

Soyez prêt



Prévoyez et intégrez les dépenses urgentes dans votre plan financier.

SI UN IMPORTANT TREMBLEMENT DE TERRE FRAPPAIT Nanaimo, en Colombie-Britannique, Pam et Bill Merriweather* ne seraient pas pris au dépourvu. Ils ont déjà préparé deux sacs à dos, qui contiennent tout ce dont ils auraient besoin s'ils devaient évacuer les lieux : eau, rations de secours, copies de leurs passeports et d'autres pièces d'identité, ainsi que de l'argent comptant. Pour eux, être prêt est un peu un mode de vie.

En plus de conserver des trousseaux de premiers soins dans leurs véhicules ainsi que des bougies à la maison en cas de panne d'électricité, ils sont prêts à faire face à toute urgence financière. Ils ont ouvert un compte d'épargne qui contient la somme nécessaire pour payer leurs dépenses essentielles pendant trois mois (en règle générale, vous devriez disposer de l'équivalent de trois à six mois de dépenses essentielles). Ils ont aussi accès à une marge de crédit à frais modiques qui leur servirait à régler leurs dépenses pendant quelques mois de plus, par exemple en cas de perte d'emploi, ou à couvrir le coût de rénovations imprévues.

Les Merriweather ont-ils toujours été aussi bien préparés? En tout cas, pas sur le plan financier. Peu après leur mariage et l'obtention de leurs diplômes, tout ce qu'ils voulaient, c'était rembourser leurs prêts étudiants et vivre selon leurs moyens. Leur seul autre objectif financier précis, c'était leur vague intention d'acheter une maison. En fait, ils ont attendu de se lancer à la recherche d'une maison, il y a 20 ans, pour se doter d'un budget. Leurs finances serrées les ont contraints à examiner de près leurs dépenses. Ils hésitaient à épargner les sommes recommandées pour faire face aux urgences, étant donné leurs autres obligations.

Ils comprenaient toutefois les aléas que pouvait comporter la propriété d'une maison. Qu'arriverait-il si la machine à laver et la sècheuse rendaient l'âme au même moment? Si l'odeur étrange au sous-sol révélait la présence de moisissure? Si un raton laveur trouvait refuge au grenier?

* Les noms ont été changés.

Le moment était venu de faire appel à un conseiller, qui leur a confirmé qu'ils devraient établir un budget pour parer aux dépenses imprévues dans le cadre de leur plan financier. Selon ses recommandations, ils ont pris les mesures suivantes :

- ils ont ouvert un compte d'épargne et ont établi des virements automatiques afin d'avoir des fonds disponibles en cas de besoin;
- ils ont demandé une marge de crédit hypothécaire.

Au cours des années qui ont suivi, ils ont dû puiser plus d'une fois dans leur fonds d'urgence. Que ce soit pour des travaux de nettoyage après qu'une tempête de vent a fait tomber quatre arbres sur leur propriété ou pour engager un préposé pour aider Bill qui s'était cassé une jambe, ils ont

fait face à diverses urgences sans compromettre leur plan financier. Chaque fois, ils ont reconstitué leur épargne et ont veillé à rembourser efficacement leur marge de crédit afin d'être prêts à composer avec la prochaine urgence.

Les Merriweather rencontrent régulièrement leur conseiller, notamment pour réviser les sommes affectées à leur fonds d'urgence, de même qu'à leur retraite et à d'autres objectifs à long terme.

Il peut sembler plus intéressant d'épargner en vue d'un projet plus amusant, comme des vacances ou l'achat d'une voiture, mais les Merriweather apprécient la tranquillité d'esprit que leur procurent leurs fonds épargnés en cas d'imprévu. ■



© 2016 Manuvie. Les personnes et les situations évoquées sont fictives et toute ressemblance avec des personnes vivantes ou décédées serait pure coïncidence. Le présent document est proposé à titre indicatif seulement. Il n'a pas pour objet de donner des conseils particuliers d'ordre financier, fiscal, juridique, comptable ou autre et les renseignements qu'il fournit ne doivent pas être considérés comme tels. Nombre des points analysés varient selon la province. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait s'assurer qu'ils sont appropriés à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste. Sauf erreurs ou omissions. 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 fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur liquidative varie fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire du contrat et peut prendre ou perdre de la valeur. Le nom Manuvie, le logo qui l'accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

MK2819F AUTOMNE 2016 AODA

AVEC LES COMPLIMENTS DE :

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