



MCCLEAN CAPITAL



Olivier Blais

Janvier 2020

Libérez votre pouvoir caché de générer de la richesse



Si vous êtes comme la plupart des personnes âgées de 25 à 65 ans, vous allez travailler à tous les jours. Coincé dans le 9 à 5, vous n'avez pas beaucoup de temps libres et vous avez du mal à concilier travail, responsabilités familiales et loisirs. Si seulement vous aviez les outils, les connaissances et les réponses dont vous avez besoin pour accumuler la richesse suffisante pour vivre une vie plus simple, moins stressante et financièrement indépendante.

Eh bien, vous avez déjà tout ce dont vous avez besoin. Étonnés ? Parfait – lisez la suite.

Que signifie pour vous la « richesse » ?

Chacun définit la richesse à sa manière. Pour certaines personnes, cela signifie avoir un million de dollars. Pour d'autres, cent millions. Pour moi, être riche signifie avoir suffisamment d'argent pour réduire mon stress financier à zéro - et être financièrement indépendant signifie ne jamais être *obligé* de travailler à nouveau pour maintenir mon style de vie à tout jamais.

J'ai vu des personnes à faible revenu augmenter considérablement leur valeur nette à travers le temps, ainsi que des hauts salariés demeurer éternellement pauvres. Comment est-ce possible ? Le secret est simple : ce qui importe n'est pas combien vous gagnez - c'est combien il vous en RESTE dans vos poches.

D'après mon expérience, il est beaucoup plus simple de bien gérer l'argent que vous avez déjà gagné, que de travailler sans cesse à amener de nouveaux revenus. Donc, vous devriez optimiser vos dépenses avant d'optimiser vos revenus. Vous auriez alors le contrôle sur vos finances - et ce puissant contrôle vous aiderait à faire croître considérablement votre valeur nette, année après année.

Et si économiser de l'argent n'était pas cette chose ennuyeuse qui vous prive de consommer au quotidien? Et si cela vous permettait plutôt d'être totalement libre, de ne plus jamais avoir de stress financier et de vivre la vie que vous avez toujours voulue? Et si votre argent travaillait pour vous, au lieu de vous condamner à travailler sans fin pour celui-ci?

Optimiser vos dépenses

Je dis toujours à mes clients que "s'enrichir est simple : dépensez beaucoup moins que vous générez, puis investissez la différence". Le problème est que, pour la plupart des gens, la différence est mince, voire nulle. Ou pire encore, négative - ce qui signifie qu'ils s'endettent de plus en plus chaque année. Ce cercle vicieux est une catastrophe financière qui doit être évitée à tout prix. Cela se produit généralement lorsque les gens vivent au-dessus de leurs moyens, influencés par ce que leurs pairs possèdent. La phrase familière : « J'ai travaillé dur pour gagner cet argent, je mérite de le dépenser ! » devrait être remplacée par: « J'ai travaillé dur pour gagner cet argent, je mérite de le laisser m'enrichir! »

Intéressés? D'accord. Permettez-moi de vous donner quelques astuces pour y arriver...

- Planifiez dès maintenant votre vie de manière à dépenser beaucoup moins que ce que vous gagnez. Utilisez n'importe quel outil de budgétisation que vous pouvez trouver en ligne et assurez-vous qu'il englobe toutes vos dépenses.
- Monitorisez vos dépenses régulièrement pour vous assurer que vous respectez votre plan.
- Une astuce bonus : à mesure que votre salaire augmente, n'ajustez pas votre mode de vie. Imaginez à quelle vitesse votre fortune s'accumulera. Cela se traduira par des années - peut-être des décennies! – de travail que vous n'aurez pas à faire.

Un jour, mon père m'a dit : « Penses-y deux fois avant d'augmenter le niveau de luxe dans lequel tu vis, car une fois que c'est fait, il est presque impossible de revenir en arrière. » Il a raison. Avez-vous déjà vu quelqu'un acheter une Mercedes neuve et la remplacer par une Corolla de 10 ans? Moi, non.

Le plan en 3 étapes

Si vous adhérez au contenu de cet article, voici un processus simple pour y arriver. Plus vous l'appliquerez intensément, plus cela fonctionnera rapidement.

