

# MAGASINER INTELLIGEMMENT ET ÉPARGNER



Une publication mise gratuitement à votre disposition par  
Consolidated Credit Counseling Services du Canada, Inc.  
Un organisme de charité enregistré de services-conseil  
en consultation budgétaire et de gestion des dettes.

Consolidated Credit Counseling Services du Canada, Inc.  
716 Gordon Baker Road, Suite 210  
Toronto, Ontario M2H 3B4  
1-800-656-4079  
[www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca)



**CONSOLIDATED**

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.

When debt is the problem, we are the solution.



*Félicitations d'avoir entrepris cette importante démarche vers un meilleur avenir financier. Consolidated Credit Counseling Services du Canada inc. aide depuis des années aux canadiens de tout le pays à solutionner leurs problèmes de crédit et de dettes.*

*Notre équipe éducative a développé plus d'une vingtaine de publications pour vous aider à améliorer vos finances personnelles. Allez sur le site : [www.consolidatedcredit.ca](http://www.consolidatedcredit.ca) pour avoir accès gratuitement à ces publications. Nos outils vous aideront à éliminer vos dettes, à utiliser votre argent avec sagesse, à planifier pour l'avenir et vous bâtir un capital. Les thèmes abordés par Consolidated Credit Counseling Services du Canada couvrent un éventail allant du vol d'identité à comment construire un meilleur pointage de crédit; de comment acheter une maison jusqu'à payer pour les études universitaires. Sur notre site web, vous trouverez également des outils interactifs qui vous permettront de calculer vos dettes et voir combien elles vous coûtent.*

*Notre mandat est d'améliorer les connaissances financières et d'aider les canadiens à vivre sans dette. Si vous êtes criblés de dettes causées par des cartes de crédit à taux d'intérêt élevé, je vous invite alors à discuter avec l'un de nos conseillers formés pour vous fournir gratuitement des conseils professionnels en composant le 1-800-656-4079.*

Bien à vous,

Jeffrey Schwartz

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.

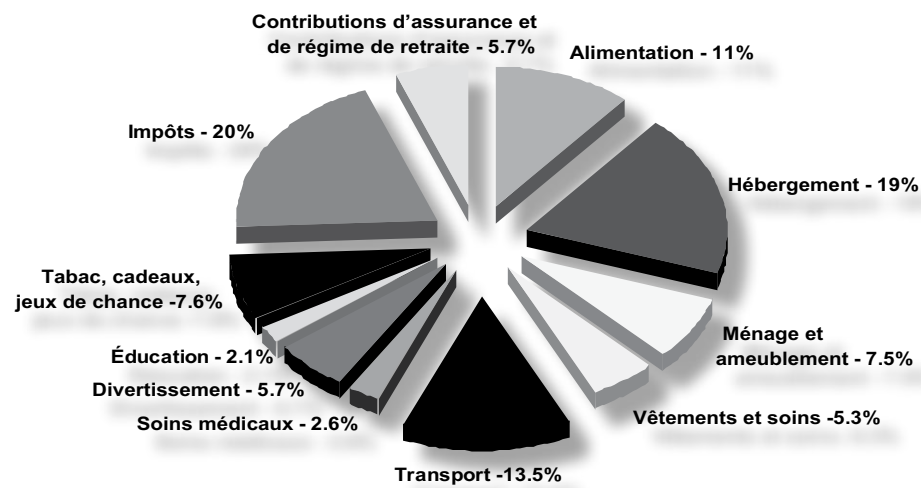
## Magasiner intelligemment et épargner de l'argent

Budgéter est probablement le meilleur moyen d'économiser et de dépenser votre argent plus intelligemment. Pour mieux surveiller vos habitudes de dépenses, conserver un dossier de l'argent que vous dépensez sur une période d'un mois. Ensuite répondez aux questions ci-dessous:

- Quels modèles pouvez-vous voir dans vos habitudes de dépenses?
- Comment décidez-vous quoi acheter?
- Quels sont les facteurs qui influencent vos décisions d'achat?
- Lire la brochure « Faire un budget, c'est facile! » de Consolidated Credit

## Comment les canadiens dépensent leur argent

Statistiques Canada rapporte que les canadiens dépensent leur argent dans les proportions suivantes:



## Règles à respecter face à l'argent

- Payez vous d'abord.
- Ouvrez un compte d'épargne séparé et transférer immédiatement une portion de votre salaire à chaque période de paie. Considérer ce compte inaccessible sauf pour les urgences.
- Appliquez tout revenu supplémentaire au paiement de vos dettes ou le déposer dans votre compte d'épargne.
- Cherchez des moyens pour économiser sur l'assurance.
- Revoyez vos polices pour éviter les couvertures en double. Songer à augmenter vos franchises; discuter avec votre agent d'assurance à propos d'autres moyens d'économiser.
- Commencez à économiser 1\$ par jour.
- Économisez aussi votre monnaie. Vous serez surpris de voir une accumulation rapide.
- Ne faites pas d'achat impulsif.
- Achetez seulement les choses que vous avez planifié d'acheter. Limitez le montant d'argent comptant que vous transportez ainsi que le nombre de cartes de crédit.
- Attendre les ventes et comparer en magasinant. Vous pouvez économiser 50% et plus en agissant ainsi.
- Allez magasiner deux fois avant d'acheter de faire des achats importants.
- La première fois, comparez les prix. Ensuite lorsque vous avez pris une décision réfléchie sur la valeur et le prix de cet achat, retournez au magasin une deuxième fois et faites votre achat.
- Utilisez les coupons et les rabais autant que possible.
- Magasinez dans les friperies, et songez à des articles de seconde main ou reconstruits.
- Économisez en faisant les choses par vous-même. Tondre vous-même la pelouse par exemple, ou laver vos fenêtres.
- Organisez chaque semaine une rencontre familiale pour discuter des moyens par lesquels une famille peut économiser de l'argent et sortir de l'endettement.

## Des manières de sauver de l'argent

### Transport

#### Tarifs aériens

Vous pouvez réduire jusqu'au 2/3 le prix d'un aller-retour si votre voyage inclut un samedi soir et que vous achetez votre billet en avance. Il faut toujours vérifier avec votre agent de voyage si vous bénéficiez du plus bas tarif. Surveillez les guerres de prix, les ventes et les offres spéciales (du type « un ami voyage gratuitement »), et soyez prêt à agir rapidement. Réservez en ligne. C'est toujours moins cher puisqu'il n'y a pas d'agent à payer pour vous servir. De plus, plusieurs compagnies aériennes offrent des billets gratuits si un vol est en surcapacité. Si vous êtes en mesure de prendre un vol plus tard pour vous rendre à votre destination ou à votre retour, ceci représente un grand rabais. N'acceptez pas une offre pour des bons d'achat. Vous devrez souvent les échanger lors d'un achat par téléphone lorsque les tarifs sont de 50 à 100% plus dispendieux.

#### Location de voiture

La location de véhicule varie beaucoup; magasinez pour les meilleurs tarifs de base et les offres spéciales. Vérifiez le type de couverture que vous avez avec votre agent d'assurance et votre compagnie de carte de crédit. De cette manière, vous pouvez éviter d'avoir une double couverture. Demandez aussi à votre compagnie de carte de crédit s'il y aurait des escomptes possibles. Le CAA offre également des rabais à ses membres.



#### Voitures neuves

Vous pouvez sauver des milliers de dollars en choisissant un

modèle qui a un bas prix d'achat, un faible taux de financement, et une prime d'assurance raisonnable. Acheter une voiture qui a une faible consommation d'essence, de faibles coûts d'entretien et de réparation peut vous économiser une forte somme d'argent dans l'avenir. Vous pouvez trouver des guides pour les autos neuves qui donnent de bons conseils dans les bibliothèques municipales. Le magasinage comparatif pour une automobile peut vous économiser plusieurs centaines de dollars. Contactez au moins 5 concessionnaires pour obtenir des estimés, et faites savoir à chacun que vous êtes en contact avec les autres.

### **Voitures usagées**

Avant d'acheter une voiture usagée, comparez le prix demandé avec les prix de [www.Canadiancarprices.com](http://www.Canadiancarprices.com) (site en anglais). Faites vérifier le véhicule par un mécanicien de confiance, particulièrement s'il est vendu sans garantie. Pensez à acheter le véhicule d'une personne que vous connaissez et en qui vous avez confiance; elle diminuera peut-être le prix et/ou vous indiquera si la voiture a des problèmes.

