

## Vos objectifs : autres considérations

Nous étudierons dans ce chapitre les autres facteurs qui influencent vos décisions d'ordre financier, notamment :

- votre situation personnelle
- les étapes de la vie
- les goûts, les préférences et le mode de vie
- la situation économique
- les facteurs sociaux
- les facteurs politiques
- les changements technologiques
- les compétences linguistiques et de communication
- les préjugés.

### VOTRE SITUATION PERSONNELLE



Chacun de nous naît dans des circonstances particulières. Nous naissons à une certaine époque, dans un lieu géographique précis, de deux parents donnés (pouvant ou non rester en famille dûment constituée) qui ont un certain mode de vie... Nous n'arrivons pas tous sur terre dans les mêmes conditions, qu'elles soient économiques, géographiques, culturelles, familiales. Vous croyez sans doute que nous naissons tous égaux, mais il est difficile d'affirmer que nous avons tous, au départ, les mêmes chances. Nous



## Votre situation personnelle

**Vous arrivez en ce monde dans des circonstances qui vous sont propres ; vous pensez probablement que vous avez au départ certains atouts et certains handicaps. Quels sont-ils ?**

démarrons tous dans la vie dans des circonstances très différentes. Les circonstances sociales, géographiques et économiques dans lesquelles nous sommes placés influencent de nombreux aspects de notre vie. C'est une réalité dont nous devons tenir compte en ce qui concerne nos propres finances.

## LES ÉTAPES DE LA VIE

Si vous avez entre 15 et 25 ans, vous vous intéressez peut-être davantage à vos relations personnelles, au sport, à vos études, au marché du travail, aux concerts et aux voyages. Mais il vous faut aussi envisager différentes options de carrière, d'études, de travail ; il faudra, un jour, vous installer dans votre première maison et décider avec qui, le cas échéant, vous souhaitez partager votre vie. Cependant nos priorités et nos préoccupations varient avec le temps. En effet, selon les étapes de la vie, les choses nous apparaissent plus ou moins importantes. Un jeune de 15 ans n'a pas les mêmes priorités, les mêmes préoccupations ni les mêmes objectifs qu'une personne de 65 ans. Ainsi, lorsque vous vous fixez des objectifs, n'oubliez pas de tenir compte des changements qui s'opéreront tout au long de votre vie.

Quelles sont les étapes de la vie ? Bien que chaque personne évolue à son rythme, on retrouve chez tout le monde, aux différentes étapes de la vie, des préoccupations du même ordre. Ces préoccupations peuvent toutefois varier lorsqu'il s'agit d'études, de formation professionnelle, d'épargne, d'investissement, d'assurance-vie, de retraite, de voyages, etc.

Prendre en main ses affaires financières, cela veut dire tenir compte des différentes étapes de notre vie. On ne peut pas penser qu'à ce qui nous importe aujourd'hui ; il faut considérer ce qui sera important dans l'avenir — c'est-à-dire à une autre étape. Il faut donc vous fixer des objectifs pour chacune de ces étapes. Ce n'est pas à la veille de la retraite qu'il faudra y penser — ce sera trop tard. Il faut vous y préparer dès maintenant.

De plus, il faut savoir que pour beaucoup, à un moment ou à un autre de la vie, les projets personnels doivent s'intégrer à ceux de quelqu'un d'autre — ou, en tout cas, tenir compte des espoirs, des objectifs, des biens, des dettes... de quelqu'un d'autre. Il faudra peut-être faire des concessions.



## Vos objectifs aux différentes étapes de la vie

Suit une liste d'éventuels objectifs (y compris financiers) ; ajoutez-y ceux qui vous semblent importants.