Étape 1 : Cessez de dépenser pour des choses frivoles et inutiles. Plutôt, dépensez pour des choses qui apportent une réelle valeur à votre vie.

Étape 2 : Faites des actions concrètes pour payer moins cher pour vos dépenses obligatoires. Il n'y a pratiquement aucun poste de dépenses sur votre budget que vous n'avez pas le pouvoir de réduire. (Astuce - commencez par ce qui vous coûte le plus cher.)

Demandez-vous : « Est-ce que je veux vraiment devenir plus pauvre pour avoir ceci? »

Étape 3 : Avec l'argent supplémentaire qui s'accumule maintenant comme par magie dans votre compte bancaire, voici quoi faire, dans l'ordre:

- Remboursez vos dettes complètement. À mon avis, la seule dette personnelle acceptable est un prêt hypothécaire. Au-delà de ça, si vous ne pouvez pas vous permettre de payer quelque chose avec l'argent que vous avez déjà, c'est que c'est hors de vos moyens.
- Une fois que vous êtes « sans dette », créez-vous un fonds d'urgence en mettant dans un compte d'épargne l'équivalent de 3 à 6 mois (ou plus) de dépenses. Félicitations, vous pouvez maintenant mieux respirer et mieux dormir.
- Ensuite, commencez à virer de l'argent régulièrement dans vos comptes de placement. (Conseil — Choisissez des investissements qui correspondent bien à votre profil de risque. Mieux encore, parlez à un professionnel qui peut proposer différentes options pour maximiser votre rendement en fonction de votre tolérance au risque et de votre horizon d'investissement.)
- Une fois que vous avez accumulé 25 fois vos dépenses annuelles en valeur nette, vous êtes considéré financièrement indépendant (en supposant que vous continuerez à investir votre argent pour produire un rendement raisonnable). Voilà - vous n'avez jamais plus à travailler, sauf si vous le voulez. À ce stade, vous pouvez consacrer tout votre temps et votre énergie à faire le type de travail, de sports, d'activités, d'implications sociales et de voyages qui vous passionne.

Choisir la liberté financière

« Mais combien de temps cela prendra-t-il », vous vous demandez? La réponse pourrait vous surprendre. Cela dépend que d'un seul facteur : votre taux d'épargne (c'est-à-dire le pourcentage de votre revenu net que vous épargnez et investissez). Par exemple, si vous avez 0 \$ en banque aujourd'hui et commencez à économiser 50 % de votre revenu net, quel que soit ce revenu, vous aurez assez d'argent pour arrêter de travailler dans 17 ans, tout en profitant confortablement du même niveau de vie pour toujours. C'est aussi simple que ça, et c'est une question de mathématiques!

Curieux? Jetez un coup d'œil au tableau suivant.

SAVINGS RATIO VS. YEARS YOU HAVE TO WORK				
5% - 66 years	10% - 51 years	20% - 37 years	30% - 28 years	40% - 22 years
50% - 17 years	60% - 12 years	70% - 9 years	80% - 6 years	90% - 3 years

* Source: Networthify.com

Ceci signifie que n'importe qui peut prendre sa retraite en quelques années, à partir de n'importe quel âge, s'il adopte le mode de vie nécessaire pour le faire. Vous CHOISISSEZ littéralement combien de temps vous devrez travailler. Ce choix s'exprime chaque jour par les dépenses que vous choisissez de faire.

Tout montant économisé aujourd'hui réduit directement la durée pendant laquelle vous serez obligés de travailler. À quel point est-ce formidable d'enfin pouvoir savoir, DÈS MAINTENANT, combien de temps vous devrez travailler?

En conclusion, demandez-vous simplement : qu'est-ce qui est le plus important pour vous? Du temps, la liberté de pouvoir bientôt faire ce que vous voulez, tous les jours sans aucun stress financier, ou de dépenser constamment pour des choses qui vous apportent peu ou même aucun bien-être, et qui vous enchaînent pendant des décennies à des emplois que vous n'aimerez pas nécessairement?

À vous de choisir.

Olivier Blais

Olivier est actuaire et Chef du Développement des Affaires chez McLean Capital (gestionnaire de portefeuille enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers).