

# Démarrer en force : liste de vérification financière pour les nouveaux diplômés



L'obtention d'un diplôme universitaire marque le début d'un nouveau chapitre, rempli d'occasions de poursuivre ses objectifs de carrière et ses rêves personnels. Alors que vous entamez votre premier emploi, le fait d'acquérir des habitudes financières judicieuses dès maintenant vous mettra sur la voie de la réussite à long terme et de la tranquillité d'esprit.

## Liste de vérification des principales considérations financières à l'obtention d'un diplôme d'études collégiales ou universitaires

### ① Remboursez vos prêts étudiants

Comprenez les différents taux d'intérêt, délais de grâce, calendriers de paiement et modalités de vos prêts fédéraux, provinciaux et bancaires. Priorisez ceux qui ont les taux d'intérêt les plus élevés ou envisagez de consolider vos prêts pour simplifier vos dettes afin de ne pas avoir à jongler avec plusieurs versements. Les prêts gouvernementaux vous donnent habituellement un délai de grâce sans intérêt, de sorte que tout paiement effectué au cours de cette période sera appliqué directement au capital. Établissez des prélèvements automatiques et envisagez de les effectuer aux deux semaines plutôt qu'une fois par mois, ce qui accélérera le remboursement de vos prêts.

### ② Gérez vos dépenses et dépensez judicieusement

Gérez vos dépenses de façon intentionnelle. Assurez-vous de comprendre ce que vous avez et n'avez pas les moyens de vous permettre. Évitez les dépenses importantes jusqu'à ce que vous compreniez bien tous vos besoins financiers. Ne vous découragez pas si, au début, vous n'arrivez pas à respecter un budget. Il existe plusieurs stratégies de budget. Trouvez-en une qui vous convient. Déterminez votre profil de prise de décisions financières et de dépenses, et apprenez-en plus sur la psychologie qui sous-tend vos décisions de dépenses pour vous aider à trouver une stratégie qui vous convient.

### ③ Établissez une bonne cote de crédit

Si vous n'avez pas déjà une carte de crédit, envisagez d'en acquérir une pour établir votre crédit. Assurez-vous de payer votre carte de crédit et vos autres factures à temps. Sinon, cela pourrait avoir une incidence négative sur votre cote de crédit.

N'oubliez pas que l'utilisation maximale de vos cartes de crédit peut réduire votre cote de crédit. Par ailleurs, utiliser moins que votre crédit disponible peut vous aider à augmenter votre cote. Établissez des prélèvements automatiques ou planifiez des paiements sur le site des Services bancaires en ligne de BMO ou dans l'appli pour éviter de manquer des échéances de paiement.

### ④ Commencez à économiser dès maintenant

Vous avez probablement entendu dire que plus vous commencez à épargner jeune, mieux c'est. La différence entre commencer à investir à 25 et à 35 ans peut être importante. Ne laissez pas le remboursement de vos dettes vous empêcher d'épargner un petit montant pour des objectifs à long terme, comme la retraite ou l'achat d'une maison. Un conseiller de BMO Gestion privée peut vous aider à calculer le bon équilibre entre les placements et le remboursement des dettes, selon votre situation personnelle. Voici quelques excellentes options pour commencer à épargner :

#### Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Le REER est un compte conçu pour vous aider à épargner en vue de votre retraite. Le montant que vous y versez réduit votre revenu imposable pour l'année. Vous pouvez cotiser 18 % du revenu que vous avez gagné l'année précédente, jusqu'à concurrence de 33 810

\$ pour l'année d'imposition 2026. Les droits de cotisation inutilisés sont reportés. Vos placements fructifient à l'abri de l'impôt jusqu'à ce que vous les retiriez, idéalement à la retraite, lorsque vous vous situez probablement dans une tranche d'imposition inférieure. Si votre entreprise offre un REER collectif, assurez-vous d'en tirer parti, surtout si elle offre des cotisations de contrepartie. Les régimes de groupe offrent souvent de nombreux avantages, notamment des frais de gestion de placements moins élevés.

### Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Un CELI est un compte qui vous permet de faire fructifier votre argent à l'abri de l'impôt. Vous pouvez épargner pour tout, comme les voyages, les urgences, les achats importants ou même la retraite. Il y a un maximum annuel que vous pouvez cotiser et les droits inutilisés sont reportés jusqu'à concurrence de votre maximum actuel. Tous les gains comme les intérêts, les dividendes et les gains en capital sont libres d'impôt, même lorsque vous retirez l'argent. Vous pouvez retirer de l'argent quand vous le voulez, pour quelque raison que ce soit, sans payer d'impôt. Contrairement au CELIAPP et au REER, vos cotisations à un CELI ne sont pas déductibles d'impôt.

### Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)

Le CELIAPP est un compte d'épargne enregistré conçu pour aider les Canadiens à épargner en vue de l'achat de leur première maison. Comme dans le cas d'un REER, l'argent que vous cotisez réduit votre revenu imposable pour l'année et, comme dans le cas d'un CELI, les retraits sont libres d'impôt pour l'achat admissible d'une première

maison. Le plafond de cotisation annuel est de 8 000 \$ et le plafond de cotisation à vie est de 40 000 \$. Comme pour les REER et les CELI, les fonds dans le compte fructifient à l'abri de l'impôt. Si vous n'utilisez pas les fonds pour l'achat d'une maison, ils peuvent être transférés à un REER.