### Objectifs ou préoccupations qui ont une incidence financière

- ▶ Devenir propriétaire
- ▶ Faire de solides études
- ▶ Acquérir une formation spécifique
- ▶ Écrire
- ▶ Se présenter sur une scène
- ▶ Pratiquer un sport
- ▶ Épargner et investir pour profiter de la retraite
- ▶ Voyager
- ▶ Trouver un emploi qui nous convienne
- ▶ Ouvrir sa propre affaire
- ▶ Avoir un chalet
- ▶ Avoir une voiture
- ▶ Se marier
- ▶ Défrayer partiellement les études des petits-enfants
- ▶ S'occuper de ses parents
- ▶ Se soucier de sa santé et de sa condition physique
- ▶ Avoir des enfants
- ▶ Avoir un violon d'Ingres
- ▶ Faire des dons à des organismes de bienfaisance
- ▶ Avoir du temps pour le bénévolat
- ▶ Travailler à temps partiel plutôt qu'à temps complet
- ▶ Devenir membre d'un club
- ▶ Faire une collection
- ▶ Rénover un logement
- ▶ Cultiver un talent particulier
- ▶ Autres

Il vous faudra peut-être, à différentes époques de la vie, rajuster vos priorités. Choisissez dans la liste qui précède les objectifs vous sembleront le plus important aux différentes étapes de votre vie :

- ▶ entre 14 et 17 ans
- ▶ entre 18 et 24 ans
- ▶ entre 25 et 34 ans
- ▶ entre 35 et 49 ans
- ▶ entre 50 et 64 ans
- ▶ après 65 ans

## LES GOÛTS, LES PRÉFÉRENCES ET LE MODE DE VIE

Les goûts et les préférences individuelles devront entrer en ligne de compte dans presque toutes les décisions que vous prendrez. Ainsi, vous paraît-il important d'être un jour propriétaire de votre logement ? Si oui, s'agira-t-il d'une maison ? D'un appartement en copropriété ? D'un appartement ? D'une maison jumelée ? Votre situation financière limitera vraisemblablement votre choix, mais quelle serait votre préférence et quelle importance y accordez-vous ? Préfereriez-vous vivre à la campagne ou dans une petite ville ?



## Parlons loisirs

Supposons que vous ayez 100 \$ à dépenser pour des loisirs. Selon vos préférences, affectez une partie de cette somme à ceux qui vous intéressent le plus. Vous devez obtenir un total de 100 \$ (par exemple, 30 \$ pour un concert, 30 \$ pour le cinéma, 20 \$ pour aller danser, 10 \$ pour aller voir un match, 10 \$ pour des livres).

### Types de loisirs

- |                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| ▶ Acheter et écouter des disques   | ▶ Concerts               |
| ▶ Lire                             | ▶ Feuilletter des revues |
| ▶ Aller au cinéma                  | ▶ Aller à des fêtes      |
| ▶ Faire du camping                 | ▶ Pratiquer un sport     |
| ▶ Manifestations sportives         | ▶ Danser                 |
| ▶ Jouer d'un instrument de musique | ▶ Aller au restaurant    |
| ▶ Faire les magasins               | ▶ Autres :               |

Pour ce qui est de votre métier, quelles conditions de travail recherchez-vous ? Voulez-vous vous mettre à votre propre compte ? Voulez-vous travailler en usine ou à la chaîne ? Choisissez-vous une carrière qui exigera de nombreuses années d'études ou souhaitez-vous travailler le plus tôt possible ?

Et ainsi de suite. Quels sont vos goûts, vos préférences, vos espérances ?

## SITUATION ÉCONOMIQUE

La situation économique peut avoir une incidence sur les décisions d'ordre financier. Voici quelques-uns des facteurs qui peuvent entrer en ligne de compte :

- les prix et le taux d'inflation,
- le taux d'emploi et de chômage et les conditions du marché du travail,
- les activités et les priorités en affaires,
- la capacité des sociétés à réussir et à créer des emplois,
- les taux d'intérêt,
- les possibilités d'investissements,
- les programmes et les subventions du gouvernement,
- la politique fiscale,
- les syndicats,

- la situation dans les pays étrangers,
- le taux de change du dollar canadien,
- la qualité des biens et des services produits et consommés.

---

**Il est important que chacun ait un minimum de connaissances en économie. Cela ne veut pas dire pour autant que l'on souhaite devenir économiste ; il est tout simplement recommandé, pour gérer ses finances et prendre de bonnes décisions dans tous les domaines, de connaître un peu le système économique et de savoir ce qui affecte l'emploi, les prix, les taux d'intérêt, etc.**

---

Ces facteurs économiques influenceront un grand nombre de vos décisions. Vous pourriez, par exemple, vouloir exercer tel ou tel métier, mais si les circonstances ne s'y prêtent pas ou s'il n'y a pas de débouchés, ce choix ne vous sera pas possible. Vous pourriez aussi vouloir acheter une maison,

mais si le marché de l'immobilier voit flamber les prix ou si les taux d'intérêt sont prohibitifs, vous risquez de voir vos espoirs anéantis, ou du moins différés.

