

# Balado

## *La planification financière*

### NOM

Yves Christian

### TRANSCRIPTION

[00:00:10]

Bonjour à tous! Bienvenue à notre série de balados sur la littératie financière des Comptables professionnels agréés du Canada, CPA Canada. Mon nom est Yves Christian, CPA, CGA, personne-ressource pour le programme de littératie financière des Comptables professionnels agréés du Canada, CPA Canada, et votre animateur pour cette série.

À CPA Canada, nous proposons des programmes et des ressources en ligne gratuits pour aider les Canadiens à gérer leurs finances et à comprendre les questions d'argent. Vous trouverez nos épisodes de balados sur différentes plateformes telles que Apple Podcast, Google Podcast, PodBean et Spotify. Si vous avez des questions, n'hésitez pas à nous écrire à [litteratiefinanciere@cpacanada.ca](mailto:litteratiefinanciere@cpacanada.ca). Je reprends : litteratiefinanciere, en un seul mot, @cpacanada.ca.

Planification financière : pour beaucoup de personnes, le sujet planification financière semble un obstacle insurmontable. Mais c'est un processus clé pour bien gérer les affaires, pour bien gérer vos finances. Comment est-ce qu'on peut simplifier et bâtir les étapes d'une planification financière saine. Joignez-vous à notre discussion pour établir votre propre plan et pour commencer votre premier pas.

Aujourd'hui, nous avons le privilège de recevoir Benoît Vachon. Benoît est comptable professionnel agréé, CPA, CMA, administrateur de société et occupe la fonction de directeur comptabilité et finance à la Banque Nationale. Benoît cumule plus de dix ans d'expérience dans des rôles clés en gestion des risques, comptabilité et audit interne dans le domaine financier de la vente au détail et de la distribution. Personne-ressource du programme de littératie financière de CPA Canada, Benoît Vachon est aussi conférencier et expert-panéliste depuis 2017. Il siège également sur divers conseils d'administration et comités d'audit d'organismes privés, OSBL et parapublics.

Benoît est ici aujourd'hui pour nous parler de planification financière. Et je vous assure que vous allez être bien servis. On va discuter du processus, comment commencer votre propre plan, et les défis auxquels nous devons faire face tout au long d'une vie en planification financière. Alors Benoît, ma première question pour toi : c'est quoi, la planification financière? Et pourquoi c'est important?

NOM	TRANSCRIPTION
Benoît Vachon	<p>[00:02:48]</p> <p>Alors, bonjour Yves, bonjour tout le monde. Merci d'être là pour ce podcast. Yves, tu as fait une super belle introduction, et je trouve ça intéressant dans le cadre de la série de programmes de littératie financière de CPA Canada. Donc c'est quoi la planification financière? Qu'est-ce qu'on veut dire par planification financière? En fait, je prendrais peut-être l'image d'une vue globale sur notre situation personnelle, notre situation professionnelle, en intégrant nos objectifs à court, moyen et long terme qu'on veut réaliser.</p> <p>Je donne de petits exemples :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Court terme – peut-être qu'on veut s'acheter une maison.</li> <li>2) Moyen terme – peut-être que c'est de financer l'éducation de nos enfants.</li> <li>3) Et long terme – peut-être la retraite, la fameuse retraite dont on parle tout le temps. Alors, c'est un petit peu ça que ça veut dire, planification financière, Yves.</li> </ol>
Yves Christian	<p>[00:03:41]</p> <p>Merci, merci Benoît. Donc là, vous avez parlé de beaucoup de choses : court terme, moyen terme, long terme. Est-ce que ça devient quelque chose de compliqué dans ce cas?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:03:54]</p> <p>[Rires] Bien, c'est ça.</p>
Yves Christian	<p>[00:03:55]</p> <p>Donc c'est quelque chose qu'on fait tout au long d'une vie, il me semble?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:03:58]</p> <p>Tout à fait. Puis justement Yves, tu parlais un peu du processus. Comment qu'on peut déchiffrer justement ce processus-là, en fait? Moi, je le vois en six étapes :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Donc la première étape pour mettre en place une planification financière, c'est d'aller vraiment chercher de l'aide, donc de trouver un conseiller qui pourrait nous aider à bâtir justement cette planification financière.</li> <li>2) La deuxième étape serait de déterminer quels sont nos objectifs, quelles sont nos attentes, quels sont les défis aussi auxquels on fait face.</li> <li>3) Et la troisième étape après avoir justement réalisé un petit peu... Bon, on est accompagnés, on sait ce qu'on veut, et là, c'est vraiment de clarifier notre situation actuelle et notre situation future avec, justement, les objectifs qu'on veut réaliser.</li> <li>4) Donc la quatrième étape, c'est de développer ce fameux plan avec votre conseiller, que ce soit un comptable professionnel agréé, que ce soit un planificateur financier ou tout professionnel qui a, dans le fond, les crédits requis pour vous accompagner. Il va pouvoir vous aider à développer un plan.</li> <li>5) La cinquième étape, ça serait de suivre les instructions du fameux plan de planification financière. Et ça, Yves, c'est souvent le plus difficile. Donc les petites sommes qu'on met de côté, par exemple chaque semaine pour l'achat d'un véhicule, d'une maison, représente, je pense, l'étape qui est la</li> </ol>

plus difficile à respecter, mais ô combien la plus importante.

- 6) Et le sixième et dernier point de processus serait, en fait, de surveiller comment on s'enlign sur notre plan financier, et aussi de le mettre à jour au besoin.

