le compte conjoint

du couple afin de payer les dépenses du ménage ainsi que les dépenses discrétionnaires conjointes. La somme versée dans ce compte peut représenter un pourcentage du revenu si l'un des conjoints¹ gagne moins que l'autre.

Dépenser un salaire, épargner

l'autre. Les adeptes de cette approche utilisent le salaire d'un conjoint pour payer les dépenses courantes, et ils épargnent le salaire de l'autre conjoint. Cette formule est particulièrement efficace si l'un des conjoints a un revenu variable ou si la maison appartient à l'un des conjoints et que celui-ci paie les dépenses qui y sont liées.

Nommez un responsable des finances

Idéalement, les couples devraient examiner leurs finances ensemble périodiquement, mais il est parfois utile de confier le paiement des factures à une personne. Un des conjoints est peut-être plus porté sur les chiffres que l'autre ou a peut-être tout simplement plus de temps à consacrer à cette tâche.

Passez en revue vos besoins en matière d'assurance

Les protections d'assurance requises peuvent changer considérablement lorsqu'un célibataire se met en ménage. Un conseiller peut ainsi

¹ Dans le présent article, le terme conjoint désigne aussi le conjoint de fait, comme il est défini dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada.

aider les couples à déterminer quelles protections leur conviennent le mieux en matière d'assurance vie, d'assurance maladies graves, d'assurance invalidité et même d'assurance temporaire, surtout s'ils comptent sur le salaire des deux conjoints pour payer leurs dépenses mensuelles et conserver leur style de vie.

Mettez à jour ou dressez votre plan successoral

Les conjoints qui unissent leur destinée doivent déterminer comment ils pourront unifier leurs plans successoraux respectifs en un seul plan qui répondra aux besoins du couple et des enfants à charge, s'il y a lieu. Cette mise à jour pourrait se traduire par le changement des bénéficiaires des polices d'assurance, des placements ou d'autres documents juridiques afin de veiller à ce que le patrimoine des conjoints soit transmis selon leurs volontés. Si les conjoints n'ont pas de plan successoral, le conseiller peut les aider à en établir un.

N'oubliez pas l'impôt

La décision de ne faire qu'un sur le plan financier peut entraîner des répercussions fiscales, notamment en ce qui concerne les crédits d'impôt pour frais médicaux, transport en commun et dons de bienfaisance. Il est donc recommandé de consulter un comptable ou un spécialiste en fiscalité pour connaître les occasions d'économie d'impôt qui pourraient vous être offertes.

La communication et la planification au sein du couple sont essentielles si vous voulez bien fusionner vos finances. Consultez un conseiller pour connaître les stratégies financières qui conviennent le mieux à votre couple, suivant vos plans et vos objectifs. ■

DEVRIEZ-VOUS AVOIR UN CONTRAT DE MARIAGE OU UN ACCORD DE COHABITATION?

Ce n'est peut-être pas romantique, mais un contrat écrit peut contribuer à mettre les deux conjoints sur la même longueur d'onde en ce qui concerne la gestion de leurs finances, maintenant et au cours des années à venir. Divers aspects doivent être pris en compte lorsque vous signez avec votre conjoint un contrat familial. Veuillez consulter votre conseiller juridique pour plus d'information à ce sujet, à la lumière de votre situation particulière.

Les placements axés sur le rendement absolu

Ils procurent de la valeur tant dans les périodes de hausse des marchés que dans les périodes de baisse.



SAVIEZ-VOUS que la plupart des fonds de placement canadiens sont des « fonds à rendement relatif »? Ces fonds ont pour objectif de surpasser un fonds médian ou un indice de référence, et leur rendement est évalué par rapport à celui de cet indice. Ils visent à réaliser des gains lorsque les marchés progressent, mais ils risquent de subir des pertes lorsque les marchés chutent. Ainsi, en matière de méthodes de placement au Canada, tout est relatif... enfin presque.

Il existe en effet un autre type de fonds. Connus sous le nom de « fonds à rendement absolu », ces fonds ont pour objectif de faire des gains à moyen et à long terme, même lorsque les marchés baissent. De plus, comme ils visent à absorber les chocs des marchés, ces fonds suscitent de plus en plus d'intérêt, surtout de la part des boumers qui s'inquiètent des effets des fluctuations des marchés sur leur épargne-retraite.

Fonctionnement des fonds à rendement absolu

Les gestionnaires de fonds à rendement relatif traditionnels achètent des actions et des obligations susceptibles de devancer l'indice de référence – un fonds d'actions canadiennes visant à devancer l'indice composé S&P/TSX, par exemple – et ils évitent les titres qui, selon eux, ne seront pas à la hauteur de ce même indice. Les gestionnaires de fonds espèrent ainsi que les décisions qu'ils prennent leur permettront de surpasser l'indice. Par contre, les gestionnaires de fonds à rendement absolu ont recours à diverses stratégies de placement qui visent à procurer des rendements, quelle que soit la direction des marchés.

Prenons l'exemple de deux gestionnaires de fonds à rendement différent considérant que les actions allemandes surpasseront les actions françaises. Le gestionnaire de fonds à rendement relatif achète des actions

allemandes dans l'espoir qu'elles prennent de la valeur, alors que le gestionnaire de fonds à rendement absolu achète des actions allemandes et vend des actions françaises. Il importe peu à ce dernier que les marchés boursiers montent ou descendent, tant que les actions allemandes surclassent les actions françaises. Si cela arrive, il réalisera un rendement positif même si les marchés fléchissent, tandis que le gestionnaire de fonds à rendement relatif fera un gain seulement si les actions allemandes enregistrent une hausse.

Les fonds à rendement absolu investissent dans une vaste gamme de stratégies qui ne sont pas toujours accessibles aux fonds gérés de façon traditionnelle. Ces stratégies aident le gestionnaire à produire des rendements ou à se protéger contre les baisses des marchés.

Consultez votre conseiller

Un fonds à rendement absolu ne garantit pas de rendement absolu positif. De plus, bien que certains de ces fonds aient produit des résultats éloquentes, les rendements passés ne sont pas garants des rendements futurs. N'hésitez pas à consulter votre conseiller pour savoir si l'ajout d'une composante axée sur le rendement absolu conviendrait à votre style de placement, à votre portefeuille et à vos objectifs financiers. ■



La voie à suivre pour un voyage réussi

Comment voyager de façon abordable tout en s’amusant.

IMAGINEZ CE SCÉNARIO : Vous conduisez doucement sur l’autoroute avec le toit ouvert en écoutant votre série de chansons d’été préférées, et vous vous réjouissez à l’idée d’arriver à destination. Une récente étude de consommation révèle que 58 % des Canadiens voyagent en été, et que le coût de cette activité est la principale préoccupation de 77 % des voyageurs¹. Rajoutez à cela que les Canadiens voyagent de plus en plus à l’intérieur de nos frontières² et vous comprendrez pourquoi les *road trip* deviennent une excellente option de vacances. Voici comment réaliser le *road trip* idéal tout en respectant votre budget.

Du point A au point B

La route que vous décidez de prendre est déterminante dans la planification de votre voyage, mais saviez-vous que le choix de la route – ou de l’autoroute – peut vous faire économiser? Les outils de planification et de cartographie en ligne peuvent vous être très utiles à cet égard. Préparez votre itinéraire afin d’évaluer les distances et la durée des trajets, et évitez les péages et les zones de construction.

L’essence est un autre élément clef à prendre en considération. Encore une fois, plusieurs sites en ligne publient les tarifs les plus bas par région et peuvent être accompagnés d’applications mobiles, téléchargeables sur votre téléphone intelligent ou tablette, vous permettant de vérifier les prix en vigueur. Portez également attention à votre façon de conduire, car elle peut faire varier jusqu’à 30 % le rendement énergétique de votre véhicule³.

¹ Étude de consommation en ligne de Mintel réalisée en juillet 2014, basée sur un échantillon de 2 000 utilisateurs d’internet âgés de 18 ans et plus.

² Étude de Mintel, juillet 2014.

³ www.theglobeandmail.com/globe-drive/culture/commuting/20-ways-to-improve-your-cars-fuel-efficiency/article1379796/



ÉPARGNER POUR VOYAGER

Épargner dans un compte distinct est la meilleure façon de se préparer financièrement pour ses vacances. En mettant de l'argent de côté à l'avance par des prélèvements automatiques, vous pourriez arriver à payer votre *road trip* avant de partir. Ne pas recevoir de facture de carte de crédit élevée à son retour à la maison représente un avantage supplémentaire. Discutez avec votre conseiller des stratégies d'épargne et du type de compte qui pourraient vous convenir.

Il conviendrait également d'effectuer un entretien de votre véhicule avant de partir. Les frais initiaux que vous payez pourraient être un bon placement et se révéler de loin inférieurs au coût d'un remorquage ou d'une réparation durant votre voyage.

Un deuxième chez-soi

L'hébergement peut facilement devenir une des plus grosses dépenses de votre voyage. L'emplacement (périphérie ou centre-ville), le coût du stationnement (s'il y a lieu) et le fait que le déjeuner est inclus ou non dans le tarif sont des facteurs à considérer, car ils peuvent vous faire économiser. Consultez les sites web de voyage, où vous trouverez les meilleurs rabais et tarifs réduits grâce à la forte concurrence qui y règne.

Une location saisonnière peut être aussi une option abordable. Elle offre généralement les commodités

d'une maison (cuisine entièrement équipée, salles de séjour et patios avec barbecue), ce qui vous permet d'épargner en préparant une partie ou la totalité de vos repas. Vous pouvez lire les critiques d'autres voyageurs sur les principaux sites de location en ligne. Si vous vous engagez dans cette voie, assurez-vous que le propriétaire ou le site prévoit un contrat et lisez-le attentivement.

Dîner sur la route

La planification des repas et le choix des restaurants peuvent vous aider à respecter votre budget. Évitez le service au volant. Achetez plutôt des petits repas et des collations abordables (et sains), comme des sandwiches, barres de céréales, fromages, fruits et légumes, dans des épicerie sur la route et mangez-les dans la voiture. Si vous avez envie d'essayer un restaurant, allez-y plutôt le midi, car les prix sont généralement plus abordables que le soir.