Est-ce que la situation économique a récemment modifié votre vie ?



## L'économie dans la vie quotidienne

Retournez cinq ans en arrière et voyez les différentes façons dont l'économie a modifié votre situation financière ou celle d'un membre de votre famille. Est-ce que cela a touché l'emploi, le revenu, le logement, l'achat d'une voiture, des projets de vacances, etc. ?

### LES FACTEURS SOCIAUX

L'évolution de la société peut modifier nos conditions de vie, nos goûts, nos préférences et nos objectifs. Nos propres valeurs évoluent avec la culture. C'est ainsi que peut changer notre attitude vis-à-vis du travail ou des loisirs. Dans les trente dernières années, le nombre de femmes sur le marché du travail s'est considérablement accru. Naguère, c'était souvent l'homme qui gagnait la vie, la place de la femme étant à la maison. De nos jours, on ne voit plus les choses ainsi, comme en témoigne le nombre croissant de femmes au travail et le fait que ce travail soit bien accepté.

Les changements sociaux touchant la taille de la famille, l'importance des études, le logement, l'engouement pour certaines carrières... peuvent avoir une incidence sur nous, sur nos prévisions et sur nos décisions d'ordre financier.



## Décisions et actions

Réfléchissez au monde tel qu'il est aujourd'hui et à ce qu'il était lorsque vos grands-parents avaient votre âge. Les choses ont-elles changé ? Quels sont les facteurs sociaux susceptibles d'influencer vos actions, vos décisions et vos objectifs, qui ont changé ?

Quelle est votre attitude vis-à-vis du changement ? Résistance ? Indifférence ? Anticipation ? Adaptation ? Acceptation ? Réaction ? Réponse ?

### LES FACTEURS POLITIQUES

Dans la société actuelle, le gouvernement joue un rôle prépondérant, dans différents domaines tels que :

- les programmes de formation,
- la fiscalité,
- la santé,
- l'instruction publique,
- les transports et les communications,
- le bien-être social,
- l'assurance-chômage,
- la réglementation des assurances et des banques,
- les parcs et autres installations de loisirs,
- la législation du travail,
- les taux d'intérêt.

Les décisions prises par le gouvernement ont des répercussions sur le prix des biens et des services que nous achetons ; sur l'existence de certains emplois ;

sur la qualité, le coût et la prestation des soins de santé, ainsi que de l'éducation et de la formation professionnelle ; sur les retraites ; sur le prix des logements, et sur bien d'autres choses encore.

Chacun de nous a le droit de vote et nous avons la responsabilité de voter pour les candidats qui partagent nos valeurs. En effet, les décisions de nos élus auront des répercussions sur les collectivités et sur la société dans laquelle nous vivons. Ces décisions modifieront nos conditions de vie et de travail, ainsi que la façon dont



## Fabriqué par le gouvernement

Indiquez les principaux produits et services payés par le gouvernement dont vous avez usé par le passé ou que vous utilisez encore aujourd'hui (parcs, routes, trottoirs, écoles).



## Les options publiques

Indiquez en quoi les partis politiques ont des divergences d'opinion sur des questions comme :

- ▶ les dépenses du gouvernement
- ▶ la dette publique et le déficit
- ▶ l'éducation
- ▶ le libre-échange
- ▶ le rôle des entreprises commerciales
- ▶ la création d'emplois
- ▶ les impôts
- ▶ la santé
- ▶ les retraites
- ▶ les taux d'intérêt
- ▶ le rôle des syndicats
- ▶ l'emploi des jeunes

nous prenons nos loisirs, dépensons ou investissons notre argent, élevons notre famille et prenons notre retraite. Outre nos responsabilités financières, il nous incombe aussi de porter au pouvoir le meilleur gouvernement possible. Nos décisions collectives en tant que citoyens sont lourdes de conséquences puisque les représentants et les partis que nous avons élus prendront les décisions, et élaboreront la politique qui nous gouvernera.

