

Guide d'utilisation

Outil de gestion budgétaire

Mon budget



**Caisses populaires
acadiennes**

plus haut, plus loin, ensemble

Table des matières

PRÉSENTATION GÉNÉRALE

- Où trouver l'outil de gestion budgétaire Mon budget?
- Est-ce que l'utilisation de Mon budget peut modifier mes comptes dans AccèsD?
- Quel est mon historique de transactions?

QUELLES SONT LES ÉTAPES POUR ÉTABLIR UN BUDGET?

1. Sachez ce qui entre dans vos poches et ce qui en sort.
2. Structurez votre budget
3. Réalisez vos projets

POUR COMMENCER

- Pour commencer à utiliser Mon budget

VUE D'ENSEMBLE

TRANSACTIONS

- Pour catégoriser une transaction ou modifier une catégorie
- Pour diviser une transaction
- Pour exclure une transaction
- Pour ajouter une transaction

BUDGET

- Pour créer un budget
- Pour modifier un budget déjà créé

PROJETS

- Pour créer un projet
- Cas particulier des produits d'épargne à terme par versements
- Pour modifier ou supprimer un projet

ANALYSE

- Pour comprendre l'analyse de mes transactions

PRÉFÉRENCES

CONSEILS DIVERS POUR AMÉLIORER VOS FINANCES

1. Comment réduire vos frais de service et d'intérêts?
2. Comment simplifier la gestion de vos comptes?
3. Comment respecter mon budget?
4. Que faire si je dépasse mon budget?
5. Comment atteindre mes objectifs d'épargne?
6. Comment bien choisir mon produit d'épargne?
7. Que faire si je suis en retard dans l'atteinte de mes projets?

À quoi sert Mon budget?

Mon budget est un outil de gestion budgétaire qui vous aide à suivre vos revenus et vos dépenses de tous les jours et à définir des objectifs budgétaires réalistes. En un coup d'œil, vous pouvez voir ce qui entre dans vos poches et ce qui en sort, ce qui vous permet de mieux gérer votre argent.

Où trouver l'outil de gestion budgétaire Mon budget?

Pour accéder à votre outil de gestion budgétaire, vous devez vous connecter à AccèsD Internet. Si vous n'êtes pas encore inscrit à AccèsD, faites-le dès maintenant auprès de votre caisse populaire acadienne.

Est-ce que l'utilisation de Mon budget peut modifier mes comptes dans AccèsD?

Non. Aucune action effectuée dans **Mon budget** n'a d'impact sur vos comptes dans AccèsD. L'outil **Mon budget** vous permet de classer simplement, rapidement et en toute sécurité vos revenus et vos dépenses en catégories, et ce, afin de mieux gérer votre budget.

Quel est mon historique de transactions?

Vous disposez d'un historique composé des transactions enregistrées depuis la mise en ligne de l'outil. Votre historique se crée au fur et à mesure; plus vous avancerez dans le temps, plus il sera important. Ultimement, vous disposerez d'un historique de 12 mois, ce qui vous permettra alors d'avoir une vision annuelle de vos dépenses.

QUELLES SONT LES ÉTAPES POUR ÉTABLIR UN BUDGET?

1. Sachez ce qui entre dans vos poches et ce qui en sort.

La première étape dans l'élaboration d'un budget consiste à savoir où va votre argent. Pour vous aider à le découvrir, **Mon budget** catégorise automatiquement un grand nombre de dépenses. Il vous suffit ensuite de décider dans quelles catégories iront les dépenses n'ayant pas été catégorisées par l'outil. Vous pouvez aussi créer des catégories supplémentaires et même programmer l'outil pour qu'il classe automatiquement certaines dépenses futures que vous aurez identifiées.