Donc quand on parle de mise à jour, c'est sur une fréquence périodique, donc peut-être qu'aux deux, trois ans, c'est idéal. Ça dépend de la situation de chacun, mais aussi si on a des changements majeurs dans notre vie. Par exemple, Yves, s'il y a la naissance d'enfants, ça vient changer la donne si ce n'était pas prévu pour avant deux, trois ans. Parce que oui, malheureusement, des fois, il faut prévoir, justement sur le plan financier, quoi faire au niveau des enfants, des gros changements de vie comme une perte d'emploi ou comme une maladie grave. Puis ce n'est pas toujours facile, mais il faut mettre à jour notre plan financier à ce moment-là. Alors, c'est un petit peu ça qui résume les six étapes du processus de planification financière.

Yves Christian

[00:06:43]

Excellent, merci. Je comprends bien. Pour Monsieur et Madame Tout-le-Monde, ça peut paraître compliqué parce que déjà quand on parle de ces six étapes, de ces six points... J'ai retenu quelques-uns de ces points, quelques-unes de ces étapes. Tu as parlé de conseiller, de demander à ton conseiller, de faire un plan avec ton conseiller. Mais est-ce que Monsieur et Madame Tout-le-Monde qui gagne 40, 50 000 \$, 60 000 \$ par année peut se payer le luxe d'avoir un conseiller? Est-ce que c'est quelque chose, c'est un exercice que quelqu'un peut faire soi-même? Est-ce qu'on a besoin de connaissances spécifiques particulières pour faire de la planification financière?

Benoît Vachon

[00:07:19]

En fait, c'est une excellente question. Mais oui, on a besoin de connaissances assez poussées parce qu'il y a différents aspects aussi à la planification financière. On a parlé tantôt de retraite, de naissance d'enfants, d'achat de maison. Alors, je pense qu'on va en parler un petit peu plus tard, mais il y a différents aspects. Ça vient avec de la complexité, que ce soit au niveau fiscal, au niveau légal, etc. Il faut bien penser à tous les différents axes que pourrait prendre la planification financière.

Donc oui, avoir un planificateur financier, que ce soit un comptable ou quelqu'un qui peut vous outiller, vous soutenir dans la mise en place d'un plan financier, je pense, c'est important. Même les planificateurs financiers ont eux-mêmes parfois un planificateur financier.

Yves Christian

[00:08:10]

Wow.

Benoît Vachon

[00:08:12]

C'est ça. [Rires] En tant que comptable professionnel agréé, de mon côté, je suis moi-même accompagné dans mon plan financier, alors que je connais le sujet très bien justement. C'est certain que, des fois, c'est peut-être moi qui lui dis quoi faire, et non l'inverse. [Rires] Mais dans le fond, c'est pour démontrer que chaque personne a besoin d'un planificateur financier.

Et justement, si on a un salaire, comme tu le mentionnais, peut-être moins élevé que la tranche supérieure ou qu'on est au salaire minimum, ce genre de choses-là, c'est là que ça prend toute son ampleur d'aller vraiment essayer de bâtir un plan financier parce que chaque dollar est important. Donc avec un plan financier, on pourrait aller sauver des sommes quand même importantes. Parce que ce n'est pas vrai que la fiscalité va faire des cadeaux à tous. [Rires]

Yves Christian

[00:09:07]

Benoît, je pense que tu es la personne, l'expert le mieux placé pour enseigner au public, pour répondre à cette question et renseigner le public. Quand on parle de suivi, quand on parle de mise à jour, on parle de conseiller financier. Tu es expert-comptable, CGA et en plus banquier. Quels conseils pourrais-tu donner? Comment peux-tu conseiller le public? Quels sont les critères pour choisir un bon conseiller financier?

Benoît Vachon

[00:09:33]

C'est une excellente question. Ce qui est le plus important, c'est la relation de confiance parce que si on n'a pas confiance en quelqu'un qui bâtit selon tous nos objectifs, les défis auxquels on fait face, alors, c'est certain qu'on aura moins tendance à suivre ce plan financier-là. Ou peut-être que le plan va être mal adapté étant donné qu'on communique moins bien avec lui. Donc la confiance, c'est clair que c'est important.

Je pense, ce qui est important aussi, c'est de faire – puis là, c'est justement mon côté peut-être comptable – une mini-vérification sur la personne. Donc si la personne se dit comptable professionnel agréé, ne pas hésiter à aller vérifier si c'est le cas réellement sur les sites de l'Ordre des comptables professionnels agréés de la province.

En fait, ils peuvent retrouver si la personne est vraiment titulaire d'un permis de pratique professionnelle. Même chose au niveau des planificateurs financiers, par exemple. Donc il y a tout ce petit côté de vérification-là. Ou essayer d'avoir certaines références aussi, de parler à des gens qui ont déjà fait affaire avec telle personne.

Puis je pense, ce qu'il faut éviter là-dedans... Parce que c'est ça, quand les gens ont un certain titre professionnel, entre guillemets, ça amène quand même son lot de crédibilité. Mais il faut quand même faire attention quand on se fait miroiter des rendements assez importants, supérieurs à ce qu'on voit sur le marché. Il faut rester vigilant avec ça parce qu'il n'y a pas de formule miracle. Sinon, Yves, je pense que, les deux, on serait aux Barbades en ce moment sur la plage. [Rires]

Yves Christian

[00:11:15]

[Rires] Ne plaisantez pas.

Benoît Vachon

[00:11:18]

Exactement. On aime beaucoup ça, la comptabilité, mais peut-être qu'on serait en train de boire sur la plage ensemble.

