

QUAND **COUPLE + FINANCES** RIMENT AVEC HARMONIE



Guide offert par

**LES VRAIES
AUBAINES**

Les finances peuvent être une source de tension...
mais elles peuvent également être une opportunité
de renforcer votre lien et de travailler
ensemble vers des objectifs communs !

LES VRAIES AUBAINES



BIENVENUE

Introduction du guide	1
Pourquoi chaque couple devrait parler d'argent	2

ÉVITER LES DISPUTES

10 raisons pour lesquelles les couples se disputent face à l'argent	4
Comment budgétiser sans se chicaner	7
À faire et à ne pas faire dans une relation	9

COMPTE BANCAIRE CONJOINT

Les avantages d'avoir un compte bancaire conjoint	12
Les inconvénients d'avoir un compte bancaire conjoint	13

DIFFICULTÉS FINANCIÈRES

Dette de carte de crédit et votre relation	14
Quand elle gagne plus que lui	15
Jeux de hasard et dépendances	16
En cas de séparation	18

À L'ACTION

Quand est-il temps d'obtenir les conseils d'un expert ?	19
---	----

Introduction au guide

Bienvenue dans cet outil transformateur !

Dans une relation, l'argent peut être un sujet délicat à aborder. Que vous soyez en couple depuis peu de temps ou que vous partagiez déjà une vie depuis des années, gérer les finances ensemble peut présenter des défis uniques. Mais ne vous inquiétez pas, ce guide est là pour vous aider à naviguer avec succès dans ce domaine crucial de votre relation.

Les finances peuvent être une source de tension, mais elles peuvent également être une opportunité de renforcer votre lien et de travailler ensemble vers des objectifs communs. Que vous envisagiez de planifier votre avenir financier, d'établir un budget familial ou de prendre des décisions importantes sur les investissements, ce guide vous fournira les outils et les conseils nécessaires pour prendre des décisions éclairées et construire une base solide pour votre avenir financier commun.

Nous aborderons une variété de sujets, y compris la communication ouverte sur l'argent, la gestion des dépenses et des dettes, la planification financière à long terme et la façon de faire face aux défis financiers inattendus. Vous découvrirez également comment maintenir l'harmonie dans votre relation tout en gérant efficacement votre argent ensemble.

Que vous soyez sur le point de vous marier, de vivre ensemble ou simplement de partager vos finances avec votre partenaire, ce guide vous aidera à prendre des décisions éclairées et à créer une relation financière solide et épanouissante.

Bonne lecture,

Jessica, Véronique,
et toute l'équipe
des Vraies Aubaines



Pourquoi chaque couple devrait parler d'argent



Parler d'argent est un élément important de la réussite à long terme d'un couple. Établir un dialogue sain aidera à vous créer une vision commune, vous garder sur la même longueur d'onde et vous aider à poursuivre vos objectifs communs et individuels.

De plus, en parlant régulièrement d'argent de manière posée et productive, vous éviterez de nombreux problèmes et assurerez ensemble votre avenir financier.

Créer une vision commune

Chaque personne a des idées très différentes sur ce qui constitue le succès.

Évidemment, si vous ne parlez jamais d'argent et de vos objectifs, vous ne saurez même pas si la raison pour laquelle vous avez des problèmes avec votre conjoint est due à d'énormes différences entre vos objectifs.

Par exemple, si pour l'un d'entre vous, devenir propriétaire est un aspect important qui définit le succès et que pour l'autre, louer est la solution pour éviter les responsabilités de l'entretien...Il y a de fortes chances que vos croyances ou/et préférences entrent en collision.

Sauf que vous ne le saurez pas si vous n'en parlez pas !

Au vu et au su de vos différentes visions, vous pouvez essayer de trouver une voie médiane qui peut vous plaire à tous les deux. Par exemple, au lieu d'acheter une maison, vous pouvez choisir d'acheter un condo. Un mi-chemin entre l'achat et la charge de l'entretien d'un domicile.

Pour vous assurer que vous êtes sur la même longueur d'onde

Le but n'est pas de convaincre l'autre, d'identifier qui a tort ou qui a raison. Ni de changer l'essence de l'autre personne. Mais en nommant vos besoins et en trouvant des compromis, chacun doit se sentir compris et entendu par son partenaire !

Si vous voulez vous assurer que vous êtes tous les deux sur la même longueur d'onde concernant un objectif, en parler ne peut que vous aider. Même en ne voulant pas les mêmes choses, comprendre pourquoi c'est important pour l'autre peut contribuer grandement à en faire un élément qui vous préoccupe également.

Poursuivre des objectifs communs dans la vie

Les objectifs de vie partagés font partie intégrante d'une union.

Épargner pour l'avenir, pour voyager ou cocher votre "to-do list" est une merveilleuse façon de planifier vos finances. En ayant des objectifs, cela vous donne à tous les deux l'énergie sur quoi travailler et pour planifier l'avenir.