Savourez les paysages

Les visites touristiques, les dégustations de vins et les festivals sont les activités préférées de 73 % des Canadiens ayant choisi une destination à l'intérieur du pays au cours de la dernière année⁴. Peu importe l'activité pour laquelle vous avez un penchant, il est pertinent de choisir l'endroit et le moment à l'avance. Certaines attractions touristiques offrent des

⁴ Étude de Mintel, juillet 2014.

rabais certains jours de la semaine ou durant les après-midis et, souvent, des coupons sont offerts en ligne ou inclus dans les guides touristiques locaux.

Sécurité et astuces

Avant de partir, vous devriez prendre certaines précautions :

- Vérifiez si votre contrat d'assurance actuel comprend une assurance médicale de voyage;
- vérifiez si votre forfait de cellulaire pourrait générer involontairement des frais d'itinérance;
- avertissez votre banque et votre société de cartes de crédit de vos projets de voyage.

Une fois sur la route, profitez du réseau sans fil gratuit lorsque cela est possible (évitons de transmettre des données personnelles telles que votre numéro de carte de crédit sur un réseau public) et ne transportez pas de grosses sommes d'argent sur vous. Le site web de votre banque met peut-être à votre disposition une liste des guichets automatiques qui n'exigeront pas de frais d'utilisation.

En route!

Bien que l'idée de faire vos valises et de partir soit emballante, planifier peut vous aider grandement à respecter votre budget de voyage. Soyez créatif et dépensez judicieusement, pour faire de votre voyage sur la route un souvenir mémorable. ■

LE BABILLARD

ASTUCES POUR UN VOYAGE SUR LA ROUTE

« Gardez votre monnaie! J'en mets suffisamment de côté chaque année pour payer l'essence d'un *road trip*! »

R. R. sur Twitter



Nous savons comment investir à l'échelle mondiale, et où trouver les meilleurs dumplings à Pékin.

En matière de placements mondiaux, notre point de vue est unique. Grâce à nos spécialistes en placement présents dans 17 pays et territoires, nous connaissons la culture locale, les gens et les entreprises, et nous savons où dénicher les meilleures possibilités d'investissement. Ces connaissances, nous les utilisons pour ouvrir tout un monde d'occasions favorables aux épargnants.

Pour en savoir plus sur nos fonds de placement mondiaux, communiquez avec votre conseiller ou visitez manuvie.ca/fondsmondiaux

| Investissements
 **Manuvie**



Une stratégie crédit-ble

Les cartes de crédit peuvent vous aider à mériter une bonne cote de solvabilité.

LE PRINTEMPS NOUS FAIT SOUVENT PENSER aux fêtes en plein air et aux projets de vacances – et qui n'est pas tenté d'avoir recours à sa carte de crédit pour financer toutes ces belles activités? Pour avoir et conserver une bonne cote de solvabilité, il faut faire deux choses très simples :

1. Emprunter
2. Rembourser à temps

De cette manière, vous vous endettez dans le but de prouver que vous représentez un risque de crédit plus qu'acceptable. En remboursant le solde exigé chaque mois, sans retard, vous démontrez aux prêteurs que vous êtes en mesure de gérer vos dettes et de rembourser vos emprunts.

Si vous ne remboursez pas à temps, vous entachez votre dossier d'emprunteur et votre cote de solvabilité risque d'en souffrir. Les prêteurs hésiteront à vous avancer des sommes importantes ou ils vous imposeront des taux d'intérêt plus élevés.

Pour mériter un excellent dossier de crédit, il est utile de bien comprendre vos habitudes en matière de consommation et de gestion du crédit. Voici une série de questions pertinentes.

Dois-je m'inquiéter du nombre de cartes de crédit que je possède?

Le nombre de cartes est moins important que le solde total de vos cartes, ou encore que le pourcentage de votre limite de crédit globale que ces emprunts représentent. Si vous en êtes à votre première carte ou si vous essayez de vous débarrasser d'une mauvaise cote, ou encore si vous avez tendance à trop dépenser, il serait sans doute plus sage ou suffisant de vous en tenir à une seule carte. De plus, si vous possédez plusieurs cartes, les risques de fraude ou de vol d'identité seront multipliés.

Si vous consommez de manière responsable, si vous respectez les échéances et ne maintenez pas de soldes trop élevés, vous ne risquez pas grand-chose à avoir plus d'une carte. Avant de remplir une demande, rappelez-vous que les émetteurs résilient parfois les cartes de crédit inutilisées. Il est déconseillé d'activer ou de désactiver plusieurs cartes en même temps, car les prêteurs se demanderont pourquoi votre profil a fait l'objet de nombreuses interrogations en même temps.

Comment puis-je augmenter ma limite de crédit?

En général, vous devez d'abord démontrer que vous remboursez votre solde en temps voulu. Il peut être aussi avantageux de demander à hausser votre limite que de demander une carte supplémentaire. Il est rarement avisé de se servir d'une nouvelle carte pour rembourser le solde d'une autre si on ne limite pas aussi ses dépenses afin de se débarrasser de sa dette.

Qu'en est-il des primes?

Points bonis, milles aériens, rabais, taux avantageux sur les soldes transférés... rappelez-vous qu'on vous fait rarement de vrais cadeaux. Lorsqu'une carte permet d'accumuler des points, les taux d'intérêt ou les frais annuels sont souvent plus élevés. De plus, vous serez peut-être porté à dépenser davantage pour satisfaire aux critères d'admissibilité aux primes, ce qui n'aurait vraiment rien d'avantageux.

Que faire si je ne peux pas rembourser mon solde?

Si vous avez du mal à rembourser un solde devenu trop élevé (surtout si le taux d'intérêt qui s'y applique est élevé ou si vous avez plusieurs cartes), consultez votre conseiller ou un expert-conseil bancaire qui pourra vous suggérer des moyens de regrouper vos dettes pour diminuer le taux qui s'y applique. Songez aussi à éliminer une ou plusieurs cartes et à restreindre vos dépenses jusqu'à ce que vous ayez repris la maîtrise de vos finances.

Quelle est l'incidence de mes antécédents en matière de cartes de crédit sur mes demandes d'emprunt?

Les prêteurs préfèrent les clients susceptibles de rembourser ce qu'ils empruntent. Par exemple, les banques vérifient votre cote de solvabilité avant d'approuver une demande de prêt-auto, de prêt hypothécaire ou de prêt à la consommation d'un gros montant. Si vous semblez présenter un risque élevé, elles rejeteront votre demande ou vous imposeront un taux d'intérêt moins avantageux. Les prêteurs hypothécaires ont l'habitude de comparer votre degré d'endettement à votre revenu pour s'assurer que vous aurez les moyens de respecter vos engagements mensuels. Pour avoir une idée des renseignements que les prêteurs obtiennent, vous pouvez demander un exemplaire gratuit de votre rapport de solvabilité à Equifax (www.equifax.ca) ou à TransUnion (www.transunion.ca).

Votre dossier de crédit est un élément important de votre bien-être financier. Pour des conseils précis sur l'obtention d'une bonne cote de solvabilité, consultez votre conseiller. ■

Selon un sondage, **32 %** des Canadiens ont recours à leur carte de crédit lorsqu'ils manquent de liquidités¹.

¹ Le sondage de la Banque Manuvie du Canada a été mené auprès de 2 372 propriétaires de maison canadiens de toutes les provinces, âgés de 20 à 59 ans et dont le ménage avait un revenu supérieur à 50 000 \$. Le sondage en ligne a été mené par Research House entre le 22 juillet et le 7 août 2015. Les résultats nationaux sont pondérés par province, par revenu et par âge.



Une nouvelle génération en
quête d'indépendance financière

Les milléniaux ET | l'argent

Ils s'apprêtent à raver aux boumers le titre de génération la plus nombreuse¹. On estime d'ailleurs qu'ils constitueront la moitié de la main-d'œuvre mondiale d'ici cinq ans². Cela dit, les milléniaux ou membres de la génération Y font face à des défis différents pour atteindre leur indépendance financière.

¹ www.pewresearch.org/fact-tank/2015/01/16/this-year-millennials-will-overtake-baby-boomers/

² www.pwc.com/gx/en/managing-tomorrows-people/future-of-work/assets/reshaping-the-workplace.pdf

Ces défis peuvent avoir des effets inattendus sur les membres de leur famille, qui pourraient devoir les soutenir financièrement plus longtemps.

Confiants qu'une formation universitaire améliorerait leurs perspectives d'emploi et de revenu, nombre de milléniaux ont accumulé de lourdes dettes et, en raison d'une conjoncture difficile, ont de la difficulté à se trouver l'emploi rémunérateur auquel ils aspiraient une fois leurs études terminées. Par conséquent, un grand nombre se sont inscrits à un programme d'études menant à l'obtention d'un diplôme collégial offrant un accès plus direct à une carrière³. Si cette étape supplémentaire peut effectivement améliorer leurs chances de se trouver un emploi, elle peut en revanche accroître leur endettement et retarder leur entrée sur le marché du travail.

Compte tenu de la hausse vertigineuse des loyers et des prix des maisons dans plusieurs villes canadiennes, certains milléniaux décident de revenir vivre chez leurs parents pour réduire leurs dépenses. Ainsi, les parents qui pensaient réduire leurs dépenses lorsque leurs enfants auraient quitté le nid familial sont obligés de composer avec des dépenses imprévues puisqu'ils doivent aider leurs enfants incapables de joindre les deux bouts. Ces parents devront peut-être reconsidérer leurs plans financiers, sans compter qu'ils pourraient être forcés de faire des choix difficiles sur le plan de leur style de vie ou même de changer leur approche en vue de la retraite.

Heureusement, toutefois, il existe des stratégies qui peuvent aider les milléniaux et leurs parents à réaliser leurs objectifs financiers, et bonne nouvelle, ces stratégies peuvent être mises en œuvre dès aujourd'hui.

Que doivent faire les milléniaux alors?

Dans les conversations qu'ils ont eues avec des milléniaux, des chercheurs ont entendu des remarques comme « à notre âge, nous sommes supposés atteindre une certaine étape dans nos vies, mais nous n'y sommes pas » et « nous vivons une crise d'identité – nous n'arrivons pas à trouver notre voie⁴. »

Ils sont érudits, les technologies n'ont pas de mystère pour eux, mais les milléniaux sont souvent contrariés par leur incapacité à progresser. Ils peuvent néanmoins prendre en mains leurs finances, qu'ils soient à la recherche d'un emploi ou qu'ils aient entrepris leur carrière.

Revenir à la base

Le terme « budget » fait frissonner bien des gens, peu importe la génération à laquelle ils appartiennent, mais établir un équilibre entre les revenus et les dépenses (autrement dit, « vivre selon ses moyens ») est essentiel à la mise en place d'assises financières solides, pour maintenant et les années à venir. L'établissement d'un budget se fait en deux étapes :

1. Prenez un instantané de votre situation actuelle

Un relevé de compte bancaire permet de voir si les rentrées de fonds ont été supérieures aux sorties de fonds (situation de surplus) ou si les sorties de fonds ont dépassé les rentrées de fonds (situation de déficit). Or, il faut profiter d'une situation de surplus pour rembourser un prêt, épargner et investir. En revanche, si l'on se retrouve en situation de déficit, il faut trouver comment augmenter son revenu ou réduire ses dépenses.

³ www.conferenceboard.ca/hcp/provincial-fr/education-fr/university-fr.aspx

⁴ Recherche qualitative multi-intérêts d'Ipsos – Conversations avec des milléniaux (dix groupes de discussion à Toronto, Montréal et Vancouver et cinq rencontres de suivi au domicile de groupes d'amis à Toronto auprès de répondants de 21 à 29 ans, à l'automne 2013); résultats transmis à Manuvie le 2 mars 2015.

2. Trouvez le juste équilibre

Si l'équilibre revenu-dépenses varie d'une personne à l'autre, le but est de trouver l'équilibre qui vous permettra de réaliser vos objectifs et que vous pourrez maintenir, mois après mois, et année après année. Un conseiller peut vous aider à calculer combien vous devez épargner maintenant, que ce soit pour acheter une maison ou prendre une retraite confortable. Si vous faites la distinction entre vos désirs et vos besoins, il sera plus facile de trouver des façons de restreindre vos dépenses et d'épargner davantage.

Rembourser les dettes le plus rapidement possible

Les frais d'études postsecondaires ne cessent de grimper, tout comme l'endettement étudiant. Les étudiantes et étudiants de l'Ontario et des Maritimes affichent les dettes d'études les plus élevées – la moyenne s'élevant à plus de 28 000 \$⁵.

Lorsque vient le moment de réduire son endettement, il faut en règle générale commencer par rembourser les dettes qui portent intérêt au taux le plus élevé, et toujours essayer de verser plus que le paiement minimum. Les intérêts constituent un fardeau pour tout budget, et si vous réussissez à réduire vos dettes, vous aurez automatiquement plus d'argent à consacrer à d'autres priorités.

Commencer par de petites sommes

Les placements ne sont pas réservés aux gens fortunés. Des produits (par exemple, les fonds communs de placement qui réunissent l'argent de plusieurs investisseurs) et des services (comme des régimes qui permettent d'investir 50 \$ par mois) peuvent rendre les placements plus abordables.

Il est possible de se constituer un capital appréciable au fil du temps en investissant une petite somme chaque mois. Un placement de 50 \$ par mois se traduit en effet par un capital de 600 \$ en un an et de 6 000 \$ en dix ans, en présumant que le placement n'a enregistré aucun gain et qu'il n'a pas subi de perte. L'effet cumulatif des rendements composés fera son œuvre et vous serez surpris de constater à quelle vitesse votre épargne pourrait croître.

Voici une autre très bonne raison de commencer à investir le plus tôt possible : si vous investissez une petite somme de façon périodique pendant une longue période, vous n'aurez pas à rattraper le temps perdu en investissant plus tard des sommes importantes.

Il existe malgré tout pour les parents des moyens d'aider sans mettre en péril leur épargne ou leurs plans de retraite.

Payer moins d'impôt grâce au REER et au CELI

Divers acronymes sont utilisés dans le domaine des services financiers, mais vous devez de savoir ce que sont le REER et le CELI.

Les Canadiens commencent à accumuler des droits de cotisation au REER (régime enregistré d'épargne-retraite) dès qu'ils produisent une déclaration de revenus. Voilà donc pourquoi il est important de penser à produire une déclaration de revenus pour les enfants, même s'ils n'ont gagné qu'un revenu modeste grâce à un emploi d'été ou un stage. Après avoir ouvert un REER, les Canadiens peuvent y verser jusqu'à leur plafond de cotisation personnel, et leurs cotisations et revenus de placement fructifient en franchise d'impôt jusqu'à ce qu'ils les retirent du REER. De plus, les cotisations au REER sont déductibles du revenu imposable. L'on peut

⁵ dev.cfswnetwork.ca/wp-content/uploads/sites/71/2015/09/Factsheet-2013-11-Student-Debt-FR.pdf

retirer des fonds de son REER en tout temps, mais les sommes retirées sont imposables. Cela dit, il est généralement préférable de ne pas toucher à l'épargne afin qu'elle puisse croître grâce à l'effet multiplicateur des intérêts composés.

Les Canadiens commencent à accumuler des droits de cotisation au CELI (compte d'épargne libre d'impôt) dès leur 18^e anniversaire de naissance. Après avoir ouvert un CELI, les Canadiens peuvent y verser jusqu'à leur plafond de cotisation personnel, et leurs cotisations et revenus de placement fructifient à l'abri de l'impôt. Les cotisations versées au CELI ne sont pas déductibles du revenu, mais les retraits ne sont pas imposables. De plus, les sommes retirées d'un CELI au cours d'une année civile s'ajoutent aux droits de cotisation de l'année civile suivante. Grâce à sa souplesse, le CELI est l'instrument de placement idéal pour des objectifs à court et long terme.

Planifier en vue des imprévus

Puisque la vie nous réserve toujours des surprises, il est important de se constituer un fonds d'urgence. Un tel fonds sera rassurant et permettra de faire face à différentes éventualités, dont celle qui hante bien des jeunes gens : « Qu'arrivera-t-il si la perte de mon emploi m'empêche de payer mes comptes? » Essayez de vous constituer un fonds qui renferme une somme correspondant à six mois de frais de subsistance, auquel vous pouvez accéder sur-le-champ, au besoin.

Que doivent faire les parents?

Évidemment, tous les parents ne soutiennent pas financièrement leurs enfants milléniaux, mais ils sont nombreux à devoir le faire. Plus d'un jeune de 15 à 24 ans sur huit est un chômeur⁶. Le sous-emploi – c'est-à-dire le fait pour une personne de travailler dans une profession qui exige un niveau de scolarité inférieur au sien – est encore plus important, car il touche plus d'un titulaire de diplôme universitaire canadien de 25 à 34 ans

⁶ Statistique Canada. 2015. « Information sur la population active – Analyse – Août 2015 », n° 71-001-X au catalogue. Ottawa, Ontario. www.statcan.gc.ca/pub/71-001-x/2015008/part-partie1-fra.htm (consulté le 10 novembre 2015).

sur six⁷.

Ceci se traduit notamment par l'augmentation du nombre de jeunes dans la vingtaine vivant chez leurs parents : 42,3 % en 2011, contre 32,1 % en 1991 et 26,9 % en 1981⁸. Cette situation a également des conséquences financières sur les parents. Dans un récent sondage, 66 % des parents interrogés qui continuent d'aider financièrement leurs enfants adultes ressentent les répercussions de ces coûts supplémentaires sur leurs propres économies : 47 % affirment que le soutien à leurs enfants adultes a entravé leur capacité à épargner pour eux-mêmes et 20 % disent avoir reporté leur départ à la retraite⁹.

Or, il existe malgré tout des moyens pour les parents d'aider leurs enfants qui peinent à devenir financièrement autonomes, sans mettre en péril leur épargne ou leurs plans de retraite.

Gérer l'endettement

Bien entendu, les parents ne doivent pas reléguer aux oubliettes le remboursement de leurs dettes – après tout, de nombreux Canadiens sont fortement endettés à l'approche de la retraite –, mais certains pourraient songer à le ralentir ou à puiser dans la valeur nette accumulée dans leur maison pour aider leurs enfants. Lorsque leurs enfants seront en mesure de subvenir à leurs besoins, les parents pourront alors redoubler d'efforts pour régler leurs propres dettes. Précisons d'ailleurs que de nombreux experts recommandent fortement aux gens de s'acquitter complètement de leurs dettes avant de prendre leur retraite..

⁷ Uppal, Sharanjit et LaRochelle-Côté, Sébastien. 2014. « La surqualification des nouveaux diplômés universitaires au Canada. » Regards sur la société canadienne. Statistique Canada, n° 75-006-X au catalogue www.statcan.gc.ca/pub/75-006-x/2014001/article/11916-fra.pdf (consulté le 10 novembre 2015).

⁸ Statistique Canada. 2012. « La situation des jeunes adultes âgés de 20 à 29 ans dans les ménages » – Familles, ménages et état matrimonial, recensement de la population de 2011. www12.statcan.gc.ca/census-recensement/2011/as-sa/98-312-x/98-312-x2011003_3-fra.pdf (consulté le 10 novembre 2015).

⁹ <http://www.newswire.ca/fr/news-releases/les-parents-disent-que-leurs-enfants-adultes-draient-leurs-economies-dapres-un-sondage-de-la-banque-cibc-523820631.html>. Sondage mené en 2015 par la CIBC auprès de 1 054 parents canadiens qui soutiennent financièrement un ou des enfants adultes (non-étudiants, âgés d'au moins 18 ans), choisis parmi les personnes inscrites au Forum Angus Reid.

Encourager la responsabilité financière

Les enfants qui reviennent vivre chez leurs parents après leurs études universitaires peuvent contribuer financièrement aux dépenses de la famille (en payant un loyer ou une partie des dépenses d'alimentation et du coût des services publics, par exemple) et participer aux tâches de la maisonnée (en repeignant une pièce ou en nettoyant le garage, par exemple). La contribution financière d'un enfant peut correspondre à un pourcentage de son salaire, de façon à ce que son apport soit convenable au départ et qu'il augmente en fonction de son salaire.

Donner l'exemple

Même les enfants adultes se tournent vers leurs parents pour savoir comment se comporter; donc, invitez-les à prendre part aux discussions concernant le budget familial et informez-les de ce que vous faites pour réduire vos dettes, de votre stratégie d'épargne et de la façon dont vous comptez réaliser vos rêves de retraite. Certains des milléniaux interrogés ont indiqué qu'ils auraient bien aimé en apprendre davantage sur les rudiments de la gestion et de la planification financière à l'école. Les parents peuvent combler les lacunes de leurs enfants en matière de finances personnelles et leur enseigner des leçons qui leur seront utiles toute leur vie.

Consultez un conseiller

L'une des meilleures façons de permettre à tous les membres de la famille de réaliser leurs objectifs est de rencontrer ensemble un conseiller. Les milléniaux et leurs parents pourront ainsi unir leurs efforts et se doter d'un plan financier détaillé qui améliorera leur situation actuelle, tout en leur donnant la confiance requise pour envisager l'avenir avec assurance et optimisme. ■

POURQUOI ÉPARGNEZ-VOUS?

Comme des Canadiens d'autres groupes d'âges, les milléniaux ont différentes priorités financières. Nous nous sommes tournés vers les médias sociaux pour savoir ce qui les motivait à épargner. Voici quelques réponses :



Le remboursement de mon prêt hypothécaire me motive à épargner.
J. sur Instagram

Nous épargnons en vue de notre mariage en septembre 2016 et de notre première maison. Nous espérons ainsi ne pas avoir de dettes après le mariage, ce qui nous permettra d'épargner pour notre mise de fonds.

E. H. sur Instagram



J'épargne pour mes études!
M. S. sur Instagram

Je veux épargner en vue de la retraite afin de pouvoir voyager et, avec un peu de chance, déménager où il fait chaud toute l'année.

L. K. sur Facebook



Vacances!
L. B. sur Twitter

VOS PLACEMENTS SONT-ILS À L'ABRI DE VOS CRÉANCIERS?

Il existe des lois fédérales et provinciales servant à mettre ses avoirs à l'abri des créanciers.



VOUS AVEZ PEUT-ÊTRE DÉJÀ LU QUE CERTAINS régimes enregistrés, régimes de retraite et autres placements détenus par une société d'assurance offriraient une « protection contre les créanciers », mais quelle est la nature exacte de cette protection et dans quelles situations entre-t-elle en jeu?

En général, si vous ne remboursez pas vos dettes, vos créanciers essaient de saisir vos biens pour se rembourser, que vous ayez fait faillite ou non. Toutefois, certains actifs peuvent être insaisissables en vertu de certaines lois fédérales et provinciales¹.

Que vous soyez propriétaire d'entreprise, membre d'une profession libérale ou simplement soucieux de sauvegarder vos biens, une protection contre les créanciers peut contribuer à votre tranquillité d'esprit.

Épargne-retraite enregistrée

Toutes les provinces et tous les territoires mettent à l'abri des créanciers les actifs qui se trouvent dans un régime de retraite ou qui sont transférés d'un régime de retraite à un régime individuel immobilisé ou prescrit, par exemple un compte de retraite immobilisé (CRI) ou un fonds de revenu viager (FRV)².

¹ Dans certaines circonstances, un actif qui bénéficie habituellement d'une protection contre les créanciers peut être saisi en vertu d'une ordonnance de tribunal, pour le versement d'une pension alimentaire ou de prestations de soutien en cas de divorce, par exemple.

² En général, les actifs transférés d'un régime de retraite sous réglementation québécoise à un CRI ou un FRV sont à l'abri des créanciers. Cependant, à l'occasion du transfert dans un CRI ou un FRV de l'actif de certains régimes de retraite régis par le gouvernement québécois, ou encore de l'actif d'un régime de retraite sous réglementation fédérale dans un REER immobilisé ou un REER immobilisé et restreint, un FRV ou un FRV restreint, il peut arriver que la protection contre les créanciers ne s'applique pas.

La Colombie-Britannique, l'Alberta, la Saskatchewan, l'Île-du-Prince-Édouard et Terre-Neuve-et-Labrador protègent entièrement l'actif des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et des fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR) contre les créanciers.

En cas de faillite seulement, le gouvernement fédéral protège les REER, les FERR et les régimes de participation différée aux bénéficiaires (RPDB) contre les créanciers, sous réserve des limites ci-après :

- Sauf dans le cas des RPDB, les cotisations versées durant les 12 mois précédant la déclaration de faillite ne sont pas protégées.
- Pour faire faillite, il faut être insolvable et pas seulement en défaut de paiement auprès de vos créanciers; dans la plupart des cas, être insolvable signifie devoir plus que ce que l'on possède.

La Colombie-Britannique et l'Île-du-Prince-Édouard ont également adopté des lois qui protègent l'actif des REER et des FERR contre les créanciers d'une succession. En Ontario, la jurisprudence stipule que les avoirs transmis directement à un bénéficiaire désigné sont à l'abri des créanciers de la succession³.

Placements détenus par une société d'assurance

Ailleurs qu'au Québec, les lois sur l'assurance stipulent que les placements détenus par une société d'assurance peuvent être à l'abri des créanciers en cas de faillite et dans d'autres situations, pourvu que la désignation de bénéficiaire soit irrévocable ou que la personne désignée soit le conjoint, le conjoint de fait, un enfant, un des parents ou un petit-enfant du rentier.

Au Québec, le contrat doit satisfaire aux critères d'un contrat de rente et le bénéficiaire désigné doit entrer dans l'une ou l'autre des trois catégories suivantes : un conjoint marié ou en union civile (à l'exclusion des conjoints de fait), un ascendant ou un descendant du titulaire, ou toute autre personne désignée comme bénéficiaire irrévocable.

Une autre condition importante doit être respectée : les placements ne doivent pas avoir été confiés à une société d'assurance dans le seul but d'échapper aux créanciers. Une telle « disposition frauduleuse » aurait pour effet d'annuler la protection contre les créanciers.

Autres placements

Pour que la protection contre les créanciers s'applique à des placements non enregistrés ou à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI), ces placements doivent être détenus auprès d'une société d'assurance qui satisfait aux exigences énoncées ci-dessus.

En général, les régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) ne sont pas à l'abri des créanciers, même s'ils sont détenus auprès d'une société d'assurance, sauf en Alberta. Dans cette province, l'actif d'un REEE est à l'abri des créanciers.

La protection contre les créanciers comporte d'importantes restrictions et le présent résumé ne saurait aborder toutes les situations possibles. Nous vous invitons à consulter un fiscaliste, un avocat ou un notaire au besoin. ■

LA PROTECTION CONTRE LES CRÉANCIERS S'ÉTEND-ELLE AUX BÉNÉFICIAIRES?

Cette protection vise le propriétaire des biens ou sa succession. Une fois qu'un bénéficiaire reçoit les fonds – versement unique ou ensemble de prestations –, les actifs en question ne sont généralement pas à l'abri des créanciers du bénéficiaire.

³ Amherst Crane Rental c. Perrin, Cour d'appel de l'Ontario, 2004.

ENTREPRISES EN PHASE DE TRANSITION

N'attendez pas d'avoir besoin d'un plan de relève pour en établir un.



QUE VOUS SOYEZ EN QUÊTE D'INVESTISSEURS ou de partenaires, ou que vous songiez à consacrer moins de temps à votre entreprise pour vous occuper d'autre chose ou prendre votre retraite, vous aurez besoin d'un plan de relève en bonne et due forme. Près de la moitié des propriétaires de petites et moyennes entreprises (PME) canadiennes ont entre 50 et 64 ans¹. Et plus des trois quarts (77 %) des propriétaires de PME, quel que soit leur âge, comptent se départir de leur entreprise dans un horizon de dix ans. Pourtant, seulement 9 % d'entre eux ont rédigé un plan de relève en bonne et due forme².

Un plan de transition bien conçu permet d'optimiser la valeur de l'entreprise à laquelle vous avez consacré des années de labeur. Il permet à votre entreprise de réagir promptement lorsqu'un investisseur, un associé ou un acheteur éventuel se manifeste. De manière tout aussi importante, il peut vous orienter dans la planification de ce que vous ferez par la suite.

Vous avez intérêt à commencer à planifier votre transition le plus tôt possible. Le plus souvent, il faut y penser entre cinq et dix ans à l'avance. En effet, on peut mettre plusieurs années à trouver les bons investisseurs, associés ou acheteurs. Vous aurez besoin de temps pour faire en sorte que la transition se fasse en douceur pour vous-même, vos gestionnaires, vos employés, vos clients et vos fournisseurs. Vous aurez d'ailleurs besoin d'une certaine marge de manœuvre si la conjoncture accélère ou freine l'acquisition de votre entreprise.

¹ www.ic.gc.ca/eic/site/061.nsf/fra/02814.html

² www.cfib-fcei.ca/cfib-documents/rr3277.pdf

Qui plus est, en vous y prenant à l'avance, vous multipliez les occasions de maximiser l'efficacité et la rentabilité de l'entreprise jusqu'au moment de la transition. Si vous rationalisez vos opérations courantes et renforcez la stabilité de l'entreprise (au moyen de contrats à long terme et d'une intégration de la chaîne d'approvisionnement, par exemple), votre entreprise gagnera en attrait aux yeux des investisseurs, associés ou acheteurs.

Quelles sont vos options?

Voici divers moyens que les propriétaires d'entreprise peuvent prendre pour opérer la transition :

- Cession de l'entreprise à un acheteur interne ou externe
- Vente de l'entreprise à un tiers non apparenté
- Transformation en société cotée en Bourse
- Fusion avec une autre entreprise
- Fermeture et liquidation de l'entreprise

Chacune de ces solutions vous obligera à renoncer au moins en partie à votre autorité sur l'entreprise et il importe de réfléchir à la manière dont vous allez vous y prendre. Vous retirerez-vous complètement dès que le marché sera conclu? Ou choisirez-vous de donner un coup de main pendant la transition? Certains propriétaires assument un rôle de consultant bien au-delà de la transition proprement dite. Songez sérieusement au rôle que vous aimeriez jouer une fois que le nouveau propriétaire se mettra à prendre des décisions.