2. Structurez votre budget

Faire un budget, c'est plus que suivre ce qui entre dans vos poches et ce qui en sort. Pour garder un meilleur contrôle de vos dépenses, il est essentiel de vous fixer des objectifs budgétaires. Respecter ces objectifs vous encouragera à en définir d'autres. Ainsi, avec le temps, vous serez en mesure de réaliser vos projets, de faire des achats importants ou d'investir à plus long terme.

Pour vous fixer des objectifs budgétaires réalistes, vous devez tenir compte de quatre types de dépense :

- les dépenses hebdomadaires (épicerie, essence, sorties, etc.);
- les dépenses mensuelles (paiements liés à l'habitation ou à l'automobile, assurances, etc.);
- les dépenses annuelles (permis de conduire, vacances, impôt foncier, réparations, etc.);
- les montants alloués à l'épargne et aux placements (fonds d'urgence, retraite, projets, etc.).

Mon budget vous permet de suivre uniquement les dépenses et les revenus inscrits à vos relevés de compte caisse et Visa Desjardins.

En cumulant vos dépenses et en les ramenant sur une base mensuelle, **Mon budget** vous permet de bien comprendre leur importance et vous aide à vous fixer des objectifs réalistes.

Vous avez bien planifié vos dépenses et vos revenus et savez maintenant si votre budget est équilibré, s'il est déficitaire (plus de dépenses que de revenus) ou s'il est excédentaire (plus de revenus que de dépenses)? Vous êtes prêt à passer à l'étape suivante.

3. Réalisez vos projets

Qu'il s'agisse de réaliser un projet qui vous tient à cœur ou de faire face à des dépenses imprévues, épargner est important. Mais ce n'est pas nécessairement facile... Avec un peu de persévérance et de bons outils d'épargne, vous mettrez assez d'argent de côté pour parer à toute éventualité sans compromettre votre équilibre financier.

Mon budget vous accompagne dans la réalisation de vos projets à court terme en vous permettant de vous fixer des objectifs d'épargne et d'en suivre la progression. Une fois que vous aurez défini des objectifs réalistes, utilisez le virement automatique entre comptes ou procurez-vous un compte épargne à dépôts périodiques pour vous aider à les atteindre.

POUR COMMENCER

Pour commencer à utiliser Mon budget

Une fois dans AccèsD Internet, vous trouverez l'outil dans le dernier onglet à droite au haut de la page. Lors de votre première connexion à l'outil de gestion budgétaire, vous aurez accès à une brève description des trois étapes à suivre pour établir un budget efficace. Lorsque vous serez prêt, cliquez sur **Continuer**. L'outil finalisera la catégorisation automatique de toutes vos transactions et vous amènera directement sous l'onglet **Vue d'ensemble**.

Mon budget

Bienvenue dans Mon budget

Un outil simple qui vous permet de mieux comprendre où va votre argent et de suivre votre budget.

<p>1</p> <p>Catégorisez vos transactions</p>  <p>Pour avoir un portrait clair de vos dépenses et de vos revenus</p>	<p>2</p> <p>Créez votre budget</p>  <p>Pour garder un meilleur contrôle de vos dépenses</p>	<p>3</p> <p>Faites le point</p>  <p>Pour réaliser vos projets</p>
--	--	---

Votre utilisation de l'outil Mon budget entrainera la catégorisation des transactions inscrites à vos relevés de comptes caisses et VISA Desjardins pour vous présenter une vue d'ensemble de vos revenus et de vos dépenses. L'outil présentera également toutes les modifications que vous pourriez apporter à l'intérieur de celui-ci pour vous présenter une vue d'ensemble de vos revenus et de vos dépenses.

[Continuer >](#)

VUE D'ENSEMBLE

En quelques clics, **Mon budget** vous permet d'avoir un aperçu global de vos transactions courantes. La page **Vue d'ensemble** vous offre une vue rapide de l'ensemble de l'information incluse dans **Mon budget**.