### **Louer une voiture**

La location de voiture n'est pas la solution pour tout le monde. Voici quelques balises à utiliser si vous pensez à louer:

- Ne louez pas une voiture seulement parce que les paiements sont plus bas que dans le cas d'un prêt auto conventionnel. Le calcul des paiements de location est le résultat d'une formule compliquée qui utilise le prix d'achat, le versement comptant que vous



faites, un taux ainsi que la durée de la location, ainsi qu'un facteur de dépréciation de la voiture. D'autres charges, telles des frais de kilométrage excédentaire, une usure « excessive », et le prix optionnel d'achat convenu à la fin de la période de la location sont inclus dans ce calcul.

- Essayez de garder la période de location sur moins de 4 ans;
- À la fin de votre bail, vous devrez soit:

Retourner le véhicule au locateur;

Échanger votre véhicule pour un nouveau. Si vous avez de l'équité sur la voiture, ça ne devrait rien vous coûter. (Ce n'est en général pas le cas tant que vous n'êtes pas à la fin ou presque à la fin de votre bail); ou

Acheter le véhicule du locateur pour la valeur résiduelle inscrite dans votre entente de location, plus les frais additionnels dus (ceci n'est pas en général une bonne valeur pour le consommateur).

### **Prêt auto**

Si vous avez des épargnes qui vous rapportent un faible taux d'intérêt, songez à faire un gros versement comptant ou même à payer votre automobile comptant. Vous pourrez ainsi économiser des centaines de dollars en coûts de financement,

Magasinez pour un prêt à faible taux d'intérêt. Contactez plusieurs banques, caisses populaires et les compagnies de financement des manufacturiers d'automobile. Vous pouvez aussi visiter le site <http://argent.canoe.com/financespersonnelles/creditepargne/> pour trouver les meilleures aubaines du moment.

### **Réparations d'automobile**

Chaque année, les canadiens dépensent des milliards de dollars en réparations de voiture non nécessaires ou mal effectuées. Assurez-vous d'avoir un mécanicien honnête. Chercher un mécanicien certifié, bien établi et qui a fait du bon travail pour une personne de votre connaissance. Assurez-vous aussi de recevoir une estimation écrite avant le début du travail.

## Assurance

### Assurance automobile

Demandez à votre agent ou à la compagnie d'assurance d'augmenter votre franchise à 500\$ pour les collisions et le couverture de votre véhicule, ou si vous avez une voiture est plus vieille, pensez à ne plus assurer votre véhicule pour les dommages. Vérifiez plusieurs compagnies d'assurances pour trouver le meilleur prix pour vous.

NOTE: La plupart des compagnies d'assurance offrent des rabais si vous avez plusieurs produits avec eux. Demandez à votre agent ou votre courtier de vérifier ces économies potentielles si vous combinez vos assurances auto, locataire, propriétaire de résidence ou autre avec la même compagnie.

### Assurance propriétaires de résidence

En achetant une assurance pour propriétaires de résidence vendue à bas prix par une compagnie licenciée, vous pourriez économiser 100\$ ou plus par année. Utilisez des sites internet qui permettent la comparaison tel: <https://www.insurancehotline.com/scripts/start-quote.pl?LANG=F>, pour trouver des estimés par plusieurs agences, puis appeler les agences qui offrent les 3 prix les plus bas pour demander une soumission. Assurez-vous que votre protection couvrira le remplacement complet de la maison et de tout son contenu. Demandez à votre agent ou votre compagnie d'assurance si vous êtes éligible à des rabais; par exemple les maisons plus récentes et celles équipées d'un système d'alarme sont éligibles à des rabais.

## Services bancaires et crédit

### Compte chèque

Vous pouvez épargner plus de 100\$ annuellement en ouvrant un compte chèque qui exige de maintenir un solde minimal. Certaines banques diminueront les frais si votre chèque de paie est déposé directement dans votre compte par votre employeur. Le dépôt direct offre aussi d'autres avantages; c'est facile, pratique et sécuritaire et vous donne accès immédiatement à votre argent.

## Épargnes et investissements

Avant d'ouvrir un compte d'épargne ou d'investissements tels les rentes viagères ou les actions, ne sont pas garantis. Une fois que vous avez décidé d'un certain type d'investissement, comparez les taux offerts par différentes institutions. Ces taux peuvent être différents, et à long terme, peuvent avoir un impact considérable sur votre rendement.