Outre la planification relative à votre entreprise, il est essentiel de faire progresser votre plan financier personnel. Une telle opération commerciale peut avoir d'importantes répercussions sur votre bien-être financier et vous obliger à revoir votre planification de placements, fiscale et successorale. Demandez-vous comment vous allez maintenir en vigueur vos assurances individuelles. Si vous prenez votre retraite, vous aurez besoin de prestations de revenu durables et bénéficiant d'un traitement fiscal avantageux.

Voilà autant de sujets à aborder avec votre

QUELQUES QUESTIONS UTILES À L'ÉLABORATION DE VOTRE PLAN DE RELÈVE

- Qui possède des intérêts dans l'entreprise? (associés, employés, franchiseurs, distributeurs, membres de votre famille, etc.)
- Avez-vous souscrit une assurance pertes d'exploitation?
- Avez-vous souscrit une assurance personnes clés?
- Combien vaut l'entreprise?
- D'un point de vue juridique, de quelle manière la propriété de l'entreprise sera-t-elle cédée?
- De quelle manière le transfert sera-t-il financé? (p. ex., au moyen d'une assurance vie sur la tête du propriétaire ou de l'associé décédé)
- Quelle sera l'incidence fiscale de la vente de l'entreprise?
- De quelle manière les profits seront-ils répartis?
- Quel sera votre rôle et celui d'autres membres de l'entreprise durant la transition et par la suite?
- Comment assurerez-vous le bon fonctionnement de l'entreprise pendant la transition?
- Comment allez-vous soutenir le moral des employés?

conseiller, lequel pourra sans doute vous adresser à des experts en la matière, comme un avocat, un comptable ou un évaluateur d'entreprise. Entouré de la bonne équipe qui vous aidera à mettre en œuvre un plan de relèvement adéquat, vous serez à même de réaliser vos objectifs commerciaux et personnels. ■

FORME ET FONCTION

Les dirigeants d'Open-Mind Interiors parlent de leur entreprise et de son lancement.



EN HAUT : Exemple d'aménagement dans une salle de montre d'Open-Mind Interiors.

CI-DESSUS : L'équipe d'Open-Mind Interiors.

STACEY STREY ET ANDRE ST. JACQUES ont créé il y a trois ans le seul fournisseur de mobilier non résidentiel à services complets du nord-ouest de l'Ontario. Établie à Thunder Bay, l'entreprise Open-Mind Interiors offre des services-conseils aux clients qui souhaitent concevoir des locaux favorisant la collaboration, la créativité et la productivité.

Qu'est-ce qui vous a incités à lancer votre entreprise?

S. Strey : Il y avait une demande sur le marché non seulement pour du mobilier non résidentiel, mais pour l'aménagement de locaux commerciaux en général. L'architecte ou le décorateur ensemblier peuvent concevoir les plus beaux bureaux du monde, mais si le mobilier n'est pas aménagé en fonction des employés qui l'utilisent, il ne stimulera pas la productivité ou ne pourra pas être adapté.

A. St. Jacques : Avant, on considérait le mobilier comme un simple produit qu'on choisissait dans un catalogue. Nous avons vu qu'il était possible d'adopter une approche axée davantage sur la consultation et d'inciter les clients à s'adapter au changement. Quand un employeur achète du mobilier, il ne se procure pas simplement du matériel; il fait un investissement pour ses employés.

Quand avez-vous demandé l'appui de votre conseillère?

S. Strey : J'avais travaillé avec notre conseillère pendant des années. Je l'ai donc appelée avant de me lancer dans l'entreprise et elle a eu un rôle important dès le début. Nous estimions essentiel d'avoir un programme d'assurance et d'avantages sociaux;

nous l'avons donc consultée plusieurs fois au cours de la première année.

Il n'est pas habituel pour une petite entreprise d'offrir des avantages sociaux à ses employés dès sa création. Pourquoi était-ce une priorité pour vous et quelles autres solutions votre conseillère vous a-t-elle aidés à mettre en place?

A. St. Jacques : Nous voulons attirer et garder les meilleurs éléments, et nos avantages sociaux sont pour nous un moyen de nous distinguer des autres employeurs. Nous avons inclus une assurance maladies graves dans notre programme et nous envisageons de souscrire d'autres contrats pour protéger les associés.

S. Strey : Nous avons tous deux travaillé dans de grandes entreprises et avons bénéficié de programmes d'avantages sociaux dans le passé. Nous voulions offrir cette possibilité à nos employés, dont certains sont à l'étape d'entreprendre leur carrière, de fonder une famille ou d'acheter leur premier condo. Nous voulons qu'ils soient en santé et prospères, et qu'ils restent longtemps dans l'entreprise.

Outre les avantages sociaux, qu'offrez-vous à vos employés pour les motiver?

A. St. Jacques : Nous permettons aux employés de mettre en banque les heures supplémentaires travaillées et de puiser dans cette banque pour arrondir leur paie quand le travail diminue. C'est un geste modeste, mais il est apprécié.

S. Strey : Nous avons aussi demandé à notre comptable de nous aider à concevoir un programme d'encouragement basé sur la rentabilité de chaque projet, offrant un boni calculé en fonction de l'apport de chaque équipe et réparti entre tous ses membres.

Quelle est la prochaine étape pour Open-Mind Interiors?

S. Strey : Nous allons engager un analyste qui s'occupera des spécifications de notre mobilier et de la planification des aménagements. Nous nous préparons aussi à répondre à une plus forte demande en matière de cloisons démontables et de tapis en carreaux amovibles.

A. St. Jacques : Nous sommes aussi en voie d'améliorer le volet services de nos activités – déménagements, ajouts et modifications, gestion des stocks de mobilier et gestion de l'entreposage.

S. Strey : L'année dernière a été particulière : jusqu'à récemment, nous étions trois associés et nous avons consacré plusieurs mois au rachat de la part du troisième associé. Maintenant que nous détenons tout le pouvoir décisionnel, le moment est tout indiqué pour rencontrer notre conseillère et notre comptable et nous assurer que nous sommes dans la bonne voie.

Quelle partie de votre travail préférez-vous?

S. Strey : Dans mon cas, c'est quand nous recevons un client. Nous lui posons une foule de questions et tout à coup une étincelle s'allume dans ses yeux. Il comprend que toutes ces variables convergent vers un meilleur environnement pour les personnes qui occupent ses locaux et y travaillent au quotidien – et de meilleurs résultats pour son entreprise.

A. St. Jacques : Ce qui m'apporte le plus de satisfaction, c'est quand nous livrons le produit fini. Il y a d'abord des discussions, puis des plans en 2D et en 3D, et ensuite la réalisation. Quand les travaux sont terminés, le résultat correspond exactement à ce que nous avons imaginé.

Quel conseil donneriez-vous à quelqu'un qui s'apprête à lancer une entreprise?

S. Strey : Formez votre équipe. Personne n'est un expert dans tous les domaines; vous devez vous entourer des bonnes personnes, les laisser vous guider et vous fier à leurs compétences.

A. St. Jacques : Il est essentiel d'avoir un avocat, un comptable et un conseiller dignes de confiance, qui veilleront à ce que vous preniez tous les éléments en considération. Car une fois l'entreprise lancée...

S. Strey : Vous ne pourrez plus reculer! ■



LA DOLCE VITA

Villes animées, campagne pittoresque, art, histoire, bonne cuisine et bon vin

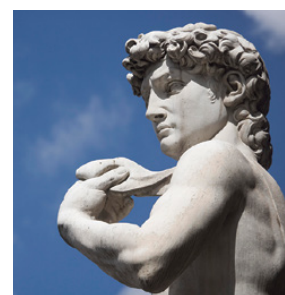


L'ITALIE A ACCUEILLI 47,7 MILLIONS DE VISITEURS ÉTRANGERS en 2013¹ et ce n'est pas étonnant, car elle a tout à offrir. Que vous aimiez l'histoire ou la vie moderne, les grands chefs d'œuvre de l'art ou le contemporain, le dynamisme des grandes villes ou le charme de la campagne, les grandes foules ou la solitude, vous trouverez ce que vous cherchez en Italie.

Quand on va en Italie, le charme est souvent au rendez-vous dans les lieux les plus inattendus. On prend une ruelle pour s'éloigner de la foule et on se retrouve devant de spectaculaires vestiges de l'Antiquité. On quitte l'autoroute sur un coup de tête et on découvre le meilleur café au monde dans une ville dont on ignorait l'existence même. Mais il ne faut pas pour autant rater certains « incontournables ». Voici quelques suggestions.

Au nord : Milan et Venise

Milan est la capitale mondiale de la mode et du design. On y trouve entre autres le Duomo, cathédrale gothique construite il y a 600 ans, l'opéra de la Scala et *La Cène*, le célèbre tableau de Léonard de Vinci que l'on peut admirer de près (pendant 15 minutes). À Venise, le campanile de la basilique Saint-Marc offre une vue plongeante (de 99 m) de la place Saint-Marc et des nombreux touristes (et pigeons) qui s'y rassemblent. Profitez de votre passage dans la Cité des Eaux pour traverser le pont des Soupirs du palais des Doges ou, mieux encore, faire une promenade en gondole.



À GAUCHE : Maisons colorées de Positano qui surplombent Li Galli, trois petites îles dont la légende dit qu'elles sont le lieu d'origine des sirènes mythiques.

EN HAUT : À partir de l'an 80 après Jésus-Christ et durant quatre siècles, le Colisée de Rome a été une scène de spectacles, mais aussi de violents combats de gladiateurs.

CI-DESSUS : Une reproduction du *David* de Michel-Ange (l'original est dans un musée) avec d'autres statues sur la piazza della Signoria, à Florence.

¹ data.worldbank.org/indicator/st.int.arvl



EN HAUT À GAUCHE : Certains des plus grands artistes, dont Michel-Ange, ont supervisé la construction de la basilique Saint-Pierre au Vatican, qui a duré 150 ans.

EN HAUT À DROITE : Le pont des Soupîrs à Venise offrait un dernier aperçu de la vie en liberté aux détenus condamnés qui empruntaient le chemin de la prison.

CI-DESSUS : La coupole de Brunelleschi est un chef d'œuvre d'ingénierie du 15^e siècle qui repose sur la cathédrale Santa Maria del Fiore, connue sous le nom de Duomo.