NOM	TRANSCRIPTION
Yves Christian	<p>[00:11:25]</p> <p>Définitivement. S'il y avait des formules magiques comme ça que les comptables et les conseillers financiers pourraient apporter, bang, oui. Ça, c'est vrai. Ça, c'est vrai. Notre public maintenant sait qu'il peut avoir un conseiller financier, il doit commencer à un certain moment, commencer à faire de la planification financière. Quels sont les critères à considérer pour une personne qui dit : « OK, c'est le temps. Je commence en planification financière »? Quels sont les critères à considérer?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:11:54]</p> <p>Dans le fond, c'est sûr les critères sont : savoir un petit peu c'est quoi notre situation actuelle et où on veut aller. Donc l'établissement d'objectifs est super important parce que ça va changer tout notre plan financier. Tantôt, je parlais de l'aspect fiscal, mais il y a l'aspect légal également. Est-ce que justement on est des nouveaux parents? Là, il faut penser testament, succession, etc. Donc, c'est vraiment la situation actuelle.</p> <p>Et comment on anticipe le futur, avec quels objectifs? Est-ce qu'on veut prendre une année sabbatique? Est-ce qu'on veut prendre notre retraite plus tôt? Ou on veut justement voyager à la retraite? C'est surtout de savoir un petit peu c'est quoi nos objectifs, c'est quoi notre situation. Puis ça va permettre de mieux savoir c'est quoi un peu notre plan financier. Puis je pense qu'on a fait un peu le tour des critères de planification.</p>
Yves Christian	<p>[00:12:59]</p> <p>Quand doit-on commencer à faire cette planification financière? Est-ce qu'il y a une certaine période de la vie? Ou est-ce qu'il y a un certain âge où il faut commencer? On dirait : « Bon, moi, je viens de quitter l'école, j'ai 17, 18 ans. » « Je viens de finir l'université, j'ai 21, 22 ans. Bien, je n'ai pas à m'inquiéter. » Ou : « Maintenant, j'ai 60 ans. C'est trop tard. Je ne vais pas faire de planification financière. » Est-ce qu'il y a un bon moment, une bonne période de temps, un âge pour commencer à faire de la planification financière?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:13:26]</p> <p>C'est une excellente question, Yves. Puis je n'ai pas de réponse miracle là-dessus. Cependant, c'est certain que le comptable en moi te dirait : « Écoute, dès la naissance, ce serait important d'avoir un plan financier. » [Rires]</p>
Yves Christian	<p>[00:13:39]</p> <p>Wow.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:13:40]</p> <p>Mais non, mais plus réalistement, Yves, c'est certain que, en fait, la situation est particulière. Ça dépend si on fait des études universitaires longtemps ou si on commence tôt sur le marché du travail. Mais si je donne l'exemple général de quelqu'un qui sort de l'université ou d'une formation professionnelle et débute à travailler, c'est là que c'est important d'avoir un plan. Parce que parfois on sort avec des dettes d'études, puis on se dit : « Bon, on va attendre avant de les</p>

rembourser. » Mais là, ça pourrait nous rattraper quand, dans cinq, sept, huit ans, dix ans, on voudrait faire l'achat d'une maison. Je pense que, dès qu'on commence à gagner des revenus intéressants ou des revenus, c'est ça, la majeure partie de notre temps, il faudrait penser à la planification financière.

L'exemple où je disais pourquoi, dans le fond, des fois c'est particulier, parce que comme je disais, parfois il y a des gens qui ne vont pas aux études supérieures puis qui débutent à travailler tôt. Donc, c'est là de penser immédiatement à faire une planification financière. Alors que d'autres, comme par exemple des médecins, eux autres, ils étudient pendant de nombreuses années. Mais même aux études, ils commencent à avoir un revenu qui peut être intéressant. Et quand ils vont sortir, ils vont devoir déjà avoir quelque chose en place parce que, là, les revenus vont changer complètement, puis ils vont devoir avoir une bonne structure. Fait que ça dépend de la situation. C'est un petit peu ça. Mais le plus tôt, c'est le mieux. Ça, c'est clair, par contre.

---

Yves Christian

[00:15:12]

Excellent. Le plus tôt, c'est le mieux. J'aime cette phrase-là. J'aime cette partie-là, Benoît. [Rires] Dans ce cas, le plus tôt c'est le mieux. Dans ce cas, est-ce que les parents doivent impliquer les enfants dans la planification financière? Parce que quand on parle de planification financière, on parle de plan d'études, on parle de retraite, on parle de décès, on parle de naissance. Est-ce que les parents doivent impliquer les enfants? Et quand est-ce que les enfants doivent être impliqués?

---

Benoît Vachon

[00:15:38]

C'est une excellente question, Yves. C'est certain que, quand on parle de planification financière, on parle aussi, des fois, de planification financière intégrée, de valider tous les aspects. Je parlais tantôt légal, fiscal, etc. Et quand on pense... Je pense, le premier réflexe qu'il faudrait avoir en matière de planification financière quand on a des enfants, c'est premièrement mettre à jour notre plan. Parce que, là, je présume avec le début, depuis le début de l'entrevue, que vous avez déjà un plan financier. Fait que je présume, je vous ai convaincu là-dessus.