Mon budget

Vue d'ensemble
Transactions
Budget
Projets
Préférences

Mon sommaire du mois 1

6 Transactions non catégorisées Catégoriser

Revenus :	2 686,59 \$	1 201,22 \$
Dépenses :	1 485,37 \$	Différence

Budget 2

Budget mensuel global 50,00 \$

Budget détaillé

Projets 3

Montant global alloué aux projets 4 250,00 \$

Tous les projets

Dépenses Octobre 2012 4 Mois précédent

Habitation	600,00 \$	173,89 \$
Transport	154,15 \$	145,54 \$
Alimentation	137,72 \$	116,65 \$
Télécommunications	69,11 \$	63,85 \$
Non catégorisé	160,97 \$	-75,01 \$
Magasins de détail		173,89 \$
Loisirs		145,54 \$
Animaux		116,65 \$
Assurances		63,85 \$
Retraits		-75,01 \$
Total		1 546,87 \$

[Voir les transactions - Mois précédent](#)

6 transactions n'ont pas pu être catégorisées. [Catégoriser vos transactions](#)

Attention!

Vos transactions Visa autorisées non facturées ne sont pas encore intéarées à l'outil.

Pour un meilleur portrait de vos dépenses, pensez à catégoriser vos retraits et vos chèques!

À propos de Mon budget

Un budget en 3 étapes 5

1. [Sachez ce qui entre dans vos poches et ce qui en sort.](#)
2. [Structurez votre budget.](#)
3. [Réalisez vos projets.](#)

Conseils 6

- [Comment réduire vos frais de service et d'intérêts?](#)
- [Comment simplifier la gestion de vos comptes?](#)

1 Mon sommaire du mois vous rappelle l'action à prendre pour mettre à jour le suivi de votre budget dans l'outil et vous présente les revenus et dépenses du mois courant pour les comptes que vous avez inclus dans **Mon budget**.

2 Budget vous permet de consulter vos dépenses moyennes mensuelles budgétisées par catégorie et d'en suivre graphiquement la progression, de façon à mieux les contrôler.

3 Projets vous aide à voir rapidement si vous êtes en voie d'atteindre l'objectif d'épargne que vous vous êtes fixé.

4 Dépenses vous permet de visualiser en un coup d'œil l'ensemble de vos dépenses. Vous pouvez choisir divers historiques de transaction et pouvez aussi creuser l'information à l'intérieur même de certaines catégories. L'option de consulter votre graphique en valeur monétaire ou en pourcentage vous est également offerte.

5 À propos de Mon budget vous accompagne dans une utilisation efficace et pertinente de l'outil en vous guidant sur les étapes à réaliser pour obtenir une gestion saine de vos finances.

6 Conseils vous offre des astuces pour vous permettre d'optimiser la gestion de vos finances personnelles.

TRANSACTIONS

Profitez d'une vue complète de toutes vos transactions courantes, provenant aussi bien de vos comptes caisses que de vos comptes Visa Desjardins que vous avez décidé d'inclure dans **Mon budget**.

Mon budget catégorise automatiquement la très grande majorité de vos transactions. L'onglet **Transactions** vous permet de classer adéquatement les transactions qui ne le sont pas ou même de catégoriser différemment vos transactions si vous le souhaitez.

Pour apporter une modification à la catégorisation, sélectionnez la transaction à modifier et cliquez sur le bouton **Modifier**. Une nouvelle boîte apparaîtra, à partir de laquelle vous pourrez effectuer certaines actions pour vous aider à optimiser votre portrait de dépenses et de revenus.

Mon budget

Vue d'ensemble **Transactions** Budget Projets Préférences

Transactions

6 transactions n'ont pas pu être catégorisées automatiquement.
 Obtenez un portrait complet de vos revenus et de vos dépenses en catégorisant vous-même ces transactions.
[Catégoriser vos transactions](#)

Modifier Afficher: 3 derniers mois

Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
23 OCT 2012	Cafe St Viateur	Ajoutée manuellement	Lunch bureau	-6,50
23 OCT 2012	Cafe St Viateur	Ajoutée manuellement	Chèque/Argent comptant	-6,50
23 OCT 2012	Cafe St Viateur	Ajoutée manuellement	Restaurants	-6,50
23 OCT 2012	Hyp	Ajoutée manuellement	Habitation - Autres	-600,00
23 OCT 2012	Remb. en capital - Internet 150,00\$	004424-MC1	Virements	150,00
20 OCT 2012	Remboursement automatique: 531,44\$	004424-PR3	Virements	531,44
18 OCT 2012	Remboursement automatique: 106,80\$	004424-MC1	Virements	-106,80
12 OCT 2012	Conexion retrait direct	004424-EOP	Retraits - Autres	182,04
11 OCT 2012	Carburant	Ajoutée manuellement	Carburant	-55,00
11 OCT 2012	Dépôt au GA /CD ADMIN. ET SERV. PUB.	004424-EOP	Revenus - Autres	400,00
09 OCT 2012	WAL-MART SUPERCENTER#3149	VISA-5012	Magasins de détail - Autres	-41,89
09 OCT 2012	WAL-MART SUPERCENTER#3149	VISA-5012	Chèque/Argent comptant	-20,00
09 OCT 2012	PAIEMENT CAISSE	VISA-5012	Virements	535,46
09 OCT 2012	Assurance /COMBINED INS.	004424-EOP	Assurances - Autres	-19,50
09 OCT 2012	Achat /COUCHETARD #669	004424-EOP	Boissons alcoolisées	-6,87
08 OCT 2012	Prêt à terme /TOYOTA CREDIT RETAIL LOANS	004424-EOP	Nourriture/Accessoires	-116,65
08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Non catégorisé	-160,97
08 OCT 2012	Achat /DAIRY QUEEN	<input type="button" value="Modifier"/>	Restaurants	-4,59
07 OCT 2012	UEM SERVICE SPORTS	VISA-5012	Activités physiques/sportives	-115,00
07 OCT 2012	SDX ST-LUC CHUM	VISA-5012	Restaurants	-8,88
06 OCT 2012	PAIEMENT CAISSE	VISA-5012	Virements	5,00
06 OCT 2012	Paiement facture - AccèsD Internet /permis de conduire - Irma	004424-EOP	Transport - Autres	-88,75
05 OCT 2012	PAIEMENT CAISSE	VISA-5012	Virements	20,00
05 OCT 2012	Paiement facture - AccèsD Internet /VISA Classique Desjardins	004424-EOP	Virements	-554,00

Transactions par page

Comment gérer mes transactions?

[Catégoriser une transaction](#)

[Diviser une transaction](#)

[Exclure une transaction](#)

[Ajouter une transaction](#)

Comptes

Tous vos comptes
9 comptes

Comptes courants
507,35 \$

Cartes de crédit
VISA 5012
453091****5012
ND

+ Épargne et placements

+ Prêts et marges de crédit

Règles de transactions
[Voir vos règles de transactions](#)

Pour catégoriser une transaction ou modifier une catégorie

Sélectionnez, parmi les catégories proposées, celle qui vous convient.

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Non catégorisé ⚠	-160,97

Modifier cette transaction Autres actions : [↕ Diviser](#) [⊘ Exclure](#)

Changer de catégorie

Non catégorisé ▼

[Sauvegarder](#) [Annuler](#)

Si aucune catégorie ne convient, vous pouvez en créer une nouvelle.

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Non catégorisé ⚠	-160,97

Modifier cette transaction Autres actions : [↕ Diviser](#) [⊘ Exclure](#)

Changer de catégorie

- Non catégorisé ▼
- Alimentation ▶
- Animaux ▶
- Assurances ▶
- Divers ▶
- Éducation ▶
- Enfants ▶
- Épargne ▶
- Habitation ▶
- Loisirs ▶
- Magasins de détail ▶
- Retraits ▶
- Revenus ▶
- Santé ▶
- Services financiers ▶
- Télécommunications ▶
- Transport ▶
- Non catégorisé

- Appareils électroménagers
- Électronique/Informatique
- Vêtements
- Magasins de détail - Autres
- [Créer une catégorie](#)

[Annuler](#)

[Gérer les catégories](#)



Pour un meilleur suivi de vos dépenses et de votre budget, excluez la dépense initiale et catégorisez les remboursements lorsque vous prenez un prêt à votre caisse. Vous pourrez ainsi suivre vos remboursements selon la fréquence que vous aurez définie.

Pour simplifier la catégorisation de vos transactions, créez-vous des règles!

Une fois votre choix de catégorie effectué, vous pouvez décider d'appliquer une **règle de transaction**. Cette règle vous permettra d'appliquer cette nouvelle catégorie à toutes les transactions identiques que vous effectuerez à partir de ce moment, ainsi qu'à toutes les transactions identiques réalisées dans le passé.

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Non catégorisé	-160,97

Modifier cette transaction Autres actions : Diviser Exclure

Changer de catégorie : Magasins de détail - Autres

Catégoriser toutes les transactions passées et futures « SEARS CANADA » dans **Magasins de détail - Autres**?

Sauvegarder
Annuler

En tout temps, vous pouvez modifier cette règle en vous rendant dans la section **Préférences** de l'outil.

Pour diviser une transaction

Une transaction peut être répartie dans plusieurs catégories en cliquant sur le bouton **Diviser**.

Vous pouvez vous servir de la division de transaction pour mieux catégoriser vos retraits en argent comptant au guichet automatique ou lors d'une transaction d'achat chez un marchand.

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Magasins de détail - Autres	-160,97

Modifier cette transaction Autres actions : Diviser Exclure

Changer de catégorie : Magasins de détail - Autres

Sauvegarder
Annuler

Dans cette nouvelle fenêtre, vous pourrez sélectionner les bonnes catégories et inclure le bon montant associé. Le montant de votre transaction initiale sera automatiquement réajusté.

Fermer X

Diviser une transaction

[Exclure](#)

Achat /SEARS CANADA #1060

Magasins de détail - Autres ▼

160,97 \$

[Exclure](#)
 [Supprimer](#)

Achat /SEARS CANADA #1060

Magasins de détail - Autres ▼

\$
Inscrire un montant

Sauvegarder

Annuler

[Ajouter une ligne](#)

Pour exclure une transaction

Vous pouvez exclure une transaction de **Mon budget** en cliquant sur le bouton **Exclure**. Cette transaction n'apparaîtra plus dans votre outil de gestion budgétaire et en tout temps, vous pouvez l'inclure à nouveau. Notez que **l'exclusion d'une transaction dans l'outil n'a aucun impact sur vos transactions AccèsD.**

	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	08 OCT 2012	Achat /SEARS CANADA #1060	004424-EOP	Magasins de détail - Autres	-160,97

Modifier cette transaction Autres actions : [Diviser](#) [Exclure](#)

Changer de catégorie Magasins de détail - Autres ▼

Sauvegarder

Annuler

Vos paiements de facture Visa Desjardins peuvent être exclus de votre budget. Assurez-vous cependant que toutes les transactions apparaissant sur votre relevé Visa Desjardins sont bien catégorisées dans Mon budget!

Pour ajouter une transaction

Une transaction peut être ajoutée dans l'outil de gestion budgétaire. Cliquez sur l'onglet **Transactions** pour trouver le bouton **Ajouter transaction**.

Cette fonctionnalité vous permet notamment d'ajouter les transactions qui n'ont pas été effectuées à partir d'un compte d'une caisse. Vous serez ainsi en mesure d'inclure le montant des dépenses que vous jugez importantes et qui ont été réalisées à partir d'un compte d'une autre institution financière.