### Cartes de crédit

Les taux d'intérêt sur les cartes de crédit peuvent être très élevés. Vous pouvez économiser plusieurs centaines de dollars chaque année en paiements d'intérêts en payant entièrement votre solde à chaque mois. Si c'est impossible, trouvez une carte à faible taux d'intérêt. Si vous conservez un solde élevé sur vos cartes et que vous ne voyez pas le jour où vous pourrez le rembourser, songez à un programme de gestion des dettes. Comparez les taux des cartes sur le site: <http://argent.canoe.com/financespersonnelles/creditepargne/>.

Consolidated Credit peut être en mesure de consolider vos dettes, de diminuer vos engagements de paiement mensuel, et de négocier de plus faibles frais d'intérêt. En général, les clients économisent entre 25% à 50% sur les frais d'intérêt à la suite de nos négociations avec les créanciers. Pour savoir si vous êtes éligible, appelez 1-800-656-4079 pour une consultation gratuite sans obligation.

### Dépenses d'alimentation

N'oubliez pas votre coefficient cappuccino. Cet indice fait référence à combien d'argent une personne peut dépenser chaque jour pour un café sophistiqué. Dans votre vie, il y a probablement plusieurs de ces petites choses que vous achetez régulièrement, qui s'additionnent et



peuvent créer une fuite importante dans le budget familial.

D'après l'Association canadienne du café, plus de 63% des canadiens de plus de 18 ans boivent du café chaque jour. Est-ce que ça vaut la peine de couper dans cette dépense? Est-ce que ça va vraiment faire une différence? Dans l'exemple cappuccino, dépenser 3,50\$ chaque matin pendant 1 an se monte à presque 1 300\$. Les dépenses pour les boissons, la nourriture à emporter et pour les restaurants ont évolué. Il n'y a pas si longtemps, on ne trouvait pas de café sophistiqué à chaque coin de rue. On faisait le café à la maison, on était satisfait et ça ne coûtait que quelques sous.

Il y a une décennie, si on vous avait dit qu'un entrepreneur avait l'idée de vendre de l'eau un bouteille scellée à 100 fois sa valeur, il aurait été la risée de l'industrie et aurait fait faillite.

Les breuvages sont une ponction importante dans un budget. Un conseiller budgétaire connaissait une famille qui avait un budget limité et de sérieux problèmes de dettes et qui dépensait plus de 100\$ par mois en boissons gazeuses au dépanneur. Jusqu'à ce qu'ils examinaient leurs dépenses, ils n'avaient aucune idée qu'ils dépensaient autant.

Les experts en finances personnelles sont d'accord qu'un des meilleurs moyens d'économiser de l'argent est de couper dans les dépenses de repas préparés que ce soit au restaurant ou de livraison de pizza. La réponse à ne pas manger à l'extérieur est de manger à la maison; ou au moins préparer des repas à la maison que vous pourrez emporter avec vous.

Ça veut aussi dire mettre des efforts en planification, plus spécifiquement pour le souper. La planification élimine la décision impulsive de manger à l'extérieur lorsque maman ou papa revient à la maison trop fatigué pour préparer le souper. Autrement, ce sera trop facile de retomber dans nos habitudes d'arrêter au casse-croute ou de commander une pizza.

Pour rendre la préparation fréquente des repas plus facile, congelez des repas. Cuisinez deux ou trois fois plus que ce que vous avez besoin pour votre souper et congelez la quantité supplémentaire. Ce ne sera qu'un petit effort de plus pour en faire davantage car les ingrédients et les plats sont déjà sortis et le nettoyage est à peu près le même.

Au lieu de préparer un seul pain de viande, faites-en 2 ou 3. Triplez la recette d'un plat mijoté ou faites 20 hamburgers à la fois.

Congelez les restes et, les soirs où vous n'avez pas envie de partir de zéro, sortez un repas congelé et passez-le au micro-ondes. Ça vous coûtera beaucoup moins cher au bout du compte, ça sera plus rapide et en plus, meilleur pour votre santé.

### **Gros appareils ménagers**

Achetez des appareils fiables de manufacturiers reconnus. Pour en apprendre davantage, consultez le magazine Consumer Reports ou son site internet ([www.consumerreports.org](http://www.consumerreports.org)) (en anglais seulement) pour des informations sur des marques spécifiques, leur fiabilité et leur consommation d'énergie.