---

Yves Christian

[00:16:11]

[Rires]

---

Benoît Vachon

[00:16:12]

Fait que, là, vous avez votre plan. Vous avez un enfant. OK, là, on va devoir penser à, peut-être, mettre de l'argent de côté pour son éducation plus tard. Donc les fameux régimes épargne-études, donc les REEE, les régimes enregistrés d'épargne-études, pardon. C'est super important pour... C'est un outil très intéressant avec un rendement assez significatif. Puis c'est un bel outil pour les parents qui veulent donner un cadeau à leurs enfants, l'éducation. Je pense que cet outil-là est super pertinent. Puis c'est justement dans le cadre d'une planification financière qu'on pourrait voir si on peut avoir les moyens pour utiliser cet outil-là et redonner à notre enfant. Pour répondre à ta question sur quand est-ce qu'on doit impliquer les enfants là-dedans : le plus tôt, c'est le mieux. C'est encore la fameuse expression.

NOM	TRANSCRIPTION
Yves Christian	<p>[00:17:06]</p> <p>[Rires]</p>
Benoît Vachon	<p>[00:17:08]</p> <p>Et même, justement si on prévoit... Je pense qu'on peut quand même rencontrer son planificateur financier, son comptable professionnel agréé, etc., son conseiller, quand par exemple l'enfant n'a pas vu la lumière du jour encore. Donc, si on tombe enceinte, pourquoi ne pas décider en tant que famille de déjà aller voir un planificateur, un conseiller pour sa planification financière. De déjà prévoir, je pense, ça serait super bon.</p>
Yves Christian	<p>[00:17:38]</p> <p>Wow, wow. Donc si je comprends bien, la planification financière est aussi une affaire familiale? Donc on le règle avec le conjoint, règle la planification financière avec les parents, avec les enfants? Donc tous les échelons de la famille, à tous les niveaux, ils sont impliqués dans la planification financière, si je comprends bien? Dans ce cas, est-ce qu'il y a des sujets qui sont plus difficiles à discuter dans la planification financière, soit entre famille, mais aussi avec votre conseiller financier? Quels sont ces sujets-là? Est-ce qu'il y a des sujets qui sont plus difficiles à discuter?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:18:14]</p> <p>Bien, Yves, c'est certain que je ne te cacherais pas qu'il y a des sujets toujours plus difficiles à discuter. Que ce soit par exemple la séparation, que ce soit un décès, que ce soit une maladie grave, ce sont des aspects qui sont souvent moins le fun à discuter, moins le fun à faire face à cette réalité-là qui pourrait nous arriver tous demain matin, si on se fait frapper par un autobus, etc. C'est malheureux, mais de le prévoir, ça, c'est super important.</p> <p>Quand on pense justement au décès, s'il y a un décès subit, un décès grave qui arrive rapidement, puis non attendu, en fait, et si on avait déjà un testament, la succession était planifiée, là, tout va aller plus fluidement. Je pense donc que c'est intéressant d'avoir une approche vraiment intégrée là-dessus, donc de prévoir les sujets difficiles. La séparation, ce n'est jamais facile à en discuter non plus.</p>
Yves Christian	<p>[00:19:19]</p> <p>À discuter, oui.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:19:21]</p> <p>Tout à fait, tout à fait. Mais c'est un moyen de se protéger chacun. Chacun, quand je parle de chacun, ce n'est pas juste les conjoints, mais aussi de protéger les enfants. Par exemple, on entend tous, je pense, des histoires d'horreur que des séparations, des divorces ont duré pendant des mois et des mois. Puis c'est difficile sur le plan financier, mais aussi sur le plan santé mentale et stress familial. Alors, un bon plan financier permettrait de couvrir ces axes-là et ces sujets difficiles là malheureusement.</p>

NOM	TRANSCRIPTION
Yves Christian	[00:19:52]  Oui. Aussi de protéger le patrimoine.
Benoît Vachon	[00:19:55]  Tout à fait.
Yves Christian	[00:19:56]  Parce que quand les gens vivent ensemble, ils bâtissent un patrimoine. Et lors d'un divorce, bien souvent, ça arrive que le patrimoine va s'effriter, va partir, comme on dit, va partir en fumée. Mais si on a un plan financier pour le protéger, c'est déjà fait, c'est déjà bâti. Et les enfants vont en profiter, et tout un chacun va en profiter. C'est bien de protéger le patrimoine également pour tout le travail que les gens vont faire tout au long d'une vie ensemble.
Benoît Vachon	[00:20:20]  Tout à fait. Définitivement.
Yves Christian	[00:20:22]  Quels sont les mécanismes, quels sont les outils que nous avons à notre disposition pour commencer et bâtir une planification financière?
Benoît Vachon	[00:20:30]  C'est certain qu'il existe aujourd'hui de nombreux outils. On est chanceux, avec l'Internet, la démocratisation de l'information. Puis justement, c'est un petit peu... Autant ce sont des avantages, mais aussi ça a la faiblesse ou le risque qu'on croit tout savoir. Ou on croit être l'expert maintenant qu'on a lu plusieurs blogues. Mais je pense que c'est à ça qu'il faut faire attention. Mais les ressources sont nombreuses, autant sur les sites des institutions financières aujourd'hui.  Par exemple, on parlait tantôt, l'achat d'une maison. Mais maintenant, il y a des calelottes de prêts hypothécaires sur les sites des institutions financières. Il y a : « Est-ce que vous êtes capables de vous la payer? » Ce sont tous des éléments qu'on peut aller chercher rapidement pour s'informer : « OK, ça prendrait ça par mois pour le mettre dans notre budget. » Parce que j'ai confiance en nos auditeurs qu'ils se font un budget également, Yves. [Rires]
Yves Christian	[00:21:31]  Oui.
Benoît Vachon	[00:21:33]  Toutes ces informations-là, il y a bien sûr le site de CPA Canada, le site aussi de l'Agence de revenu du Canada, de Revenu Québec. C'est ça, il y a aussi maintenant des applications mobiles qui permettent de vous aider sur la gestion budgétaire des investissements. Ce sont tous des outils assez intéressants. Il reste que, il demeure que c'est important que quelqu'un vous accompagne là-dedans. Ne



présumez pas que vous êtes l'expert dans ce milieu-là. Je pense que c'est le meilleur conseil. Il faut avoir parfois peut-être une certaine humilité pour se dire : « OK, bon bien, j'ai peut-être besoin d'aide. » Puis des fois, on le repousse, le fameux plan financier. On se dit : « Ah, ça va aller à plus tard. Ça va aller à plus tard. » Mais si je reprends mon expression de tantôt, Yves : le plus tôt, c'est le mieux. C'est certain.