Au centre : la Toscane et Rome

Une des régions centrales de l'Italie, la Toscane est réputée pour ses collines verdoyantes, ses vignobles et ses villages typiques. Vous pourrez contempler des œuvres de De Vinci, Botticelli et Michel-Ange à la Galerie des Offices (Uffizi en italien) à Florence, observer l'architecture déconcertante de la tour de Pise et casser la croûte sur la piazza del Campo, place principale de Sienne connue pour sa forme incurvée. À Rome, faites un voyage dans le passé en visitant le Colisée, le Panthéon et le Forum romain, admirez la basilique Saint-Pierre et l'impressionnante collection d'œuvres d'art du Vatican (notamment la fresque de Michel-Ange au plafond de la chapelle Sixtine) et faites un vœu en jetant une pièce de monnaie dans la fontaine de Trevi.

Au sud : Naples et la côte amalfitaine

Plus qu'une simple étape, Naples est une destination en soi. On y trouve de magnifiques musées, de nombreux *palazzo* et un centre historique inscrit au patrimoine mondial de l'Unesco. Après avoir visité la ville, rendez-vous à Pompéi

et à Herculanium, deux villes détruites lors de l'éruption du Vésuve en l'an 79 apr. J.-C. et préservées par les cendres volcaniques. Allez ensuite vous détendre sur la côte amalfitaine, à Positano, Ravello ou Amalfi. Faites un détour vers le sud pour voir Paestum, un site où trois temples grecs dominent les ruines d'une ville ancienne.

Les îles : la Sicile et la Sardaigne

Les côtes de la Sicile sont bordées de stations balnéaires familiales comme celle de Cefalù et ses collines abritent de magnifiques villes comme Taormina. Au centre de l'île, les plus téméraires peuvent prendre le téléphérique qui mène au sommet du volcan Etna, encore en activité. Plus proche de l'Afrique que de Rome, la Sardaigne est un monde à part complètement préservé et peu fréquenté par les touristes. Les visiteurs s'y rendent surtout pour voir sa capitale, Cagliari, entourée de fortifications érigées à l'époque de la domination de Pise, et la ville d'Alghero, d'influence catalane. ■

Sources :
www.italia.it/fr/home.html
www.roughguides.com/destinations/europe/italy
www.lonelyplanet.com/italy



LES MULTIPLES FACETTES DE LA CUISINE ITALIENNE

La cuisine italienne est peut-être pour vous synonyme de pâtes et de pizza, mais elle est en fait beaucoup plus riche. Chaque région possède ses spécialités.

Au nord, les plats typiques sont faits à base de fromages crémeux – gorgonzola, Taleggio et fontina – de truffe blanche et de champignons ou encore de fruits de mer comme les palourdes, les moules, les crevettes et les calmars. Au centre, vous dégusterez du parmesan et du pecorino, de la saucisse et du prosciutto, de la truffe noire et des artichauts. Au sud, on cuisine avec le très piquant *peperoncino* pour relever les plats de rapini, de courgettes et de chou-fleur, la ricotta et la mozzarella de bufflonne, la saucisse de porc et les pétoncles. Dans les îles, le fenouil, l'orange et les olives sont très présents dans la cuisine sicilienne, tandis que l'agneau, le safran et les fruits de

mer sont les spécialités de la Sardaigne¹.

Pour accompagner vos repas, vous pourrez choisir parmi 350 variétés de vins². La Vénétie, au nord, près de Venise, est une région réputée pour ses Bardolino, Bianco di Custoza, Prosecco, Breganze et Amarone. En Toscane, au centre, on produit les Chianti, Brunello di Montalcino, Morellino di Scansano et Carmignano. Au sud, en Campanie, on trouve le Taurasi et le Lacrima Christi. Quant à la Sicile, c'est la région d'origine du célèbre Marsala, et la Sardaigne est celle d'un vin blanc d'exception, le Vermentino di Gallura³.

Buon appetito!



¹ Mazzon, Maurizio. *The Il Fornaio Pasta Book: Authentic Recipes Celebrating Italy's Regional Pasta Dishes*, San Francisco, Chronicle Books, 2002.

² winefolly.com/review/italian-wine-regions-map/

³ winecountry.it/regione/



EN HAUT À GAUCHE : La couleur des bâtiments ensoleillés de Cagliari, la capitale de la Sardaigne, change selon l'angle et le moment de la journée.

EN HAUT À DROITE : Les quatre degrés d'inclinaison de la tour de Pise lui confèrent une allure élégante. De plus, des travaux de renforcement effectués en 2001 lui assurent sa stabilité.

CI-DESSUS : Taormina, un des joyaux de la Sicile, à proximité du mont Etna, est un centre de villégiature qui a inspiré musiciens, artistes et écrivains et attire de nombreux touristes depuis des siècles.

PAS SI COMPLIQUÉ D'ÊTRE ÉCOLO

Huit trucs pour avoir un style de vie plus écologique



VOUS VOULEZ ÊTRE PLUS RESPECTUEUX DE L'ENVIRONNEMENT? Il est bien de récupérer, mais si vous voulez en faire davantage pour l'environnement, vous pourriez adopter les habitudes suivantes.

1. Utilisez des produits de nettoyage verts. Il n'est pas nécessaire d'utiliser des produits chimiques puissants pour éliminer la saleté et les microbes. On sait depuis longtemps que les produits naturels comme le vinaigre, le bicarbonate de soude, le borax et les huiles essentielles sont tout aussi efficaces. Aujourd'hui, les produits nettoyants faits d'ingrédients naturels sont en vente partout et on peut même les préparer soi-même (voir les recettes dans l'encadré). Ils sont faciles à utiliser, ils sentent bon et vous serez étonné de leur efficacité!

2. Lavez au lieu de jeter. Il nous est tous arrivé, lors d'un repas en plein air, d'utiliser des nappes de plastique, des gobelets de styromousse et des assiettes de carton que nous avons ensuite jetés à la poubelle et qui sont allés directement au dépotoir. Vous pourriez montrer l'exemple en évitant d'utiliser des produits jetables et en empruntant au besoin des assiettes et des couverts à vos amis. Si votre budget vous le permet, vous pouvez aussi louer les assiettes et les couverts dont vous avez besoin (et en prime vous pouvez les retourner sans les laver).

3. Réduisez votre consommation d'énergie. Contribuez à réduire la consommation d'énergie en éteignant vos téléviseurs, écrans d'ordinateur, imprimantes, chaînes stéréo et autres appareils électroniques quand vous ne les utilisez pas. Même quand

ils sont en veille, ces appareils continuent de consommer de l'énergie¹. En branchant tous vos appareils sur la même barre d'alimentation, vous pourrez tous les éteindre au moyen d'un seul interrupteur.

4. Évitez les produits suremballés. Il existe un moyen simple de réduire les déchets : acheter des produits sans emballage ou peu emballés. Si vos achats sont emballés dans du plastique ou du papier, voyez s'il est possible de mettre ces matières à la récupération. Surtout, n'oubliez pas d'apporter vos sacs réutilisables quand vous faites des achats.

5. Restez au frais – naturellement. Voici quelques stratégies efficaces pour rester au frais sans faire fonctionner votre climatiseur jour et nuit. Ouvrez les fenêtres la nuit pour faire entrer l'air frais, puis fermez-les le matin et fermez les rideaux pour empêcher le soleil d'entrer et l'air frais de sortir. Pour ne pas réchauffer la maison, cuisinez sur le barbecue au lieu d'utiliser le four ou préparez un repas froid – par exemple une salade ou des sandwichs – quand il fait très chaud.

6. Récupérez les appareils électroniques, les piles et les ampoules électriques. Vous faites le grand ménage? Ne mettez pas ces articles à la poubelle! Les piles, les ampoules, les téléphones, les ordinateurs, les imprimantes et les téléviseurs peuvent tous être récupérés, pour éviter le gaspillage d'énergie et l'enfouissement de matières dangereuses. De nombreux commerces de détail récupèrent ces articles et bien des municipalités en font la collecte. Vous n'avez qu'à vous informer pour connaître les services offerts dans votre région.

7. Jardinez bio. Au lieu d'utiliser des produits chimiques dans votre jardin et sur votre pelouse, ayez recours à des méthodes éprouvées comme le compagnonnage des plantes. Par exemple, plantez de l'ail pour éloigner les pucerons, les insectes térébrants et les scarabées japonais. Le souci des jardins est aussi une excellente plante pour chasser les insectes². Pour ce qui est de la pelouse, pour éliminer les mauvaises herbes, fixez le couteau de votre tondeuse à environ 8 cm; les mauvaises herbes poussent moins bien dans le gazon long qui leur fait de l'ombre.

¹ www.theglobeandmail.com/globe-investor/personal-finance/pulling-the-plug-on-phantom-power-can-save-hundreds/article565404/

² cwf-fcf.org/fr/decouvrez-la-faune/jardinage/jardinage-101/le_jardinage_cologique/_le-compagnonnage-des-plantes.html

RECETTES DE PRODUITS NETTOYANTS ÉCOLOGIQUES



Nettoyant naturel tout usage à vaporiser

- 1 c. à thé de bicarbonate de soude
- 2 c. à soupe de vinaigre blanc
- 20 gouttes d'huile essentielle de lavande (facultatif)
- 20 gouttes d'huile essentielle d'orange (facultatif)
- 5 gouttes d'huile essentielle de romarin (facultatif)
- 1 tasse d'eau tiède

Mettre tous les ingrédients dans une bouteille, agiter et vaporiser sur les surfaces à nettoyer dans la cuisine et la salle de bain.

Nettoyant à vitres non toxique

- ¼ de tasse de vinaigre blanc
- 4 tasses d'eau
- 20 gouttes d'huile essentielle de citron (facultatif)

Mettre tous les ingrédients dans une bouteille et agiter. Pour être plus écologique, utilisez des chiffons ou du papier journal au lieu de prendre des essuie-tout pour nettoyer les vitres.

Source : www.greenlivingonline.com/article/guide-natural-spring-cleaning

8. Pratiquez la marche, le vélo ou le covoiturage. En vous déplaçant à pied ou à vélo, non seulement vous réduisez votre empreinte carbone, mais vous améliorez aussi votre forme et votre santé. Au lieu de prendre la voiture pour aller au travail, vous pourriez faire du covoiturage ou peut-être même du télétravail.

Que vous adoptiez toutes ces stratégies ou seulement quelques-unes, elles vous aideront à mener une vie plus saine et plus écologique et à respecter l'environnement. Et vous serez fier de vous, c'est certain. ■

Cet article a été rédigé en collaboration avec un conseiller en mieux-être de la société Tri Fit Inc. (www.trifit.com).

L'ÉTÉ EN RAPPEL!

Quelques conseils pour mieux profiter du beau temps



LES JOURS QUI S'ALLONGENT et le temps qui se réchauffe annoncent l'arrivée de l'été. Voici quelques conseils pour éviter des désagréments pendant la belle saison.

Jours ensoleillés

En prenant les précautions nécessaires, il est possible de pratiquer vos activités préférées sans attraper de coup de soleil. Protégez votre peau en appliquant une bonne quantité d'écran solaire (FPS de 15 ou plus) 20 minutes avant de vous exposer au soleil, en prenant soin de ne pas oublier les oreilles, les lèvres et le dessus des pieds¹.

Il ne suffit pas de s'enduire d'écran solaire pour se protéger du soleil. La Société canadienne du cancer recommande de porter des lunettes de soleil qui protègent contre les rayons UVA et UVB et de porter un chapeau à large bord pour éviter les coups de soleil². Restez à l'ombre des arbres ou d'un parasol, surtout entre 11 h et 16 h, quand les rayons du soleil sont les plus puissants.

Dans l'eau ou sur l'eau

Plus il fera chaud, plus vous serez tenté de plonger dans la piscine ou d'aller à la plage pour vous rafraîchir. Avant la baignade, il est bon d'établir des règles de sécurité : par exemple, ne jamais se baigner seul et, dans le cas des enfants, ne jamais les laisser se baigner sans la présence d'un adulte³.

¹ www.fraserhealth.ca/your-health/seasonal-health/summer-safety/protect-yourself-from-sun-rays

² www.cancer.ca/fr-ca/prevention-and-screening/live-well/sun-and-uv/being-safe-in-the-sun/?region=qc

³ www.croixrouge.ca/cours-et-certificats/conseils-et-ressources-de-natation-et-de-securite-aquatique/conseils---natation--securite-nautique-et-securite-aquatique?lang=fr-CA&_ga=1.180988839.1601547936.1455316404; www.fraserhealth.ca/your-health/seasonal-health/summer-safety/safe-swimming-at-the-pool-and-beach

Si vous faites une promenade en bateau, assurez-vous d'avoir une trousse de premiers soins et un gilet de sauvetage pour chaque passager. Les enfants doivent porter un vêtement de flottaison bien ajusté et de couleur vive – la Croix-Rouge canadienne recommande d'y ajouter un ruban réfléchissant et un sifflet à titre de précaution supplémentaire⁴.

Repas en plein air

Il n'y a rien de mieux qu'un repas en plein air pour profiter de l'été. Pour préserver vos aliments, rangez les denrées périssables à une température maximale de 4 °C ou moins⁵. Placez la viande non cuite dans des contenants hermétiques et évitez tout contact avec les autres aliments pour éviter la propagation des bactéries, et veillez à ce que vos mains et les surfaces de travail soient toujours propres.

Si vous cuisinez sur le gril, assurez-vous que les viandes sont bien cuites. Piquez un thermomètre à viande dans la partie la plus épaisse et vérifiez que la température interne respecte les normes suivantes⁶ :

Bœuf et agneau (cuisson moyenne) : 71 °C (160 °F)

Porc : 71 °C (160 °F)

Volaille entière : 82 °C (180 °F)

Poisson : 70 °C (158 °F)

Piqûres d'insectes

Rien de tel pour gâcher une activité en plein air que la présence de moustiques, de tiques ou de guêpes. La meilleure protection contre les insectes piqueurs est de rester à l'intérieur entre le coucher et le lever du soleil et d'utiliser un insectifuge⁷.

Malheureusement, le chasse-moustiques n'éloigne pas les abeilles et les guêpes. Pour éviter d'attirer ces insectes, couvrez les aliments et les boissons pendant les repas en plein air et éloignez-vous des eaux stagnantes et des bacs à ordures⁸.

⁴ www.croixrouge.ca/cours-et-certificats/conseils-et-ressources-de-natation-et-de-securite-aquatique/conseils---natation--securite-nautique-et-securite-aquatique/gilets-de-sauvetage-et-vetements-de-flottaison-individuels-vfi

⁵ www.eatrightontario.ca/en/Articles/Food-safety/Play-it-safe-this-summer.aspx

⁶ www.canadiensensante.gc.ca/eating-nutrition/healthy-eating-saine-alimentation/safety-salubrite/tips-conseils/cook-temperatures-cuisson-tbl-fra.php?_ga=1.22746419.90916010.1455316797

⁷ canadiensensante.gc.ca/product-safety-securite-produits/pest-control-products-produits-antiparasitaires/pesticides/tips-conseils/mosquitos-moustiques-fra.php?_ga=1.22746419.90916010.1455316797

⁸ canadiensensante.gc.ca/product-safety-securite-produits/pest-control-products-produits-antiparasitaires/pesticides/tips-conseils/wasps-guepes-fra.php?_ga=1.261411973.90916010.1455316797

QUATRE REMÈDES UTILES EN ÉTÉ



Coup de soleil : Prenez un bain froid ou appliquez des compresses froides, et prenez des anti-inflammatoires (p. ex. de l'ibuprofène) pour atténuer la douleur et l'enflure¹. Appliquez un gel contenant de l'aloès pour apaiser la douleur et évitez de vous exposer au soleil jusqu'à ce que les traces de brûlure aient disparu.



Piqûre d'abeille ou de guêpe : Nettoyez la piqûre à l'eau savonneuse. Vous pouvez essayer de retirer le dard en grattant doucement la piqûre avec votre ongle ou une carte de crédit, mais ne la pincez pas et n'utilisez pas une pince à sourcils. Appliquez de la glace enveloppée dans un linge pendant 20 minutes, au besoin².



La déshydratation et l'insolation provoquent les symptômes suivants : soif, urines foncées, maux de tête, étourdissements et spasmes musculaires. Dès l'apparition de ces symptômes, cessez toute activité physique, allez dans un endroit frais et buvez de l'eau par petites gorgées³.



Si vous trouvez une tique sur vous, retirez-la au moyen d'une pince à sourcils (n'utilisez pas vos doigts); attrapez-la le plus près possible de la peau et tirez doucement. Mettez-la dans un bocal fermé et montrez-la à votre médecin ou aux autorités sanitaires. Nettoyez la piqûre avec de l'eau tiède savonneuse et surveillez les signes d'infection⁴.

¹ www.webmd.com/skin-problems-and-treatments/guide/sunburn?page=2

² www.webmd.com/first-aid/bee-and-wasp-stings-treatment

³ www.croixrouge.ca/cours-et-certificats/conseils-et-ressources-de-secourisme-/conseils-de-secourisme/urgences-dues-a-la-chaaleur---comment-rester-frais-et-hydrate-pendant-l-ete-au-canada?lang=fr-CA&_ga=1.92907933.182754538.1455317176

⁴ www.health.gov.on.ca/fr/public/publications/disease/lyme.aspx

Ne laissez pas une maladie ou une blessure gâcher votre plaisir. Gardez ces conseils de sécurité à l'esprit pour profiter pleinement de l'été. ■



DESSERTS MAISON TOUT EN FRAÎCHEUR

Ces recettes simples satisferont votre gourmandise cet été.

IL N'Y A RIEN D'AUSSI RAFRAÎCHISSANT que des sucettes glacées par de chaudes journées d'été, mais succomber tous les jours à ce petit plaisir pourrait être préjudiciable à notre silhouette. Confectionnez vous-même vos délices glacés pour profiter des qualités nutritives des baies et des fruits de saison tout en limitant la quantité de sucre et les agents de conservation.

Sorbet aux prunes et aux bleuets

Cette recette n'est pas sans sucre, mais elle ne contient que quatre ingrédients. Vous pouvez la modifier au fil des saisons et choisir plutôt des pêches, des fraises ou des framboises.

Ingrédients

2 tasses d'eau
1 tasse de cassonade (ou de l'édulcorant de votre choix)
1 tasse de bleuets
5 prunes moyennes, dénoyautées et coupées grossièrement
1 c. à soupe de jus de lime (la moitié d'une lime)

Préparation

1. Mélanger l'eau, la cassonade, les bleuets et les prunes dans une grande casserole. Porter à ébullition à feu

moyen, puis réduire le feu. Remuer régulièrement jusqu'à ce que le sucre soit dissous.

2. Laisser mijoter pendant 12 minutes ou jusqu'à ce que les fruits soient tendres. Retirer la casserole du feu et laisser tiédir.

3. Verser dans un mélangeur. Recouvrir d'une serviette pour éviter les éclaboussures, et mélanger. Laisser refroidir toute une nuit au réfrigérateur.

4. Verser la préparation et le jus de lime dans une sorbetière et mélanger selon les instructions du fabricant. Faire congeler plusieurs heures dans un contenant conçu pour aller au congélateur.

Autre suggestion : Si vous n'avez pas de sorbetière, faites un granité en suivant la recette suivante.

Granité à la pastèque

Savourez ce dessert sans culpabiliser! Vous aurez l'impression de mordre dans un cornet de neige. Gorgée d'eau et faible en calories, la pastèque est désaltérante. Elle est riche en lycopène, un antioxydant, en vitamines et en minéraux¹.

Ingrédients

6 tasses de pastèque
2 c. à soupe de jus de lime (1 lime)
1/2 tasse de feuilles de menthe (facultatif)
1/3 de tasse de sucre (ou de l'édulcorant de votre choix)

Préparation

1. À l'aide d'un mélangeur, réduire la pastèque, le jus de lime et les feuilles de menthe en purée. Goûter et ajouter du sucre (ou l'édulcorant) graduellement, comme désiré. La quantité de sucre dépendra de la sucrosité de la pastèque.

