

# Les 10 conseils incontournables de la planification financière en 2024

Explorez les 10 conseils incontournables sous la forme des 10 commandements de la planification financière en 2024.

## 1. Bien informé, tu resteras.

Les sources d'information sont multiples, mais elles ne sont pas toujours fiables. L'accessibilité n'est pas garante de crédibilité. Dans un univers qui évolue rapidement, assurez-vous de puiser vos informations de sources reconnues et objectives.

## 2. L'utilisation de ta carte de crédit, tu limiteras.

Si vous avez beaucoup dépensé pendant le temps des fêtes, évitez les avances de fonds provenant des cartes de crédit. Même si elles sont facilement accessibles, elles sont très coûteuses; les intérêts courent du moment du retrait au remboursement complet à un taux généralement très élevé.

## 3. Diversifiés, tes investissements seront.

Ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier, ça évite que tous les placements fluctuent dans le même sens au même moment. La diversification permet donc de limiter les risques.

## 4. La pleine conscience financière, tu pratiqueras.

Être conscient et avoir le contrôle de ses finances personnelles, c'est important. Si ce sujet est souvent anxiogène, il existe des moyens pour minimiser l'impact du stress lié aux finances.

## 5. Ton testament, tu prépareras.

Même si ce document tire son origine d'un événement dramatique, il en évite potentiellement bien d'autres. Au même titre que vous avez offert des cadeaux à vos proches durant la période des fêtes, rédiger votre testament c'est également leur éviter bien des tracas advenant votre décès.



## 6. L'épargne automatique, tu utiliseras.

Stratégie gagnante pour épargner de l'argent (ou même payer une dette) sans même s'en rendre compte! Le secret pour bien réussir ce principe réside dans la détermination adéquate du montant. Pour ce faire, votre meilleur allié est votre budget.

## 7. Des objectifs, tu te fixeras.

Le succès d'un bon plan débute tout d'abord par de bons objectifs. Utilisez la méthode S.M.A.R.T. afin de bien établir la base de vos projets : Spécifiques, Mesurables, Atteignables, Réalistes, Temporels.

## 8. Tes besoins en assurances, tu évalueras.

Trop, c'est comme pas assez; ce principe s'applique aux assurances également. À l'inverse, un manque est tout aussi dommageable. Revoyez régulièrement vos couvertures en fonction de vos besoins. Votre situation évolue et vos protections d'assurance (de toutes sortes) se doivent d'évoluer également.

## 9. Des tabous, tu n'auras plus.

Être en mesure de bien verbaliser ses attentes, ses besoins et ses craintes sans avoir peur des jugements, c'est également se donner les moyens d'atteindre ses objectifs. Que ce soit avec votre partenaire ou votre planificateur financier, une communication financière franche et honnête est essentielle pour l'atteinte des objectifs.

## 10. Un professionnel, tu consulteras.

Dernier et non le moindre, l'approche intégrée que pratique le planificateur financier le place au centre de vos besoins et objectifs.