## ⑤ Réfléchissez à vos conditions de logement

Bien qu'il puisse être tentant de vivre seul, tenez compte de l'incidence financière positive du partage d'un appartement avec des colocataires ou du retour à la maison avec votre famille, si c'est une option. Cela peut vous aider à rembourser vos dettes et à épargner plus rapidement. Vous pourriez même mettre de l'argent de côté pour une mise de fonds future sur une maison.

## ⑥ Créez un fonds d'urgence

Vous devriez prévoir économiser au moins six mois de frais de subsistance pour les besoins d'urgence. En faire une priorité peut sembler inutile lorsque vous êtes jeune, mais il est essentiel de vous préparer au cas où vous perdriez votre emploi ou seriez confronté à des coûts imprévus. Il est nettement préférable de pouvoir utiliser son fonds d'urgence que d'avoir à utiliser des cartes de crédit ou des prêts à court terme à intérêt élevé pour traverser les périodes difficiles. Un filet de sécurité peut offrir une tranquillité d'esprit, atténuer le stress et promouvoir le bien-être global. Certaines entreprises offrent des options de fonds d'urgence qui vous permettent de faire prélever automatiquement de l'argent de votre chèque de paie pour qu'il soit déposé directement dans un compte attitré.



## ⑦ Souscrivez une police d'assurance à valeur de rachat

Si vous êtes marié ou prévoyez fonder une famille pendant ou après vos études universitaires, envisagez une police d'assurance vie entière. Elle comporte une composante de valeur de rachat qui peut vous offrir des droits supplémentaires pour mettre à l'abri de l'impôt les actifs de placement et offre une prestation de décès à vos bénéficiaires, peu importe le moment où cela se produit. Vous pouvez souvent emprunter sur la valeur de rachat en cas d'urgence ou la retirer si vous décidez d'annuler votre police (sous réserve de conséquences fiscales potentielles). Assurez-vous de faire appel à un conseiller en assurance autorisé pour évaluer vos besoins et vous offrir une couverture appropriée.

## ⑧ Embauchez un conseiller

Faire vos propres placements peut sembler une bonne idée au début, mais suivre le rythme des marchés, tous les renseignements et le nombre de produits disponibles peut prendre beaucoup de temps et représenter une source de stress. Pour bâtir un patrimoine au fil du temps, il ne faut pas seulement investir seul. Un conseiller financier peut vous fournir des stratégies fiscales pour bâtir votre patrimoine plus rapidement, vous aider à acquérir de la littératie financière, vous apprendre à développer de bonnes habitudes financières et à garder vos objectifs sur la bonne voie. Il ne se contente pas d'investir votre argent – il examine l'ensemble de votre situation financière et peut vous fournir des conseils sur des éléments que vous n'avez peut-être pas pris en considération. Travailler avec un professionnel peut accroître votre patrimoine au fil du temps. Selon une étude<sup>1</sup>, la valeur des conseils est estimée à entre 3 et 4 % en moyenne.

## ⑨ Planifiez votre carrière et faites du réseautage

Lorsque vous aurez obtenu votre diplôme, envisagez de poursuivre vos études plus tôt que tard. Il peut être plus facile d'étudier peu de temps après la fin des études que quelques années après le début de votre carrière. Si votre domaine a un titre professionnel, travaillez à l'acquérir peu de temps après l'obtention de votre diplôme. Un titre professionnel ou un diplôme d'études supérieures peut avoir une incidence positive sur votre cheminement de carrière et, par conséquent, sur votre bien-être financier. Découvrez si votre employeur offre une aide financière pour la formation continue. Pendant votre carrière, gardez contact avec les gens avec qui vous avez étudié et communiquez avec le réseau d'anciens élèves de votre école. Envisagez de vous joindre à une organisation professionnelle qui peut vous mettre en contact avec des gens de votre domaine dans différentes entreprises. N'oubliez pas de mettre à jour votre curriculum vitae et votre profil LinkedIn.

## ⑩ Surtout, n'oubliez pas que vous n'êtes pas seul

Les décisions financières que vous prenez maintenant façonneront votre avenir, alors envisagez de communiquer avec un conseiller financier professionnel pour obtenir de l'aide afin de créer un plan adapté à vos objectifs uniques. Que vous ayez besoin d'aide pour gérer votre premier chèque de paie, épargner en vue d'une étape importante ou bâtir votre patrimoine à long terme, un expert de confiance vous aidera à avoir l'assurance que vous êtes sur la bonne voie. Communiquez avec un professionnel de BMO Gestion privée dès aujourd'hui.



<sup>1</sup> Étude 2024 sur la valeur d'un conseiller d'Investissements Russell

Cette publication de BMO Gestion privée est présentée à titre informatif seulement; elle n'est pas conçue ni ne doit être considérée comme une source de conseils professionnels. Son contenu provient de sources considérées comme fiables au moment de sa publication, mais BMO Gestion privée ne peut en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité. Pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre représentant BMO.

Les commentaires émis dans cette publication n'ont pas pour but de constituer une analyse définitive des conditions d'application de l'impôt ni des lois sur les fiducies et les successions. Ce sont des commentaires de nature générale, et nous recommandons au lecteur d'obtenir des conseils professionnels sur la situation fiscale qui lui est propre.

BMO Gestion privée est un nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements inc. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les services et les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurances et planification successorales inc., une filiale en propriété exclusive de BMO Nesbitt Burns Inc. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des investisseurs et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements. La Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.