Pour atteindre les objectifs de vie individuels

Avoir des objectifs de vie indépendamment de votre douce moitié est tout à fait normal. Peut-être que l'un de vous souhaite faire des études supérieures ou créer sa propre entreprise. Idéalement, vous devriez pouvoir en parler ouvertement avec votre partenaire et trouver le moyen de garantir que tous vos objectifs peuvent être atteints ensemble.

Pour éviter les problèmes

Nombreuses sont les histoires de couple n'ayant jamais d'argent. 20 ans plus tard, aucune économie et sans avenir planifier, la tâche devient alors beaucoup plus contraignante puisque des habitudes se sont installées. Avez-vous déjà essayé de briser des habitudes de 20 ans d'historique? Ce n'est ni agréable, ni facile.

Cela dit, il n'est jamais trop tard pour bien faire, mais le plus tôt demeure toujours le mieux.

Pour assurer l'avenir financier

Rien ne se passera sans que vous et votre partenaire fassiez quelque chose activement pour épargner, investir et maintenir votre endettement à un faible niveau. Si vous êtes tous les deux sur la même longueur d'onde et que vous discutez et élaborer des plans ensemble, il est plus probable que votre avenir se passe comme vous l'envisagez.

Parler d'argent ne doit pas être difficile.

L'argent n'est qu'une partie de votre vie commune.

On répète : l'argent n'est qu'une partie de votre vie commune !

Nous sommes d'accord, ce n'est qu'une partie mais c'est ce qui vous aidera à atteindre vos objectifs et à vivre une vie heureuse. En parler élimine simplement les non-dits, les fausses croyances, les zones grises, les malentendus qui n'ont pas besoin d'exister.



10 raisons pour lesquelles les couples se disputent face à l'argent

Les problèmes d'argent sont l'une des principales raisons pour lesquelles les gens se retrouvent devant les tribunaux lors de divorce. L'argent est un sujet très émotif en raison de ce qu'il signifie pour une personne ou une famille. Quoi qu'on en dise, l'argent assure, dans une certaine mesure, du bonheur et de la sécurité.

L'argent est un moyen. Un outil. Personne n'aime manquer d'outils.

1

Différentes personnalités financières – Lorsque deux personnes s'unissent dans une relation, cela ne signifie pas qu'elles partagent la même personnalité financière. Certains dépensent et d'autres épargnent. Alors qu'un ne pense même pas à l'argent et aime vivre au minimum, l'autre aime dépenser et trouver de bonnes affaires. Chacun est différent et il est important de savoir en quoi vous êtes différent afin de pouvoir tenir compte des besoins de l'autre personne.

2

Le besoin de contrôle – Certains d'entre nous ont des personnalités plus contrôlantes que d'autres. Nous aimons (ou avons besoin de) superviser notre avenir financier. Penser à le confier à quelqu'un d'autre n'est même pas une option. Si vous êtes dans une relation dans laquelle les deux veulent contrôler, vous devez impérativement valider que votre vision des finances ne sont pas à l'opposée l'une de l'autre. De plus, il est important de savoir quand il ne faut pas tomber dans le sur-contrôle puisque cela nuit à l'expression et à la liberté de l'autre personne.

3

Styles de communication différents - Nous l'avons nommé plus tôt. L'argent est un sujet sensible. Communiquer sur le sujet peut ressembler à un défi pour certaines personnes. Si cela vous rend émotif, vous pourriez paraître sur la défensive, et lorsqu'une personne est sur ses gardes, cela peut amener l'autre à se mettre également en état de vigilance ou de doute. Ainsi, un conflit peut surgir et s'en poursuit des malentendus qui peuvent nuire à la relation à long terme.

4

Des histoires d'argent variées – La façon dont vos parents parlaient de l'argent a un impact important sur ce que vous pensez de l'argent. Si l'argent était un problème entre vos parents, cela pourrait perturber votre relation avec l'argent d'une manière qui entraînera des problèmes dans votre relation. Êtes-vous conscient de votre passé face à l'argent ? En y réfléchissant, on se rend souvent compte que nous avons des réflexes qui ne nous appartiennent même pas. Nous avons simplement vu et entendu des affirmations que nous n'avons pas questionnées et qui sont devenues des vérités.

5

Secret sur l'argent et les dépenses – Si un des parti est discret et/ou ment même sur comment et où il a dépensé l'argent, il devient difficile de respecter un budget, ce qui peut finir par causer des problèmes.

6

Différentes valeurs monétaires – La valeur d'une personne n'est pas toujours celle d'une autre. Chaque personne apprécie l'argent différemment. Une personne peut aimer les bijoux raffinés tandis que l'autre aime économiser de l'argent et plutôt dépenser en expériences. La confrontation des deux visions peut poser un problème à court, moyen ou long terme.

7

Habitudes de dépenses contradictoires – Par exemple : vous aimez dépenser de l'argent pour aller au restaurant, il ou elle aime manger à la maison, principalement parce que vous cuisinez, et vous n'êtes pas d'accord tous les deux sur la façon de dépenser cet argent. Cela nécessite une discussion sur les responsabilités du ménage, ainsi que sur ce que chacun de vous ressent afin que vous puissiez trouver un terrain d'entente.