Lorsque vous aurez choisi une marque, localisez quelques magasins locaux qui vendent cette marque (utiliser le bottin téléphonique ou consulter le site internet du manufacturier pour les marchands). Appelez 3 ou 4 marchands pour connaître le prix du modèle qui vous intéresse. Essayez de négocier un meilleur prix! N'oubliez pas de vous informer des frais de livraison.

### **Services publics**

#### **Électricité**

Achetez les appareils les plus éco-énergétiques que vous avez les moyens de vous payer. L'efficacité est indiquée sur les logos EnergyStar fixés sur chaque appareil. Pour diminuer vos factures d'électricité, n'oubliez pas de fermer les lumières et les ventilateurs de plafond lorsque vous sortez d'une pièce et de démarrer le lave-

vaisselle et la lessiveuse seulement lorsqu'ils sont pleins.

### **Chauffage et air climatisé**

Une vérification de l'efficacité énergétique de la maison peut vous indiquer ces moyens d'économiser pour le chauffage et la climatisation. Votre compagnie d'électricité ou de gaz peut vous offrir le service de vérification gratuitement ou à très faible coût. Régler les thermostats de manière à économiser l'énergie est aussi un bon moyen de couper vos factures de chauffage et de climatisation.

### **Service téléphonique**

Vérifiez avec votre compagnie locale de téléphone pour voir si un tarif forfaitaire vous coûterait moins cher. Vous pouvez économiser en achetant vos appareils au lieu de les louer. Vérifiez votre facture pour voir si vous payez pour des services optionnels dont vous n'avez pas vraiment besoin. Chacune des options que vous enlevez vous permettra d'économiser 40\$ ou plus chaque année.

### **Appels interurbains**

Les appels interurbains sont significativement moins chers le soir et la fin de semaine. Si vous faites plus que quelques appels interurbains durant un mois, étudiez la possibilité de souscrire à un plan d'appel. Vérifiez auprès de plusieurs entreprises de services interurbains quel est le plan le moins cher pour le type d'appels que vous faites. Chaque fois que c'est possible, composez directement vos appels interurbains; si une téléphoniste doit le faire pour vous, chaque appel peut coûter entre 1\$ et 3\$ de plus.

## **À propos de Consolidated Credit Counseling Services du Canada**

Consolidated Credit Counseling Services du Canada est un organisme sans but lucratif qui s'occupe des consommateurs et qui est enregistré à titre d'organisme de charité. Nous sommes un leader dans l'industrie de la consultation budgétaire et des services de gestion des dettes. Notre mission est d'aider les individus et les familles à en finir avec les crises financières et à mieux gérer les problèmes d'argent grâce à l'éducation, la motivation et par des conseils professionnels. Notre organisme est principalement financé par des contributions volontaires des créanciers participants. Nos programmes sont élaborés de manière à ce que nos clients économisent de l'argent et liquident leur dettes à un taux privilégié.

Nous nous consacrons à habiliter les consommateurs par des programmes éducatifs qui les conduiront à limiter leurs dépenses exagérées et à éviter l'abus de l'usage des cartes de crédits en plus de les encourager à économiser et à investir. Sans égard au fait que vos problèmes financiers viennent de l'achat d'une nouvelle maison, de la naissance d'un enfant, d'une maladie grave ou de n'importe quelle autre situation, nous pouvons vous aider.

\* Si vous vous dirigez vers un endettement désastreux, visitez notre site : [www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca) ou téléphonez au 1-800-656-4079 pour recevoir gratuitement les avis d'un conseiller professionnel.



# Vous pouvez être sans dette



## De l'aide vous attend maintenant.

- Réduire ou éliminer les frais d'intérêt.
- Consolider les factures de cartes de crédit en un seul paiement mensuel plus bas.
- Rembourser vos dettes en moitié moins de temps.
- Économiser des milliers de dollars.



Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.  
716 Gordon Baker Road, Suite 210 • Toronto, Ontario M2H 3B4  
1-800-656-4079

[www.ConsolidatedCredit.ca](http://www.ConsolidatedCredit.ca) • Courriel: [counsellor@ConsolidatedCredit.ca](mailto:counsellor@ConsolidatedCredit.ca)