Yves Christian

[00:22:26]

[Rires] Le plus tôt, c'est le mieux. Donc nous allons garder ça en tête : dans votre plan financier, la planification financière, le plus tôt, c'est le mieux. Mais est-ce qu'on avait déjà dit : tout le monde en a besoin? Donc peu importe la situation personnelle, la situation professionnelle de la personne, et tout au long du cycle de votre vie, vous avez besoin de faire et d'avoir un plan financier.

Mais aussi, tu as parlé de suivi, de faire le suivi, de faire la mise à jour. Donc je comprends bien, quelqu'un doit avoir de la discipline pour pouvoir, pour faire un plan, garder un plan, faire le suivi et la mise à jour. Si quelqu'un se trouve assez honnête pour dire : « Moi, je ne suis pas assez discipliné pour faire un plan, même si j'ai un plan avec mon conseiller pour faire le suivi et pour faire la mise à jour », est-ce qu'il y a des conseils qu'on pourrait lui donner pour faire en sorte que cette personne-là puisse se discipliner? Mais si cette personne n'est pas vraiment... Il y a des gens qui n'aiment pas les chiffres, qui disent : « Moi, ce n'est pas pour moi. Je ne veux pas y toucher. » Ou : « Moi, je n'ai pas autant de discipline et aussi de patience pour faire le suivi de tout ça. » Est-ce qu'il y a quelque chose que tu peux conseiller à ces gens? Qu'est-ce qu'ils peuvent faire pour les accompagner dans leurs plans financiers?

Benoît Vachon

[00:23:40]

Tantôt, j'ai parlé à quel point la confiance était importante avec votre conseiller financier. Je pense qu'ici justement, c'est d'être transparent avec votre conseiller que vous n'êtes pas discipliné, que vous, le suivi, les chiffres, la paperasse, c'est quelque chose que vous n'aimez pas nécessairement. Et il y a moyen de justement automatiser certaines choses.

Tantôt, on parlait de mettre des petites sommes de côté en prévision d'un achat de véhicule ou de maison. Mais ces virements-là, ces transferts-là peuvent être automatisés. Ça peut être des débits préautorisés dans votre compte. Donc vous n'avez pas à vous soucier de : « Le montant, est-il assez cette semaine? Est-ce que j'en mets assez par rapport à mon plan? » C'est prévu avec votre conseiller que c'est tant par semaine, et c'est tant par semaine. Puis ça, ça fait en sorte que vous gérez après simplement l'argent qui vous reste. Et vous avez déjà mis l'argent de côté. Donc je pense, d'être super transparent avec votre conseiller là-dessus.

Et je tiendrais à dire que, par rapport... Tu mentionnais, Yves, que ça s'adresse justement à tout le monde, la situation de la planification financière. Puis je suis vraiment d'accord avec toi. Puis les gens qui ont un plan financier en général sont plus confiants de traverser des crises, justement des urgences imprévues. Donc par exemple, 60 % en moyenne, selon un sondage de l'Institut de finance canadienne, 60 % des répondants étaient plus confiants de traverser la crise, ceux qui avaient un plan. Et 28 %, ceux qui n'avaient pas de plan, étaient confiants de traverser la crise.

NOM	TRANSCRIPTION
	<p>Donc on voit quand même que les gens qui ont un plan financier sont beaucoup plus confiants de faire face aux défis, aux imprévus de la vie.</p>
Yves Christian	<p>[00:25:47]</p> <p>En parlant de crise, la situation qu'on vit, actuelle, tout le monde le dit, est une situation sans précédent. C'est difficile à gérer. C'est une situation où l'avenir est incertain. On nage tout carrément dans l'inconnu. On essaie de faire des plans. On essaie de faire des prévisions, mais l'avenir est incertain, est inconnu. D'après toi, quelles leçons peut-on tirer de cette crise, de cette pandémie? Et comment se préparer à d'autres situations similaires?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:26:21]</p> <p>Je pense, honnêtement, c'est vraiment une bonne question, Yves, parce qu'il va y avoir beaucoup de leçons à tirer de cette crise-là. Et justement, moi, pour avoir travaillé de nombreuses années en gestion des risques, on imaginait ce genre de scénario-là qui pourrait survenir, mais on ne l'avait pas imaginé de telle ampleur. C'est ça qui est intéressant. Puis je pense, la notion de prévoir, de bien gérer justement l'incertitude puis les imprévus, va peut-être être renforcée parce que c'est là qu'on réalise : « Bon, j'aurais dû avoir un trois à six mois d'épargne de côté pour faire face aux urgences. »</p> <p>Si je me mets dans la peau de quelqu'un qui a perdu son emploi, généralement le milieu financier recommande, c'est ça, d'avoir un coussin de trois à six mois d'épargne de côté pour faire face à une perte d'emploi. Donc eux autres qui n'avaient pas ce fameux coussin-là, et qui ont perdu leur emploi suite à la crise, ils ont peut-être vécu plus de stress justement, plus de difficulté à joindre les deux bouts.</p> <p>Donc je pense que les leçons qu'on va tirer de la crise, c'est que rien n'était certain. Puis c'est certain que d'avoir un plan financier à court, moyen et long terme, ça permet vraiment de mieux dormir la nuit puis de mieux gérer aussi.</p> <p>Je pense à quelqu'un qui comptait aller à la retraite juste avant le début de la crise, et qui avait encore 100 % dans son portefeuille d'actifs des actions, donc aucun revenu ce qu'on appelle fixe en termes d'obligations ou quoi que ce soit, donc il avait un portefeuille très risqué. Et il a quasiment tout perdu du jour au lendemain. La bourse s'est effondrée comme jamais. Donc alors il a dû probablement repousser sa retraite. Alors que, s'il avait bien géré, oui, c'est certain qu'il aurait peut-être dû revoir certaines choses, mais il aurait probablement pu prendre sa retraite s'il avait mis tout justement en fonction de prévoir sa retraite. Je pense, ce sont des exemples concrets qui démontrent à quel point il faut faire face aux imprévus. Puis ça passe via une planification financière. Et Yves : le plus tôt...</p>
Yves Christian	<p>[00:28:46]</p> <p>C'est le mieux! [Rires]</p>
Benoît Vachon	<p>[00:28:48]</p> <p>Yes! Oui. [Rires]</p>