Mon budget

Vue d'ensemble **Transactions** Budget Projets Préférences

Transactions **Rechercher**

5 transactions n'ont pas pu être catégorisées automatiquement.
Obtenez un portrait complet de vos revenus et de vos dépenses en catégorisant vous-même ces transactions.
[Catégoriser vos transactions](#)

Modifier **+ Ajouter transaction** Afficher : Tous les mois Toutes les catégories

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	12 OCT 2012	Correction retrait direct	004424-EOP	Retraits - Autres	182,04
<input type="checkbox"/>	11 OCT 2012	Dépôt au GA /CD ADMIN. ET SERV. PUB.	004424-EOP	Revenus - Autres	400,00

Comment gérer mes transactions?
[Catégoriser une transaction](#)
[Diviser une transaction](#)
[Exclure une transaction](#)
[Ajouter une transaction](#)

Comptes **Modifier**

Tous vos comptes
9 comptes

Comptes courants

- 004424-EOP 2 310,00 \$
- 004424-ES2 507,35 \$

Pour ajouter une transaction, vous devez indiquer la date à laquelle la transaction a été réalisée, ainsi qu'une brève description de cette transaction. Vous devez également sélectionner la catégorie dans laquelle cette transaction a été réalisée et y ajouter le montant.

Ajouter une transaction Fermer

Cette transaction sera ajoutée à **Mon budget** sans affecter vos opérations et ne sera pas inscrite à votre relevé de compte.

Date : Novembre 2012

Description : 30 caractères restants

Catégorie :

Montant : \$

Avez-vous payé comptant en utilisant l'argent d'un retrait?
Oui Non

La catégorie **Retrait - Chèque/Argent comptant** sera ajustée pour que la transaction ajoutée manuellement ne soit pas calculée en double dans votre budget.

Sauvegarder **Annuler**

Vous souhaitez connaître à combien se chiffrent vos dépenses hebdomadaires de café que vous payez en argent comptant tous les jours? Utilisez l'ajout manuel de transaction et sélectionnez l'indicateur de retrait dans un compte.

Dans le carré vert, vous avez la possibilité de répondre à la question : **Avez-vous payé comptant en utilisant l'argent d'un retrait?**

En répondant « Oui », vous indiquez que cette transaction provient d'un retrait en argent comptant effectué à partir d'un de vos comptes d'une caisse. Le retrait ayant déjà été comptabilisé dans vos dépenses, l'outil **Mon budget** retirera automatiquement ce montant de vos derniers retraits afin d'éviter un doublement de transaction.

Afficher :

<input type="checkbox"/>	Date	Descriptif	Compte	Catégorie	Montant (\$)
<input type="checkbox"/>	14 NOV 2012	Café St Viateur	Ajoutée manuellement	Café	-6,50
<input type="checkbox"/>	14 NOV 2012	↳ Café St Viateur	Ajoutée manuellement	Chèque/Argent comptant	6,50

BUDGET

L'onglet **Budget** vous permet de contrôler vos revenus et vos dépenses. Consultez-y vos dépenses et vos revenus moyens mensuels par catégories et fixez-vous des objectifs budgétaires réalistes. Vous pouvez également y suivre graphiquement la progression de vos revenus ainsi que de vos dépenses.

Avant de créer un budget, assurez-vous d'avoir bien catégorisé vos transactions. Cela vous permettra d'obtenir des moyennes mensuelles qui tiennent compte de vos dépenses et de vos revenus associés à ces catégories.

Pour créer un budget

Cliquez sur le bouton **Budgétiser** qui se trouve à côté de la catégorie pour laquelle vous souhaitez contrôler vos dépenses.

Mon budget

Vue d'ensemble Transactions **Budget** Projets Préférences

Créez votre 1^{er} budget dès maintenant

Pour un meilleur contrôle de vos dépenses, cliquez sur **Budgétiser** et fixez un objectif budgétaire aux catégories de votre choix.