8

Habitudes d'épargne incompatibles – Si l'un de vous est un bon épargnant et que l'autre n'arrive pas à respecter son budget, cela peut gâcher les plans d'épargne et provoquer des conflits dans la relation. Dans ce cas, l'épargnant doit comprendre qu'il ne peut pas être avare, mais celui qui dépense doit être plus réaliste et plus prudent.

9

Disparités de revenus – Si une personne gagne beaucoup plus que l'autre, il peut être très difficile de s'entendre financièrement. L'une des meilleures solutions à cette situation, si elle est réaliste pour vous, est de laisser chaque personne payer ses factures en fonction du pourcentage de son revenu total qu'elle gagne. Il est très important que chaque personne dispose d'un peu d'argent pour ses propres besoins de dépenses, même si l'une d'entre elles gagne beaucoup moins.

10

Idées contradictoires sur les priorités – Tu aimes décorer et ton partenaire trouve que c'est inutile ? Ton amoureux est passionné de "bébelles" à moteur et tu aimerais voyager ? Possible qu'un petit débat de priorités s'invite un soir au menu.



Au-delà d'ouvrir la communication entre vous (autour d'un verre de vin ou un thé !), il peut être très intéressant de parler à un planificateur financier indépendant ! Si la relation est très tendue, quelques séances avec un thérapeute de couple peut aussi être une solution très puissante.

Comment budgétiser sans se chicaner

L'une des premières choses que tout couple devrait faire est de mettre toutes ses cartes sur table et d'établir un budget.



"Aimerais-tu avoir des enfants" et "combien fais-tu par année" devraient être des questions toutes aussi importantes l'une que l'autre. Surtout lorsqu'on désire faire vie commune.



Si vous établissez un budget réaliste basé sur vos objectifs communs dans la vie, il ne devrait pas y avoir trop de raisons de se chicaner !

Quelques pistes pour guider vos discussions :

- **Notez vos objectifs communs** - Quels sont vos buts dans la vie? Comment voyez-vous votre vie dans 5-10-20 ans ? La chose importante à retenir est que les objectifs doivent être basés sur la réalité pour fonctionner. Si vous désirez voyager à l'année longue, mais que parallèlement, vous ne prévoyez pas quitter votre emploi exigeant une sédentarité... Enfin, vous comprenez !
- **Créer un énoncé de mission pour l'argent familial** – Cela peut vraiment aider votre famille à élaborer un budget réaliste basé sur vos valeurs et priorités familiales. Voulez-vous vivre heureux avec très peu ou voulez-vous plus ? Si tel est le cas, vous devrez peut-être établir un énoncé de mission qui valorise l'éducation et la progression dans l'échelle des revenus de manière réaliste.
- **Créer une feuille de calcul pour les revenus, les investissements et les dépenses** - N'essayez pas de mémoriser ce que vous voyez concernant vos comptes. Mettez le tout dans une feuille de calcul ou dans tout autre système que vous trouvez utile. Vous devriez pouvoir voir vos revenus, vos investissements et vos dépenses en un coup d'œil, y compris le montant budgétisé et le montant réel. De plus, vous devriez voir vos progrès en matière de remboursement si vous cherchez à rembourser vos dettes. Vous pouvez vous référer au tableau Excel donné dans l'outil gratuit "Planification Financière Facile".

- **Déterminez combien vous devez économiser** - En vous basant sur vos objectifs futurs, déterminez combien vous devez épargner. Si vous souhaitez disposer d'un certain montant sur votre compte d'ici un certain moment, que faudra-t-il comme actions pour y arriver ? Ajustez cela chaque année pour tenir compte des changements.
- **Examinez régulièrement vos finances ensemble** - Prenez le temps ENSEMBLE d'examiner régulièrement vos finances et la façon dont vous vous sentez tous les deux. Certaines personnes aiment le faire tous les mois, tandis que d'autres le font tous les trimestres. Cela dépendra de votre situation et du degré de contrôle que vous devez tous deux exercer pour vous assurer de rester sur la bonne voie.
- **Envisagez d'obtenir de l'aide professionnelle** – Une façon de réduire les conflits si vous rencontrez des difficultés pour décider des choses déterminées ci-dessus est d'obtenir l'aide d'un professionnel. Si un conseiller financier indépendant vous aide à établir un budget qui vous aidera à atteindre vos objectifs déclarés, il n'y a plus de chicane...Dans le pire des cas, ce sera la faute du planificateur ! ;)
- **Soyez prévenant et flexible** – Lorsque vous établissez votre budget, évitez de blâmer quoi que ce soit du passé. Commencez dès aujourd'hui avec votre réalité. Si vous êtes endetté à cause d'une mauvaise planification, même si c'est juste l'un de vous qui est en faute, laissez tomber et travaillez dès maintenant pour changer l'avenir. Après tout, on ne peut vraiment pas changer le passé. C'est fait et fini, il est temps de passer à autre chose.
- **Assurez-vous que chaque partie dispose de son propre argent de poche** – Quoi qu'il en soit, le budget et le plan fonctionnent toujours de manière à ce que chacun de vous reçoive de l'argent qu'il puisse dépenser comme il le souhaite. Ce n'est peut-être pas grand-chose lorsque vous essayez de rembourser votre dette, mais essayez de la rendre juste et équitable.



Les disputes pour l'argent peuvent être éliminées si vous êtes sur la même longueur d'onde. Les objectifs que vous avez doivent être partagés conjointement. Chaque personne devrait avoir son mot à dire sur la façon dont les choses sont gérées. Même une personne avec peu de revenu mérite d'avoir son mot à dire sur le budget familial, en contribuant à définir les priorités en matière de dépense et d'épargne. Si vous acceptez tous les deux qu'il s'agit d'une responsabilité commune, les conflits seront considérablement réduits.

À faire et à ne pas faire dans une relation

Lorsqu'il s'agit d'avoir une relation saine avec votre conjoint impliquant de l'argent, cela nécessite de l'ouverture, de la compréhension et du réalisme. Après tout, si vous n'avez pas d'argent pour un article coûteux, ce qui est important, c'est de se respecter mutuellement et de le maintenir.

Si vous ne pouvez pas être réaliste et prendre en compte les sentiments de chacun, la relation sera difficile.

- **Parlez d'argent** – Dès le début d'une relation, l'argent devrait être un sujet de conversation important afin que vous compreniez tous les deux où vous en êtes. Même si vous ne souhaitez pas mettre fin à une relation pour des raisons financières, il se peut que vous ayez besoin de le faire pour des problèmes tellement importants. Par conséquent, parlez toujours d'argent avant un déménagement, un mariage, etc. Si vous attendez, soyez prêt à résoudre les problèmes de manière ouverte et transparente.
- **Ne soyez pas accusateur** – Lorsque vous discutez d'argent, prévoyez un moment pour en parler dans un environnement sûr. Accuser votre partenaire d'ignorer l'argent ne va pas aider. Au lieu de cela, vous pouvez tous les deux accepter les problèmes sans être accusateur. Dire simplement que des erreurs ont été commises et que maintenant nous allons les corriger, et c'est ainsi que nous allons les corriger, voici ce qui devrait suffire pour avancer. Personne n'a besoin d'avoir raison ou tort pour y remédier. Parfois, les solutions les plus simples sont les plus efficaces même dans les conversations entre adultes. Parlez au "JE". Assurez-vous d'être dans un état d'esprit apaisé avant d'entreprendre un sujet plus sensible.
- **Mettez un budget en place** – Une fois que vous commencez à parler d'argent, établissez immédiatement un budget. Sachez que vous pouvez modifier le budget au fil du temps, au fur et à mesure que vous le vivez. Cependant, établir d'abord un budget, puis travailler à son perfectionnement vous aidera à éviter d'énormes problèmes plus tard liés aux dépenses imprévues.

- **Sélectionnez les rôles contributeurs** – Il y a des cas dans un couple où l'un des partenaires est meilleur en matière de budgétisation et de planification pour l'avenir. Il n'y a rien de mal à permettre à celui qui est le meilleur dans ce domaine de faire ce travail. Cela nécessite que l'autre soit prêt à laisser le partenaire qui est le mieux doté en argent prendre les décisions finales. Cela dit, il faut être avisé que même la personne la plus aguerrie en matière de finances peut faire des erreurs. En laissant la responsabilité totale à une personne, vous bénéficiez de ses connaissances, mais devez en contrepartie accepter ses potentielles erreurs.
- **Ne soyez pas mal informé des finances familiales** – Même si l'un des partenaires contrôle davantage les finances parce qu'il est meilleur dans ce domaine, n'évitez pas de savoir comment tout cela fonctionne. Vous devez savoir comment fonctionne le budget, pourquoi il est en place et comment il évolue au fil des années et cela pour plusieurs raisons. Notamment, l'invalidité temporaire de prendre soin des finances de la personne en charge. Une séparation soudaine (qu'on ne vous souhaite évidemment pas !) ou encore, pour pouvoir être en mesure de prendre des décisions rapidement en cas de besoin.
- **Incluez les priorités de tous les membres de la famille** – Lorsque vous avez des enfants, votre budget doit changer pour inclure vos enfants. Chaque membre de la famille aura des priorités et des besoins différents que les autres n'auront peut-être pas. Autant que possible, tous les besoins de chaque membre doivent être pris en compte. Dans un monde idéal, faites de votre mieux pour tenter de garder une certaine équité entre les membres d'une même fratrie.
- **N'obligez pas les autres à abandonner des priorités importantes** – Parfois, le responsable de l'argent dans une famille s'oublie lui-même afin que le budget fonctionne. À un moment donné, chaque membre de la famille devrait pouvoir faire ou obtenir quelque chose de spécial pour lui-même.

- **Fournissez un argent de poche à chaque conjoint** – Peu importe qui gagne le plus d'argent, et même si c'est tout l'argent, chaque personne devrait recevoir une somme d'argent égale à dépenser pour ce qu'elle veut. Même si vous avez un petit budget, 25 \$ par mois chacun peut faire une énorme différence. Mentionnons que le conjoint qui reste à la maison pour s'occuper de la marmaille pendant que l'autre est au travail mérite lui aussi une allocation. Bien que ce fait soit de plus en plus admis au sein de notre société, s'occuper de la famille permet à l'autre conjoint d'assumer une plus grande charge de travail rémunéré. En décidant de fonder une famille, on choisit aussi d'avancer main dans la main et de partager nos revenus afin d'équilibrer les charges.
- **Ne dites pas à votre conjoint comment dépenser son argent de poche** – Quand on désigne de l'argent de poche, il est important de ne pas dire à l'autre comment le dépenser. Bien sûr, il peut y avoir des lignes directrices afin que les attentes soient comprises mais, vous devriez pouvoir vous faire plaisir sans que personne n'ait quelque chose à dire.
- **Prévoyez une allocation pour vos enfants** – Chaque enfant devrait recevoir une allocation quelconque qu'il peut utiliser pour les choses dont il a besoin et un peu de ce qu'il veut. Cela apprendra à l'enfant comment gérer son argent, y compris investir et épargner.
- **Ne contrôlez pas trop la façon dont ils dépensent leur allocation** – Encore une fois, à part quelques lignes directrices, ne gérez pas la façon dont votre enfant dépense son allocation. Même si vous savez qu'ils doivent économiser une partie de cet argent pour leur voyage en groupe s'ils ne le font pas, ne les renflouez pas. Ils doivent apprendre, et faire des erreurs, c'est aussi ça apprendre.
- **N'évitez pas le problème** - Éviter les conflits sur l'argent n'évite pas nécessairement le problème. Parfois, il faut choisir d'avoir une conversation difficile pour ensuite avoir une vie facile, plutôt que l'inverse.



Être capable de travailler ensemble dans votre relation concernant l'argent est un bon signe quant à votre capacité à travailler ensemble sur d'autres sujets également. L'argent est souvent la question la plus difficile à mettre en place. Cependant, tout cela est possible si vous êtes à la fois honnête et que vous voulez le meilleur pour votre avenir !

Avantages et inconvénients d'avoir un compte bancaire conjoint

On suppose souvent qu'un couple marié ou conjoint de fait possède un compte bancaire commun. Après tout, l'argent appartient également aux deux partenaires, peu importe qui le gagne. Un compte conjoint permet aux deux parties de voir ce qui se passe sur le compte et de gérer leur argent ensemble. Cependant, il peut y avoir des moments où il est préférable de ne pas avoir de compte joint, mais cela dépend de nombreux facteurs. En fait, l'idéal est d'avoir les deux. Un compte à vous et un conjoint, mais évidemment il n'y a pas qu'une seule bonne méthode.

Les avantages d'avoir un compte bancaire conjoint :

- **Un seul frais** – La plupart des comptes bancaires comportent des frais. Réduire les frais est une bonne chose à faire financièrement. Si vous disposez de suffisamment d'argent pour tenir plus d'un compte, il peut être judicieux d'avoir des comptes séparés afin que chaque personne soit responsable de ses propres actions et choix.
- **Facilite la comptabilité** – Si tout est au même endroit, c'est beaucoup plus facile à suivre puisque chacun de vous peut accéder aux comptes. Vous saurez en un coup d'œil quelles sont vos économies, vos investissements et le solde de votre compte courant.
- **Tout en un seul endroit** – Si tout votre argent est au même endroit, il est plus difficile de cacher les problèmes. Si l'un des partenaires est enclin à faire cela, il peut être utile d'avoir un compte commun sur lequel les deux peuvent voir les alertes et les soldes.
- **Favorise la confiance** – Il n'y a rien à cacher si vous avez un compte conjoint. Cela peut favoriser la confiance puisqu'il n'y a pas de dépenses privées lorsque vous n'avez que des comptes communs.

Les inconvénients d'avoir un compte bancaire conjoint :

- **Une partie a des problèmes** – Si l'une des parties a de sérieuses difficultés à garder la trace d'un compte bancaire, le fait d'avoir un compte conjoint peut entraîner un stress supplémentaire.
- **Plus de conflits** – Avoir des comptes conjoints lorsque les parties ne sont pas sur la même longueur d'onde peut donner lieu à des disputes sur les dépenses en cours. Pour cette raison, avoir des comptes séparés peut parfois s'avérer utile.
- **Réduit l'autonomie** – Le fait de n'avoir que des comptes conjoints peut rendre difficile pour les conjoints d'acheter des cadeaux, de planifier des surprises ou de faire des choses qu'ils souhaitent faire sans jugement de l'autre conjoint. C'est pourquoi il devrait toujours y avoir de "l'argent de poche" afin que chaque conjoint puisse dépenser pour ce qu'il veut.

