

Quand l'argent fait le bonheur

Marianne White
mwhite@lesoleil.com



Le dicton dit que l'argent ne fait pas le bonheur. Personne ne va nier l'euphorie qu'apporte une rentrée d'argent inattendue, mais elle est bien temporaire. Pour être heureux avec son argent, il faut commencer par bien le gérer.

Monia Michaud était habituée de vivre de paie en paie et d'avoir recours au crédit. Michel Lessard, lui, était un consommateur compulsif qui pouvait décider de changer de voiture en se levant un matin. Jusqu'à ce qu'un jour, tous les deux se mettent le nez dans leurs finances.

À des moments différents dans leur vie, les deux ont rencontré une planificatrice financière. Et ils ont alors amorcé une réflexion sur leurs priorités et leurs objectifs financiers.

«C'est un engrenage, on ne s'occupe pas de nos finances et on laisse les choses aller. On n'a parfois pas la discipline ou les connaissances, indique M^{me} Michaud. Pour moi, la vie c'était ça, acheter des meubles et payer sur 36 mois.»

Mais depuis qu'elle a revu ses façons de faire et réalisé qu'elle pouvait avoir le contrôle de son argent, elle se sent libre. «Je pensais que j'étais libre parce que j'achetais ce que je voulais, mais je me sens beaucoup plus libre qu'avant. La pression est tombée», raconte cette femme dynamique.

Michel Lessard a vécu la même chose. «J'ai appris à faire des choix et j'ai réalisé que ce n'est pas si difficile que ça», raconte-t-il. Le mot choix revient d'ailleurs très souvent au long de la conversation.

«Je me pose toujours la question maintenant : est-ce que j'en ai be-

•		



Marie-Hélène Risi discute finances personnelles avec ses clients Monia Michaud, à gauche, et Michel Lessard, à droite, en compagnie du directeur du Groupe Investors à Québec, Claude Paquin. — PHOTO LE SOLEIL, ERICK LABBÉ

soin? Y a-t-il un meilleur choix? » La planification financière a permis à cet homme d'affaires et gestionnaire de se donner une année pour réfléchir à son avenir et se trouver un nouvel emploi.

LE SECRET DU SUCCÈS

Monia Michaud et Michel Lessard ont réussi à éliminer leurs ennuis financiers et leurs angoisses liées à l'argent. Quel est leur secret? Il n'y a pas de recette magique, mais le bonheur financier est accessible à tous, affirme la planificatrice financière Marie-Hélène Risi. Il vous faudra un savant mélange de discipline, de réflexion sur vos priorités et une volonté d'agir sur vos finances.

La poursuite du bonheur financier passe par l'élaboration d'un budget, selon les conseillers rencontrés

« La première question que je pose à mes clients c'est "Quels sont vos besoins?" et je mets toute mon attention sur ça », raconte la conseillère de Monia et de Michel.

C'est une série de petits changements qui permet de prendre le contrôle de ses finances. Et la première étape, après avoir établi ses besoins, est de prendre

des décisions éclairées. « On ne peut pas y échapper. Il faut faire des choix dans la vie. Ce n'est pas toujours agréable, mais c'est ça la véritable richesse, faire ce que l'on veut », explique M^{me} Risi, conseillère chez Groupe Investors à Québec.

La poursuite du bonheur financier passe aussi par un ingrédient que retiennent à peu près tous les planificateurs financiers: l'élaboration d'un budget. Cet exercice est incontournable, même si plusieurs le trouvent aussi agréable qu'une visite chez le dentiste.

« Le début de l'année est une bonne période pour le faire », souligne Clémence Gagnon, con-

seillère à l'Association coopérative d'économie familiale (ACEF) de Québec. Elle ajoute qu'il est important de faire des prévisions pour les dépenses irrégulières, comme les immatriculations, les cadeaux et les taxes. « Cela peut vous permettre d'éviter d'avoir recours au crédit lorsque ces factures arrivent ou s'il y a des imprévus », conseille-t-elle.

Souvent, les personnes qui connaissent des soucis financiers ont de la difficulté à brosser un portrait réel de leur situation. Certains sous-estiment leurs ressources, alors que d'autres sous-estiment leurs dépenses. « Lorsqu'ils voient toutes les factures de restaurant accumulées, les gens se disent "Je dépense vraiment tout ça ?" Et ça les force à se questionner sur leurs choix », indique Marie-Hélène Risi.

« Si, pour une de mes clientes, les vêtements sont très importants, je ne remettrai jamais son choix en question. C'est à elle de décider de dépenser moins ailleurs pour combler ce besoin. »

VIVRE AUJOURD'HUI

L'approche de la planificatrice financière est basée sur le bonheur au présent. Le plaisir qu'on prévoit à la retraite, il existe aussi dans l'immédiat, alors pourquoi se démener pour une qualité de vie future si on se fait souffrir au présent ? Il est tout à fait possible de profiter au maximum de la vie aujourd'hui, sans remettre à plus tard les plans d'avenir, estime M^{me} Risi.

« Je pose la question suivante à mes clients : "Que feriez-vous si vous aviez tout l'argent du monde ?" » La réponse du client permet à la planificatrice financière d'établir un budget qui représente la situation actuelle et un autre qui représente la situation souhaitée.

« Les gens sont fascinés de voir qu'ils peuvent y arriver et réaliser ce qui leur tient à cœur. Ce n'est qu'une question de discipline. »