NOM	TRANSCRIPTION
Yves Christian	<p>[00:28:49]</p> <p>Le plus tôt qu'on commence, c'est le mieux.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:28:52]</p> <p>Exactement.</p>
Yves Christian	<p>[00:28:53]</p> <p>Définitivement, définitivement. Tout en commençant plus tôt pour mieux se préparer dans son plan financier pour les imprévus comme on a dit. Personne ne l'a vu venir. Personne ne l'a vu. En ce sens, c'était difficile à prévoir et à faire une planification, à être prêt pour.</p> <p>Cependant, il y a quelque chose, on dit toujours, en littératie financière, on essaie d'éduquer les gens, c'est comme tu viens de dire : commencer le plus tôt possible, toujours avoir un plan, toujours avoir aussi un coussin de trois à six mois qui peut couvrir vos dépenses. Mais aussi, de ne pas mettre tous vos œufs dans un seul panier. Aussi, il faut toujours prévoir : si quelque chose arrive, je perds mon emploi ici, qu'est-ce qui va arriver? Qu'est-ce que je peux... Il y a toujours cette option, cette épée de Damoclès sur notre tête, à tout moment.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:29:38]</p> <p>C'est ça. Toujours.</p>
Yves Christian	<p>[00:29:40]</p> <p>Il n'y a rien qui soit sûr dans la vie. On dit toujours, il y a deux choses dont on est sûr qui vont toujours arriver : ce sont les décès et les impôts.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:29:48]</p> <p>[Rires] Exactement.</p>
Yves Christian	<p>[00:29:48]</p> <p>Pour tout le reste, pas certain. Alors il faudrait nous dire, ça peut arriver que mon portefeuille diminue. Ça peut arriver que je perde mon emploi. Ça peut arriver que, mon entreprise, je perde tous mes clients, ça ne fonctionne pas. Qu'est-ce que je fais? De ne pas mettre tous les œufs dans un seul panier, mais aussi toujours avoir un plan.</p> <p>Là, quand on parle de COVID-19 qui était incertain, qu'on n'était pas capables de prévoir, mais on peut tirer des leçons pour l'avenir. Mais qu'en est-il maintenant des situations qui peuvent arriver, qui peuvent arriver d'un jour à l'autre, mais qu'on peut plus ou moins prévoir parce qu'on sait que ça peut arriver, on sait que ça va arriver? Est-ce qu'il y a une incidence sur la planification financière de quelqu'un qui décide d'avoir un enfant? Il décide de l'avoir. Est-ce qu'il doit changer son plan? Ou il n'a pas décidé de l'avoir, c'est arrivé, et puis il dit : « Ah, c'est arrivé, on va l'accepter. » Ou qu'il décide... Ou il y a un décès dans la famille. On ne l'a pas décidé, mais on sait que ça peut arriver. Donc ou on décide de dire : « Bon, là, j'ai travaillé, je ne vais</p>