Que vous choisissiez d'avoir des comptes séparés ou des comptes conjoints, vous pouvez toujours atteindre vos objectifs financiers.

Il n'existe pas une seule bonne façon d'atteindre vos objectifs. Chaque couple doit déterminer par lui-même ce qui lui convient le mieux.

La plupart du temps, la solution réside dans un compromis et une répartition des responsabilités. Un compte commun pour les factures communes, des comptes séparés pour l'argent de poche personnel sur lequel vous avez convenu.

Dette de carte de crédit et votre relation

Lorsque vous considérez la dette de carte de crédit et ses effets sur un couple, qui sont particulièrement pires lorsqu'une seule personne dans la relation a créé une dette de carte de crédit, il est important de comprendre comment cela affecte réellement votre avenir à tous les deux. Même si vous êtes également responsables, les dettes de carte de crédit peuvent être très stressantes pour toutes les relations.

Tout d'abord, vous devez comprendre la situation. Regardez-la de manière réaliste et déterminez ce que vous allez faire à partir de maintenant et dans le futur. Si vous et votre partenaire avez un objectif sérieux, vous pouvez y parvenir.

- **Additionnez toutes les dettes des consommateurs** – Avant de pouvoir vous attaquer aux dettes de carte de crédit, vous devez être réaliste à ce sujet. Commencez par tout additionner et mettez-le dans une feuille de calcul afin que vous puissiez vraiment savoir ce que vous faites avec.
- **Considérez la responsabilité juridique** – Même si vous êtes également responsable de la création de la dette, il y a des règles quant à la personne responsable si l'un de vous décède ou si vous divorcez en cas de mariage. Il s'agit d'une considération importante pour l'avenir. Personne ne veut laisser sa famille criblée de dettes.
- **Continuez à communiquer** – Cela peut être difficile, surtout si une partie se sent plus coupable (ou en colère) que l'autre partie dans la relation, mais si vous voulez vous en sortir, il est important que vous continuiez à vous déplacer de manière non accusatrice.
- **Recherchez des conseils** – Une façon de vous assurer de surmonter cette épreuve est de trouver une personne spécialisée dans les dettes de consommation avec qui travailler. Il peut s'agir d'un conseiller, mais il peut également s'agir d'un coach relationnel et financier. Quoi qu'il en soit, vous devez tous les deux être d'accord pour travailler ensemble sur ce sujet.

- **Être réaliste** – Faire face aux dettes de carte de crédit ne sera pas réglé du jour au lendemain. La meilleure façon de procéder est de s'efforcer de les rembourser chaque mois et de ne pas utiliser les cartes de crédit. Il est préférable de les rembourser plutôt que d'économiser de l'argent en raison des intérêts élevés. Les personnes qui s'efforcent de les rembourser chaque mois ont tendance à éviter de refaire la même erreur, contrairement aux personnes qui obtiennent un prêt pour les rembourser.
- **Penser au futur** – Le crédit est quelque chose qui peut faire ou défaire votre avenir. Ce lit à 2 000 \$ en vaut-il la peine même s'il n'y a aucun intérêt pendant les 12 premiers mois ? Vous devez être réaliste quant à ce que votre budget peut vous permettre en matière d'endettement. Si vous ne parvenez pas à rembourser la dette en six mois à un an, c'est probablement trop.



La meilleure façon de gérer les dettes de carte de crédit est de ne pas les contracter sans réfléchir sérieusement à la manière dont elles affectent votre budget. Lorsque vous achetez quelque chose à crédit, fixez-vous pour règle de le rembourser dans un certain délai pour éviter des frais d'intérêt élevés. Essayez de ne pas utiliser plus de 20 à 30 % de votre crédit disponible à la fois.



Quand elle gagne plus que lui

Saviez-vous qu'au moins une femme sur quatre gagne plus d'argent que son conjoint ? De plus, dans trois unions sur quatre, les revenus sont quasiment égaux. Pourtant, l'idée de l'homme comme pourvoyeur et de la femme comme femme au foyer persiste.



Ce qui est étrange, c'est que la plupart des couples ignorent le fait que les rôles en matière de revenus ont changé. Même si la plupart des gens affirment que les hommes et les femmes sont égaux, de nombreux hommes ont encore honte de gagner moins que leur femme. De la même manière, les conjointes n'admettent généralement jamais gagner plus, de peur de blesser leur partenaire. Cependant, peu importe qui gagne le plus, car il s'agit d'un effort commun pour réussir !

L'argent est un bien commun

La plupart des couples qui vivent une union heureuse à long terme considèrent le revenu comme un bien commun. Les revenus des deux partenaires font partie du patrimoine commun et sont tous pris en compte lors de la prise de décisions financières.

Communiquez ouvertement et de manière transparente

Ne laissez pas la société vous confier des responsabilités ou des attentes ! Si vous faites tous les deux un travail, que vous aimez le faire, c'est ce qui compte.