Créer un budget vous aide à contrôler vos dépenses afin de réaliser vos projets.

AVIS

5 transactions n'ont pas pu être catégorisées automatiquement.

[Catégoriser vos transactions](#)

À propos du budget

[Créer un budget](#)

[Modifier un budget](#)

Conseils

- [Comment respecter mon budget?](#)
- [Que faire si je dépasse mon budget?](#)

Dépenses non budgétisées - [Masquer](#)

Catégories avec dépenses

Alimentation	Budgétiser	Animaux	Budgétiser
Assurances	Budgétiser	Divers	Budgétiser
Éducation	Budgétiser	Habitation	Budgétiser
Loisirs	Budgétiser	Magasins de détail	Budgétiser
Retraits	Budgétiser	Santé	Budgétiser
Services financiers	Budgétiser	Télécommunications	Budgétiser
Transport	Budgétiser		

+ [Afficher toutes les catégories](#)

Une nouvelle fenêtre s'ouvre et présente - pour la catégorie sélectionnée, ainsi que pour les catégories qui la composent -, vos moyennes mensuelles de dépenses. Inscrivez l'objectif budgétaire que vous souhaitez respecter dans la case à côté de la catégorie désirée. Une fois votre objectif budgétaire établi, cliquez sur le bouton **Sauvegarder**.

Vue d'ensemble
Transactions
Budget
Projets
Préférences

< Retour

Catégories	Dépenses - Moyenne mensuelle	Budgétisé
Alimentation	266,21 \$	<input type="text" value=""/> \$ par mois
↳ Boissons alcoolisées	7,63 \$	<input type="text" value=""/> \$ par mois
↳ Épicerie	209,62 \$	<input type="text" value=""/> \$ par mois
↳ Lunch bureau	6,50 \$	<input type="text" value=""/> \$ par mois
↳ Restaurants	47,34 \$	<input type="text" value="50"/> \$ par mois

+ Afficher toutes les catégories

Créer une catégorie

Sauvegarder

Une fois sauvegardé, votre budget nouvellement créé apparaît sur la page centrale de l'outil et vous permet de visualiser son avancée dans le mois courant. Ce nouveau budget apparaît également sur la page **Vue d'ensemble**.

Vue d'ensemble
Transactions
Budget
Projets
Préférences

Budget Novembre 2012

Période : Mois en cours

Catégories	Dépensé	Budgétisé	Différence
Restaurants	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #4caf50; margin-right: 5px;"></div> <input style="width: 100px; border: 1px solid #ccc; text-align: right;" type="text" value="20,00 \$"/> </div>	50,00 \$	30,00 \$
Total	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="width: 20px; height: 10px; background-color: #4caf50; margin-right: 5px;"></div> <input style="width: 100px; border: 1px solid #ccc; text-align: right;" type="text" value="20,00 \$"/> </div>	50,00 \$	30,00 \$

Pour modifier un budget déjà créé

Pour apporter une modification à votre budget, cliquez sur le bouton **Modifier** à côté de la catégorie que vous souhaitez modifier.

The screenshot shows a budget management interface with the following elements:

- Navigation tabs: **Vue d'ensemble**, **Transactions**, **Budget** (active), **Projets**, **Préférences**.
- Header: **Budget** (with icon), **Budget Novembre 2012**, **Période :** Mois en cours (dropdown).
- Table:

Catégories	Dépendé	Budgétisé	Différence
Restaurants	20,00 \$	50,00 \$	30,00 \$
Total		50,00 \$	30,00 \$

A **Modifier** button is located below the 'Restaurants' row, highlighted with an orange box.

PROJETS

Réaliser vos projets sans recourir au crédit, c'est possible et même souhaitable. Il ne suffit que d'un peu de planification, de bonne volonté... et d'épargne.

