

Endettement : quatre pièges à éviter et stratégies connexes



Évitez les pièges qui minent votre situation financière actuelle et future.

Au Canada, comme on maintient délibérément bas les taux d'intérêt pour soutenir l'économie et stimuler les dépenses, il est très facile de baser son mode de vie sur le crédit. Une étude récente de L'Institut Info-Patrimoine BMO présente les pièges qui donnent lieu à une « mauvaise dette » et qui nuisent à la réussite financière ainsi que la façon dont une « bonne dette » peut renforcer la situation financière.



1 Piège à éviter : Croire que toutes les dettes sont pareilles

En gros, une dette est bonne ou mauvaise selon qu'elle accroît le patrimoine net ou nuit à la situation financière du ménage. Le sondage a révélé que 43 % des Canadiens trouvent que le mot « dette » semble mauvais (ou menaçant) et que la plupart se sentent nerveux ou manquent d'assurance quand ils y pensent.

L'occasion à saisir : Il peut être judicieux d'emprunter lorsqu'on priorise les « bonnes dettes », comme les prêts hypothécaires, et ce qu'elles permettent d'accomplir plutôt que les « mauvaises dettes » comme les dépenses réglées avec une carte de crédit à taux d'intérêt élevé et ce qu'elles permettent d'obtenir. Il faut non seulement mettre l'accent sur les fonds qu'on obtiendra grâce à la dette en question et qui feront accroître le patrimoine à long terme, mais aussi établir un plan pour rembourser les soldes de crédit, dans la mesure du possible.

56 %

des Canadiens s'efforcent de rembourser leur solde de crédit, quand c'est possible.

2 Piège à éviter : Profiter des taux d'intérêt peu élevés pour acheter une habitation plus chère

Emprunter une plus grande somme pour acheter une habitation plus chère lorsque les taux d'intérêt sont bas est une stratégie risquée. Une hausse graduelle des taux hypothécaires peut faire augmenter les paiements mensuels de centaines de dollars et obliger à emprunter davantage pour maintenir son mode de vie.

L'occasion à saisir : Les taux d'intérêt peu élevés sont l'occasion parfaite de rembourser une grande partie des dettes. Étant donné que les taux d'intérêt vont sans doute augmenter dans un avenir prévisible, c'est le moment idéal d'élaborer un plan détaillé de gestion de la dette.

16 %

des Canadiens seraient incapables d'assumer une hausse de leur versement hypothécaire de 500 \$ à la suite d'une augmentation du taux d'intérêt.

3 Piège à éviter : Ne pas avoir de fonds d'urgence

Sans fonds d'urgence, une maladie, la perte d'un emploi ou une autre circonstance imprévisible peut être dévastatrice sur le plan financier. On peut alors n'avoir d'autre choix que de compter sur le crédit pour se maintenir à flot au moment d'affronter la tempête.

L'occasion à saisir : Il est important d'inclure une réserve d'argent dans un plan de gestion de patrimoine pour être en mesure de couvrir des dépenses imprévues ou la perte d'un revenu. Bien qu'un fonds d'urgence puisse ne pas suffire à maintenir le mode de vie au cours d'une crise majeure où le revenu est réduit, il permettra d'en atténuer les conséquences à long terme.

4 Piège à éviter : Maintenir son mode de vie en empruntant

Il est extrêmement facile d'emprunter afin de pouvoir profiter d'un mode de vie que le revenu seul ne pourrait pas permettre. Mais en prenant l'habitude d'utiliser le crédit pour compenser le manque d'argent plutôt que pour accroître son patrimoine, on risque de devoir rembourser des dettes toute sa vie.

L'occasion à saisir : Les ménages qui ont un niveau d'endettement élevé sont les plus vulnérables en cas d'interruption de revenu ou d'augmentation du taux d'intérêt. S'efforcer de rembourser ses dettes en priorisant les « mauvaises dettes » et modifier son mode de vie pour vivre selon ses moyens permettra d'avoir une situation financière plus solide et plus stable.

Comment BMO peut-il aider?

Les dettes rendent mal à l'aise beaucoup de Canadiens, mais l'élaboration d'un plan financier judicieux peut améliorer la stabilité financière d'un ménage et permettre de constituer un patrimoine. Un expert de BMO peut travailler avec vous pour comprendre vos besoins en fonction de vos dettes. Il pourra vous aider à élaborer un plan pour l'avenir et à atteindre vos objectifs actuels.

Composez le 1-888-389-8030 ou [cliquez ici](#) pour obtenir de plus amples renseignements.

BMO  **Groupe financier**
Ici, pour vous.™

En élaborant
un plan pour
un avenir
financier **solide**

« La dette des
ménages canadiens :
bonne, mauvaise ou
menaçante »

Lisez le rapport complet :
bmo.com/institutinfo/patrimoine/dette

Source : Institut Info-Patrimoine BMO, *La dette des ménages canadiens : bonne, mauvaise ou menaçante*, septembre 2015.

BMO Groupe financier publie ce document à l'intention des clients et à titre indicatif seulement. L'information fournie correspond à celle qui était disponible à la date de publication. Elle provient de sources que nous estimons fiables, mais elle n'est pas garantie, peut être incomplète et peut changer sans préavis. L'information est de nature générale et ne doit pas être interprétée comme des conseils précis adressés à une personne donnée, ni comme des conseils portant sur un risque spécifique ou un produit d'assurance en particulier. Les observations comprises dans la présente 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. Elles sont plutôt de nature générale, et nous recommandons à chaque investisseur d'obtenir des conseils professionnels sur sa situation fiscale particulière. Pour obtenir des conseils sur vos besoins en matière d'assurance, il vous est conseillé de consulter un courtier d'assurance indépendant ou tout autre conseiller de votre choix. Vous devriez aussi consulter un avocat ou un fiscaliste au sujet de votre situation personnelle et un professionnel de la santé au sujet de votre état de santé. Tous droits réservés. La reproduction de ce rapport sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Groupe financier.

Les services de planification financière, de placements et de planification de la retraite sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

^{MD} « Nesbitt Burns » est une marque de commerce déposée de BMO Nesbitt Burns Inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. BMO Gestion de patrimoine est le 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 de patrimoine. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns, veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir des précisions.

Membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières.

BMO Banque privée fait partie de BMO Gestion de patrimoine. Les services bancaires sont offerts par la Banque de Montréal. Les services de gestion de portefeuille sont offerts par BMO Gestion privée de placements inc., une filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services de planification et de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO, une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. BMO Gestion de patrimoine est un nom de marque qui désigne la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine.

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