Jeux de hasard et dépendances

De nombreuses addictions affectent négativement vos finances. Les plus évidentes sont les dépendances au jeu et au magasinage. Lorsque vous jouez de l'argent que vous n'avez pas, ou que vous magasinez pour éviter des problèmes de manière incontrôlable, les problèmes d'argent que cela crée peuvent gâcher votre avenir pendant longtemps. Toutes les addictions peuvent engendrer des problèmes financiers.

Les dépendances coûtent cher

La plupart des dépendances coûtent très cher. C'est probablement de l'argent que vous n'avez pas à jeter. Cela est particulièrement vrai si vous comptez sur le crédit pour payer votre dépendance au jeu... ce qui est vrai pour la plupart des personnes qui ont ce problème.

Lorsque vous devez de l'argent que vous ne pouvez pas payer, le taux d'intérêt augmente et votre crédit peut être ruiné pendant des années si vous ne faites pas attention. Cela peut non seulement affecter votre capacité à obtenir plus de crédit lorsque vous en avez besoin, mais également votre capacité à obtenir ou à conserver votre emploi dans certains cas.

Les dépendances créent de fausses priorités

Lorsque vous souffrez d'une dépendance, il semble que rien d'autre n'est aussi important. Même quelque chose qui était sain dans le passé peut devenir une dépendance malsaine qui peut vous causer de nombreux problèmes financiers, émotionnels et même de santé. Au lieu de donner la priorité aux choses vraiment importantes, les personnes dépendantes ont tendance à donner la priorité à la dépendance.

Une personne dépendante mentira à ses amis et à sa famille. Ils peuvent même dépenser l'argent des études de leur enfant pour répondre à son besoin.

La priorité dans leur esprit est si forte qu'ils ne peuvent généralement pas la surmonter seuls. Il peut sembler que la personne dépendante ne se soucie pas de sa famille, mais elle s'en soucie, elle ne peut tout simplement pas sortir de sa dépendance.

Demandez de l'aide dès maintenant si vous pensez que votre partenaire ou vous-même souffre d'une dépendance.

Vous pouvez consulter une liste de ressources certifiées en dépendances (pour toutes les régions du Québec) [en cliquant ici](#).



Lorsqu'il y a séparation de couples avec enfants

La pension alimentaire pour enfants et la pension alimentaire sont deux choses distinctes

Une chose dont se plaignent beaucoup de parents qui paient une pension alimentaire pour enfants, c'est de penser que leur ex dépense l'argent de la pension alimentaire pour eux-mêmes. Il est important de laisser tomber ce combat. La loi est très claire : aucun parent ne doit rendre compte de l'argent qu'il dépense pour ses enfants, car il considère qu'il s'agit de l'argent du ménage que les parents dépenseraient de toute façon.

En tant que parent payeur, vous ne devriez pas vous disputer avec votre ex à ce sujet. Si vous constatez des problèmes légitimes, vous devriez en parler à votre avocat. Votre ex sera peut-être disposé à vous montrer ses livres pour dissiper votre incompréhension. Essayez cependant d'être réaliste. À moins que vous ne versiez à quelqu'un un revenu à temps plein, il est peu probable qu'il dépense cet argent pour lui-même.

Séparer l'argent de la relation

Il peut être très difficile, lorsque l'on traverse cette situation, d'abandonner la question d'argent et de la séparer des questions relationnelles. Que votre ex paie une pension alimentaire pour enfants ou non, n'utilisez jamais cet argent pour garder votre enfant loin de ses parents.

En tant que parent payeur ou parent devant payer une pension alimentaire, n'utilisez pas cela comme un problème. Le parent bénéficiaire n'a pas le choix en raison de la manière dont les lois sont rédigées. De plus, il est tout à fait réaliste que le parent qui assure la majeure partie de la garde des enfants et de la famille ne gagne pas autant que la personne qui ne le fait pas. Ce fait ne changera pas simplement parce qu'un divorce survient.

Enfin, ne parlez jamais de ces problèmes aux enfants.

Cela ne les concerne pas.

Les parents doivent faire preuve de maturité afin de régler ces problèmes juridiques par le biais de la loi et accepter la décision du juge.

Donnez la priorité aux enfants et abandonnez ce problème d'argent. L'argent est pour les enfants, et la plupart des parents l'utilisent de cette façon malgré les mythes.



Quand est-il temps d'obtenir les conseils d'un expert ?

En tout temps si ce n'est que pour maximiser vos placements et faciliter certaines décisions ! Même si vous pensez que vous n'en avez pas les moyens, vous voudrez peut-être quand même envisager de le faire, car cela peut être extrêmement utile. Certaines banques et institutions financières offrent à leurs membres des conseils financiers gratuits, tout comme certains organismes communautaires.