NOM	TRANSCRIPTION
	pas attendre 65 ans, je vais aller à 60. » Est-ce qu'il y a une façon de se préparer pour ce genre de changements, mais qui sont plus ou moins prévisibles dans la vie de quelqu'un?
Benoît Vachon	<p data-bbox="574 365 686 394">[00:30:59]</p> <p data-bbox="574 430 1474 646">Je pense, Yves, ce qui est intéressant ici, c'est que tu as amené tous des éléments ce que j'appelle des événements de vie. Donc que ce soit la naissance d'un enfant, la perte d'un emploi, une retraite anticipée en raison d'une maladie grave, c'est tous des éléments ce que j'appelle des événements de vie qui changent vraiment notre situation du jour au lendemain. Que ce soit prévu ou non prévu, je pense qu'il faut quand même se dépêcher de mettre à jour son plan financier puis d'adapter nos comportements pour faire face à cette réalité-là.</p> <p data-bbox="574 682 1474 934">Puis justement par rapport à ça, la naissance d'un enfant, si c'était non prévu, bien, c'est certain qu'il faut quand même mettre à jour son plan. Parce qu'un enfant, selon les études canadiennes, selon plusieurs études, ils s'entendent pour dire que c'est environ 200 à 300 000 \$ que ça coûte, d'élever un enfant entre 0 à 18 ans. Donc c'est certain que c'est quand même plusieurs années, mais ça se prévoit. Puis en plus, on peut bonifier avec le fameux régime enregistré d'épargne-études pour les enfants. Ça peut nous aider grandement à venir réduire ces coûts-là, étant donné que c'est un outil, un véhicule fiscal intéressant.</p> <p data-bbox="574 970 1474 1096">Donc c'est certain que pour les changements imprévus, justement quand c'est un événement de vie, il ne faut pas hésiter à mettre à jour son plan financier, puis de changer ou d'adapter nos comportements. Et ça se peut malheureusement que, d'avoir un enfant, ça repousse la retraite, Yves. Ce n'est pas...</p>
Yves Christian	<p data-bbox="574 1121 686 1150">[00:32:42]</p> <p data-bbox="574 1186 711 1215">Wow. [Rires]</p>
Benoît Vachon	<p data-bbox="574 1241 686 1270">[00:32:43]</p> <p data-bbox="574 1306 1474 1459">Ça ne veut pas dire que... Non, ça se peut que ça repousse la retraite. Si on avait prévu prendre une retraite un peu à la mode ces temps-ci, une retraite à 48 ans au lieu d'attendre à 58, 60, bien là, si on a des enfants, puis ce n'était pas prévu dans notre plan, peut-être qu'il va falloir repousser de quelques années, ou bien adapter vraiment nos dépenses puis notre comportement de consommation.</p>
Yves Christian	<p data-bbox="574 1482 686 1512">[00:33:10]</p> <p data-bbox="574 1547 1474 1892">Oui. Donc si je comprends, la retraite, c'est une étape importante aussi dans notre vie, comme le fait d'avoir un enfant, d'acheter une maison. Comme on dit toujours le plus souvent, c'est l'une des plus grosses dépenses que nous allons faire dans notre vie. Donc la retraite est un des coûts les plus importants, les plus élevés aussi dans notre vie parce que ça va coûter de l'argent pour quitter ce travail parce que, à la retraite, on doit avoir les fonds nécessaires. Quelles sont les questions qu'on doit se poser quand vient le temps de la retraite? Si j'avais 55 ans, est-ce que c'est trop tôt pour commencer à faire de la planification financière, pour prendre la retraite un peu plus tard? Ou si j'ai 25 ans, est-ce que c'est trop tard? Si j'ai 25, est-ce que c'est trop tôt pour commencer? Quand vient le temps de parler de retraite, qu'est-ce qu'il faut prendre en considération?</p>

NOM	TRANSCRIPTION
Benoît Vachon	<p>[00:33:55]</p> <p>C'est certain que, comme je mentionnais tantôt, moi, je vois d'un bon œil que les enfants naissent au monde avec un plan financier pour eux [rires] qui aille jusqu'à leur retraite. Mais réalistement, c'est comme je mentionnais tantôt, à la fin des études, que ce soit des études supérieures, que ce soit des études professionnelles, et qu'on commence à gagner un revenu intéressant, notre revenu qui va peut-être croître avec les années – en tout cas, je le souhaite à tous – de se mettre en place un plan financier. Et pour répondre à ta question, il n'est jamais trop tôt. Le plus tôt, c'est le mieux pour...</p>
Yves Christian	<p>[00:34:32]</p> <p>Le plus tôt, c'est le mieux. Oui.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:34:33]</p> <p>Exactement. Le plus tôt, c'est le mieux. Donc à 25 ans, par exemple, ce qui est intéressant, c'est que c'est la magie des intérêts composés. Donc l'investissement qu'on va faire au fil des années va faire du rendement. Et sur ce rendement-là, on va faire du rendement.</p> <p>Donc l'argent va travailler pour nous, ce qui est intéressant. À 55 ans, en fait, si on commence à avoir un plan financier, je ne veux pas alarmer nos auditeurs là-dessus, mais il y a quand même une urgence d'agir, étant donné qu'on ne veut peut-être pas prendre notre retraite à 75 ou à 80 ans. Donc je pense que c'est important que, à 55 ans, on soit plus en mode : « Bon, quand est-ce que je prends ma retraite? », et non : « Bon, qu'est-ce que je fais pour prendre ma retraite? »</p> <p>Puis c'est possible de prendre sa retraite plus tôt, justement ne pas attendre le 60 ou 65 ans. Mais il faut quand même regarder c'est quoi justement les impacts fiscaux. Parce que si on la prend plus tôt et qu'on a un régime à prestations déterminées d'un employeur, peut-être qu'on pourrait avoir des pénalités assez significatives. Ça, c'est un coût de renonciation. Et parfois, on ne le sait pas vraiment. Fait que c'est important d'aller voir justement son conseiller financier, ou son comptable professionnel agréé ou la personne qui nous supporte dans le plan, et d'analyser ces informations-là.</p>
Yves Christian	<p>[00:35:59]</p> <p>Wow. Maintenant, il y a une chose dont on n'a pas parlé. Est-ce que l'assurance fait partie de la planification financière? Et quelle est l'importance d'une police d'assurance, peu importe de maladie grave, d'assurance vie ou autre? Quelle est l'importance d'une police d'assurance dans une planification financière? Est-ce qu'on en a besoin? Parce qu'on dit assurance, donc c'est pour le décès le plus souvent. Donc si on décède, on n'en a plus besoin. Ou est-ce que c'est important?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:36:25]</p> <p>En fait, c'est super important. Tout qu'est-ce qui est assurances, ça fait partie d'une bonne planification financière. En fait, la planification financière, on a beaucoup parlé aujourd'hui, c'est certain, Yves, de retraite, d'épargne, etc., d'achat de maison, naissance d'enfants. Mais si on le sépare en plusieurs axes, ça peut être vu</p>

NOM	TRANSCRIPTION
	<p>comme : la planification financière, ça veut dire regarder l'aspect fiscal, l'aspect immobilier, l'aspect légal, l'aspect retraite, l'aspect assurance, et l'aspect justement gestion de trésorerie. Donc à court terme, c'est quoi les besoins d'achats et de dépenses.</p> <p>Dans le fond, il faut le voir vraiment de façon intégrée, de façon globale, un peu comme j'en parlais au début : une planification financière, c'est quoi? C'est d'avoir une vue sur toute notre situation personnelle, professionnelle, et d'y intégrer ensuite nos objectifs à court, moyen et long terme. Donc les assurances, c'est certain, ça vient dans le lot, que ce soit des assurances habitation, des assurances vie, des assurances maladie. C'est tous des éléments. Puis là, tout récemment, on parle bien sûr des assurances sur les vols d'identité parce que c'est rendu aussi un nouveau type d'assurances qu'il faut quand même considérer parce que, les vols d'identité, ça vient avec des coûts assez astronomiques parfois.</p>
Yves Christian	<p>[00:37:58]</p> <p>Oui. Donc encore une fois, on dit : une police d'assurance, ça vient protéger le patrimoine, tout comme dans une planification financière?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:38:05]</p> <p>Tout à fait.</p>
Yves Christian	<p>[00:38:06]</p> <p>Parce qu'après avoir travaillé très dur ensemble pour bâtir un patrimoine, tu ne veux pas que tout parte en fumée parce qu'il y a un décès dans la famille ou il y a une maladie grave dans la famille. Donc c'est pour aussi protéger le patrimoine et pour protéger les suivants aussi, je peux dire.</p>
Benoît Vachon	<p>[00:38:22]</p> <p>Tout à fait.</p>
Yves Christian	<p>[00:38:23]</p> <p>Donc les avoirs, les autres. Benoît, si je me sens submergé avec toutes ces informations, on parle pour Monsieur ou Madame qui n'aime pas tellement les chiffres, parler d'argent ou la finance, ou qui n'est pas très aguerri, qui n'est pas un expert. La personne se sent submergée avec toutes ces informations. On parle d'épargne, on parle d'épargne-études, on parle de retraite, on parle d'achat de maison, on parle de suivi. C'est trop compliqué, la personne se sent submergée, dit : « Pour moi, c'est trop compliqué. » Alors quels conseils lui donnerais-tu?</p>
Benoît Vachon	<p>[00:38:58]</p> <p>En fait, je pense que le meilleur conseil, c'est certain, je vais répéter ma fameuse phrase : le plus tôt, c'est le mieux.</p>
Yves Christian	<p>[00:39:07]</p> <p>[Rires] C'est le mieux.</p>

**NOM****TRANSCRIPTION**

Benoît Vachon

[00:39:08]

Le plus tôt, c'est le mieux. D'aller justement rencontrer quelqu'un qui va pouvoir vous accompagner, que ce soit justement un conseiller financier, un planificateur financier ou un comptable professionnel agréé, pour élaborer ensemble justement un plan financier, donc en prenant compte de vos besoins, de votre situation professionnelle, de votre situation personnelle, et de c'est quoi vos objectifs à court, moyen ou long terme.

Je me répète un petit peu ici, mais en fait c'est super important parce que c'est vraiment... Il faut le voir un peu comme une biographie. L'aspect planification financière, c'est justement jour 1 à jour x, donc à la fin de votre vie. Même après votre décès, ce que vous avez fait en planification financière pourrait avoir des répercussions sur, justement, les legs que vous faites à votre succession. À quel point c'est important. Fait que n'hésitez pas à aller consulter quelqu'un parce que, oui, il y a beaucoup de ressources sur Internet, sur les applications mobiles, sur différentes technologies disponibles aujourd'hui, mais je pense que, de passer avec un professionnel, ça va pouvoir vraiment vous aider puis vous guider là-dedans.

Yves Christian

[00:40:24]

Excellent, Benoît. Merci infiniment. Merci pour vos propos inspirants et vos conseils sur la façon de parler d'argent, sur la façon de préparer sa planification financière. Infiniment merci pour vos conseils d'expert.

Chers auditeurs, vous pouvez cliquer sur les ressources mentionnées dans cet épisode en vous rendant à la description du présent balado, dans votre appli de gestion des balados. Veuillez noter que les points de vue exprimés ici sont ceux de notre invité. Les opinions exprimées par nos invités sont uniquement les leurs et pas nécessairement celles de CPA Canada. Les renseignements présentés dans ce balado étaient à jour à la date où il a été enregistré. Il est possible que les lois et des programmes émanant de l'État aient été modifiés, mis en œuvre depuis cette date. Veuillez obtenir des conseils supplémentaires de la part de professionnels avant d'agir sur la base de l'information contenue dans nos balados.

Ainsi se conclut cet épisode de notre série de balados pour formateurs présentés par les Comptables professionnels agréés du Canada, CPA Canada. N'hésitez pas à nous faire part de vos commentaires à [litteraliefinanciere@cpacanada.ca](mailto:litteraliefinanciere@cpacanada.ca). Je vous invite donc à écouter les autres épisodes de cette série. À la prochaine.