2. Verser la préparation dans un moule de 9 po sur 9 po (22,86 cm sur 22,86 cm), couvrir et mettre au congélateur. Après 1 heure, mélanger et briser la glace à l'aide d'une fourchette. Remettre au congélateur jusqu'à fermeté, environ 2 heures. Gratter de nouveau la surface du granité avec la fourchette pour le défaire en cristaux avant de servir.

Autre suggestion : Faites congeler la préparation dans des bacs à glaçons et broyez les glaçons au mélangeur pour obtenir une boisson de type barbotine.

Ces recettes sont données par un conseiller en mieux-être de la société Tri Fit Inc. (www.trifit.com).

¹ news.nationalgeographic.com/news/2013/08/130820-watermelon-nutrition-health-food-science/ (en anglais seulement)

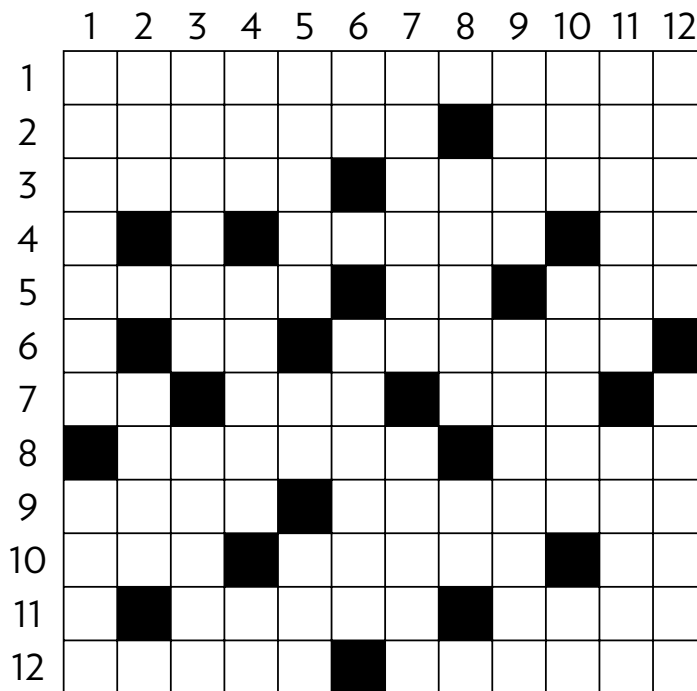
MOTS CROISÉS

HORIZONTALEMENT

1. Protection utile durant l'été (deux mots).
2. Accessoire de pêche. – Moyen de transport.
3. Agréable l'été sur la terrasse. – Poisson marin.
4. Lentille de verre. – Indique une addition.
5. Terme de golf. – Article. – Se voient bien sur la plage.
6. Attrapé. – Pour barrer la porte.
7. Dieu solaire. – Chez nous. – Se prend en sortant.
8. Mouvements de la mer. – Délicieuse viande.
9. Étoffe grossière. – Il ne peut pas aller sur toutes les plages.
10. Destination de vacances. – Sert à immobiliser le navire. – Abréviation musicale.
11. S'enfoncer dans l'eau. – Sert à faire avancer une embarcation.
12. Il cache parfois le soleil. – L'été, ils sont en vacances.

VERTICALEMENT

1. Température estivale. – Début de l'été.
2. Genre musical. – Chavirés.
3. Sort de l'eau. – Baie.
4. Attire les vacanciers. – Briller. – Symbole de l'argent.
5. Elle est fermée l'été. – Démonstratif. – Bière légère.
6. Sud-ouest. – Capitale de l'Autriche.
7. Fait des vagues. – Doux et agréable.
8. Théâtre chanté. – Docteur.
9. On y fait du feu. – Un bon endroit pour pêcher ou se baigner.
10. Du verbe aller. – Permettent de suer. – Avant.
11. Petite construction flottante. – Très petite quantité.
12. Formules. – Insectes qui piquent.



S	E	V	E	L	E	E	G	V	N					12
E	M	R	R	E	R	C	A	L	E					11
P	O	R	E	C	R	E	A	N	C					10
J	S	D	I	S	T	E	N	D						9
U	E	A	V	E	S	E	R	E	S					8
G	R	A	I	R	I	C	I							7
U	O	R												6
S	A	P												5
T														4
E														3
A														2
R														1
C	R	E	M	E	S	O	L	A	I	R	E			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			Solution

www.hannequart.com

Solutions n'est pas destiné à fournir des conseils d'ordre juridique, comptable ou fiscal, ou de planification financière. Les lecteurs ne doivent pas se fier uniquement à *Solutions*, ils doivent aussi obtenir l'avis d'un spécialiste qualifié. Sauf erreurs ou omissions – Manuvie, sa direction et son personnel déclinent toute responsabilité quant aux conséquences des erreurs ou omissions, et quant à la nature et au contenu de ce document ou des pages qui y sont citées. © 2016 Manuvie. Vous êtes libre de faire des copies de ce magazine (ou des articles qu'il contient) et de les distribuer, sur support papier ou électronique, pourvu que vous y indiquiez la source et que vous n'y apportiez aucun changement et n'en retiriez aucun élément. Tout autre usage est interdit. Distribué au printemps 2016.

Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire du contrat et peut prendre ou perdre de la valeur. La souscription de fonds communs de placement peut donner lieu au versement de commissions ou de commissions de suivi ainsi qu'au paiement de frais de gestion ou d'autres frais. Veuillez lire le prospectus des fonds avant d'effectuer un placement. Les taux de rendement indiqués sont les rendements globaux annuels composés dégagés antérieurement par les fonds et tiennent compte des variations de la valeur des actions ou des parts ainsi que du réinvestissement de tous les dividendes ou de toutes les distributions. Ils ne tiennent pas compte des frais de souscription, de rachat, de placement ou d'autres charges ou impôts payables par le porteur de titres, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur liquidative varie fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Le nom Manuvie est une marque de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

LA VIE EST DE PLUS EN PLUS TRÉPIDANTE...

Nous avons donc aussi accéléré la
souscription d'assurance vie.

La **Temporaire Manuvie à émission rapide**^{MD} est :

SIMPLE... proposition que vous pouvez remplir en quelques minutes en ligne ou, par téléphone, avec votre conseiller.

RAPIDE... approbation dès le jour ouvrable suivant dans la plupart des cas.

EFFICACE... pas de tests médicaux et moins de questions médicales.

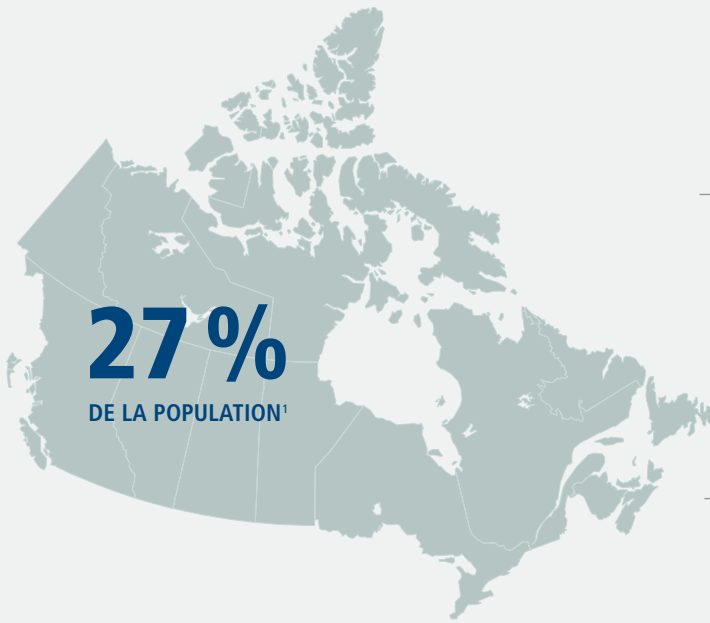
Prenez une pause. Voyez à quel point il peut être simple d'obtenir la protection dont vous avez besoin.

Parlez-en à votre conseiller ou visitez manuvie.ca/temporaire
pour un complément d'information et savoir si vous êtes
admissible à ce produit.

Assurance
 **Manuvie**

9 500 000

milléniaux au Canada nés grosso modo entre 1981 et 2001¹



PARMI LES RÉPONDANTS...

73 % utilisent les médias sociaux chaque jour¹

51 % font des achats en ligne chaque mois¹

Ils passent **2,2** heures par jour sur leur téléphone intelligent²

75 % des femmes
(de 25 à 34 ans)



65 % des hommes
(de 25 à 34 ans)



ont un diplôme d'études postsecondaires¹



Les diplômés terminent leurs études avec une **dette moyenne** de plus de **28 000 \$**³

55 % **17 %**



TRAVAILLENT...
à temps plein¹ à temps partiel¹

31 %
des jeunes dans la vingtaine vivent en couple



En baisse de 52 % par rapport à 1981⁴

42 %
des jeunes dans la vingtaine vivent avec leurs parents



En hausse de 27 % par rapport à 1981⁴

Les trois principales choses que les milléniaux interrogés feraient avec 1 000 \$ de plus dans leurs poches⁵



Rembourser leurs dettes
(21 %)



Épargner ou investir
(20 %)



Voyager
(13 %)

POUR SAVOIR COMMENT UN CONSEILLER PEUT VOUS AIDER,
regardez la vidéo *Les milléniaux et l'argent* sur le canal YouTube de Manuvie.

¹ environicsanalytics.ca/docs/default-source/eauc2015-presentations/dougnorris-afternoonplenary.pdf?sfvrsn=6. ² www.marketingmag.ca/consumer/millennials-spend-one-day-a-week-on-mobile-survey-162795. ³ <http://cfs-fcee.info/wp-content/uploads/sites/2/2015/03/Report-Impact-of-Student-Debt-2015-Final-FR.pdf>. ⁴ Statistique Canada. 2012. « La situation des jeunes adultes âgés de 20 à 29 ans dans les ménages » – Familles, ménages et état matrimonial, recensement de la population de 2011, www12.statcan.gc.ca/census-recensement/2011/as-sa/98-312-x/98-312-x2011003_3-fra.pdf (consulté le 22 décembre 2015). ⁵ issuu.com/david.abacus/docs/_1000_question_web_brief_final/1?e=4252450/5865029.