## LES CHANGEMENTS TECHNOLOGIQUES

Faut-il rappeler que les changements technologiques surviennent à une vitesse stupéfiante ? Or, ces changements ont des effets considérables sur notre vie, et ils ont une incidence sur le marché de l'emploi ainsi que sur les compétences requises pour en trouver un. Ils peuvent, en effet, entraîner des disparitions d'emploi tout

en en créant de nouveaux dans d'autres secteurs, et affecter la productivité et la prospérité du Canada tout entier, ou en tout cas de certaines de ses régions. Tout cela a des répercussions sur les emplois et sur les revenus. Ces changements affectent également notre vie quotidienne, notamment nos opérations bancaires, notre comptabilité, nos achats.

Prenons l'exemple de l'ordinateur. Aujourd'hui, de plus en plus de gens en ont un chez eux. Ceci a énormément modifié la tenue des dossiers et la planification financière à la maison. Il peut conduire au « télé-achat », notamment pour les opérations bancaires. Les guichets automatiques sont maintenant très courants. L'attente aux



## La technologie dans la vie

Analysez les façons dont la technologie a modifié votre vie au cours des dernières années relativement aux décisions et aux activités scolaires, domestiques, professionnelles, aux relations avec la banque ou les services de santé, aux loisirs et aux spectacles, etc.

caisses des supermarchés est maintenant moins longue en raison de l'étiquetage informatisé. À l'épicerie, on peut déjà, dans certains établissements, lire soi-même le code à barres et emballer ses achats. Certaines voitures comportent des ordinateurs intégrés qui leur signalent la nécessité d'une révision ou d'une réparation, ou qui leur disent même d'attacher leur ceinture. Mais la technologie, c'est bien plus que l'ordinateur ; nous y sommes plongés et elle ne cesse d'évoluer. Il faut s'efforcer de se tenir au courant, car ces changements modifient notre vie et risquent de modifier également les décisions que nous prendrons.

## LES COMPÉTENCES LINGUISTIQUES ET DE COMMUNICATION

Les questions financières et le maniement de l'argent obligent à prendre de nombreuses décisions. Celles-ci supposent que nous soyons bien informés ; elles supposent aussi que l'on sache communiquer pour obtenir des informations et pour concrétiser ces décisions — sans oublier les objectifs. De nombreux Canadiens ont des problèmes de langue ou de communication ; il se peut, par exemple, que leur première langue ne soit ni l'anglais ni le français, qu'ils aient des difficultés d'apprentissage, ou qu'ils n'aient pas fait d'études.

Nous avançons toujours plus dans l'ère de l'information : multimédia, Internet, WWW, hyperliens, etc. Cela fait naître de nouveaux débouchés, entraîne de nouvelles erreurs. Les vieilles méthodes disparaissent et font place à de nouvelles techniques. Ceux qui réussissent sont souvent ceux qui ont su accéder à l'information pertinente et l'intégrer à leurs décisions. Une personne qui aurait des difficultés à trouver, à interpréter ou à utiliser cette nouvelle information risque de se trouver très défavorisée. Il ne faut donc pas sous-estimer l'acquisition des compétences dans le domaine des communications nouvelles, et les parfaire chaque fois que l'occasion s'en présente.

## LES PRÉJUGÉS

On trouve malheureusement, à des degrés divers, des préjugés dans toutes les sociétés. Ces opinions préconçues peuvent affecter les chances d'embauche, les débouchés offerts ou refusés, la qualité des services, la confiance en soi, etc. Personne ne devrait en être victime, mais malheureusement certains ont à y faire face dans la gestion de leurs finances.

## RÉSUMÉ

Nous avons vu les principaux facteurs qui, outre vos valeurs, influencent vos décisions et vos objectifs. Vous pourriez sûrement en ajouter d'autres — les



médias, la situation géographique, les différents milieux (famille, école, travail). Certains sont plus ou moins indépendants de votre volonté ; par contre, il y en a d'autres que vous maîtrisez complètement. Essayez de voir comment tous ces facteurs ont des répercussions sur vous et sur vos finances.

Vous aurez, tout au long de votre vie, à prendre des décisions. Or, en prendre de bonnes est un art, un art essentiel lorsqu'il s'agit de vos finances. Voyons, dans le chapitre qui suit, ce que cela suppose.