Voici tout de même quelques moments clés où il est recommandé de consulter un expert :

- **Avant de vous marier** – Le meilleur moment dans votre vie pour obtenir des conseils financiers est avant le mariage. La raison principale est que si vous consultez tous les deux un professionnel avant le mariage, vous pouvez désormais être sur la même longueur d'onde. Cela évitera des problèmes plus tard. Cela pourrait également vous ouvrir les yeux sur vos différences et sur votre situation financière réelle.
- **Avant d'avoir un enfant** – Alors que la plupart des gens ont tendance à avoir des enfants sans trop penser à leur avenir financier, le fait est que les enfants coûtent cher. Il est impératif d'obtenir les conseils d'un expert avant d'avoir un enfant afin de vous assurer que vous êtes prêt à assumer vos responsabilités comme vous le pensez.
- **Après avoir eu un enfant** – Une fois que vous avez un enfant, il est important que quelqu'un fasse le point sur vos finances et vous rappelle les choses à venir concernant la garde de votre enfant. Par exemple, les sports, les cours particuliers et les assurances, ainsi que la personne qui s'occupera de votre enfant si vous n'êtes pas là.
- **Quand vous obtenez votre premier emploi** – Si vous avez obtenu votre diplôme universitaire et avez finalement décroché votre premier emploi, c'est le moment idéal pour demander l'aide d'un conseiller financier. Si vous commencez à établir un budget dès aujourd'hui et à épargner correctement, vous vous préparerez à un avenir bien meilleur.
- **Quand vous obtenez une augmentation** – Chaque fois que vous obtenez une augmentation, prenez le temps de parler à votre conseiller financier pour voir si vous pouvez faire quelque chose avec l'argent récolté qui ait plus de sens que de le dépenser. Si vous répondez déjà à vos besoins, vous souhaiterez peut-être mettre l'augmentation de côté pour l'avenir ou augmenter davantage votre remboursement de dette étudiante pour la rembourser plus rapidement par exemple.

- **Avant d'acheter une maison** – Si vous envisagez d'acheter une maison ou de faire des dépenses importantes, c'est le moment idéal pour consulter votre conseiller financier. Ils peuvent vous donner des conseils selon lesquels acheter une maison maintenant est une bonne ou une mauvaise idée. Cela dépendra de nombreux facteurs mais avoir la parole d'un expert peut vous aider à faire de meilleurs choix.
- **Si votre patrimoine change** – Si vous obtenez une augmentation énorme, un héritage ou si vous gagnez à la loterie, demander l'aide d'un conseiller financier peut faire toute la différence dans votre capacité à conserver l'aubaine ou à gérer la nouvelle richesse de manière à la faire durer.
- **Si la planification financière est trop émotionnelle** – Si planifier votre avenir financier est trop stressant pour vous et votre partenaire, trouvez un moyen d'obtenir de l'aide. Avoir un conseiller qui ne s'investit pas personnellement dans votre vie émotionnelle peut vous aider à éliminer les problèmes, à améliorer votre situation financière et à réduire les incidents de disputes.
- **À 20 ans de la retraite** – Obtenez de l'aide lorsque vous êtes à au moins 20 ans de la retraite pour vous assurer que vous êtes sur la bonne voie. Ensuite, vous devriez probablement obtenir davantage de conseils chaque année par la suite pour vous assurer que les choses fonctionnent et vont dans la bonne direction.
- **Juste avant la retraite** – Avant de remettre votre avis de départ à la retraite, vérifiez d'abord auprès de votre conseiller financier que vous pouvez réellement vous passer confortablement de vos revenus.

Si vous demandez régulièrement des conseils financiers à des experts pour vous assurer que vous êtes toujours sur la bonne voie et que vous faites les meilleurs choix, vous aurez beaucoup plus de chances d'atteindre vos objectifs. Cependant, gardez à l'esprit qu'aucun conseil financier ne peut remplacer l'éducation que vous recevez vous-même en matière de finances. Par conséquent, ne le confiez jamais entièrement à quelqu'un d'autre. Prendre conseil : oui. Mais apprenez aussi à faire les choses par vous-même afin de pouvoir faire de véritables choix adaptés à votre situation !

VOUS ÊTES SUR LA BONNE VOIE !

Vous avez maintenant entre les mains les connaissances et les outils nécessaires pour créer une base financière solide avec votre partenaire.

Rappelez-vous toujours que la communication est la clé.

Continuez à avoir des conversations ouvertes et honnêtes sur l'argent, en partageant vos objectifs, vos préoccupations et vos aspirations financières. La transparence renforcera votre lien et vous aidera à résoudre les conflits de manière constructive.

N'oubliez pas non plus que la gestion financière est un processus continu.

Les circonstances changent, tout comme vos priorités et vos objectifs.

Restez flexible et adaptez votre plan financier en conséquence.

Enfin, ne sous-estimez pas le pouvoir de travailler ensemble en équipe.

En unissant vos forces, vous pouvez surmonter les défis financiers, atteindre vos objectifs plus rapidement et créer une vie financière qui soutient vos rêves et aspirations communs !

Nous vous souhaitons tout le succès et le bonheur dans votre voyage financier de couple.

À vous deux et à votre avenir financier brillant !



LES VRAIES
AUBAINE\$