L'onglet **Projet** facilite la création, le suivi et l'atteinte de vos objectifs d'épargne à court terme. Vous planifiez de voyager dans l'année, souhaitez changer de voiture l'année prochaine ou désirez simplement disposer d'un fonds d'urgence en cas de coup dur? **Mon budget** peut vous aider à réaliser des projets dont l'horizon est de cinq ans et moins.

Pour vos projets à moyen et long terme, il est préférable de consulter le conseiller financier de votre caisse qui pourra vous accompagner dans l'établissement d'un plan financier adapté à vos besoins.

Mon budget

Vue d'ensemble Transactions Budget **Projets** Préférences

Projets

Créez votre 1^{er} projet d'épargne maintenant

Vous planifiez un voyage cette année? Vous souhaitez changer de voiture l'an prochain ou désirez simplement vous constituer un fonds d'urgence? **Mon budget** souhaite vous aider à réaliser ces projets. Cliquez sur **Créer**, suivez les étapes et commencez à épargner!

Nouveau projet **Masquer**

Projets	
Fonds d'urgence Créer	Voyage Créer
Équipement électronique Créer	Rénovations Créer
Automobile Créer	Autre Créer

Comment gérer mes projets?

- [Description](#)
- [Simulation](#)
- [Confirmation](#)
- [Virements](#)

Conseils

- [Atteindre mes objectifs d'épargne](#)
- [Bien choisir mon produit d'épargne](#)
- [Rattraper le retard dans mes projets d'épargne](#)

[Dépenses annuelles](#)

Ex. : Paiement d'impôt foncier → Créez-vous un objectif d'épargne pour économiser le montant que vous allez devoir déboursier.

Pour créer un projet

Sélectionnez directement un des projets prédéfinis ou créez un autre projet de votre choix.

Une fois cela fait, cliquez sur le bouton **Créer**. Une nouvelle fenêtre s'ouvre et vous présente les étapes à suivre pour créer votre projet.

1) **Description**

Attribuez un nom au projet, évaluez son coût total et précisez le type de projet dont il s'agit (voyage, achat d'une automobile, etc.). [Cas particulier des produits d'épargne à terme par versements](#)

The screenshot shows a web interface for managing projects. At the top, there are navigation tabs: 'Vue d'ensemble', 'Transactions', 'Budget', 'Projets' (highlighted), and 'Préférences'. Below these, a sub-navigation bar shows 'Description' (highlighted), 'Simulation', 'Confirmation', and 'Virements'. The main content area is titled 'Définir votre nouveau projet' and contains three input fields: 'Nom' with the value 'Achat vélo montagne', 'Montant' with the value '1250' and a '\$' symbol, and 'Type' with a dropdown menu. The dropdown menu is open, showing options: 'Autre', 'Fonds d'urgence', 'Voyage', 'Équipement électronique', 'Rénovations', 'Automobile', and 'Autre' (highlighted). To the left of the dropdown is an 'Annuler' button. On the right side of the interface, there are two sidebars. The top one is titled 'Comment gérer mes projets?' and contains links for 'Description', 'Simulation', 'Confirmation', and 'Virements'. The bottom one is titled 'Conseils' and contains three bullet points with links: 'Atteindre mes objectifs d'épargne', 'Bien choisir mon produit d'épargne', and 'Rattraper le retard dans mes projets d'épargne'.

2) **Simulation**

Choisissez tout d'abord le produit d'épargne de votre caisse dans lequel vous souhaitez accumuler votre argent en vue de réaliser votre projet. Vous pouvez en sélectionner un existant ou en ouvrir un nouveau parmi les [produits d'épargne admissibles](#).

Mon budget

Vue d'ensemble Transactions Budget Projets Préférences

Description Simulation Confirmation Virements

Lier un compte d'épargne

Comptes admissibles : ?

<input type="radio"/>	013174-ES2	2,23 \$
<input type="radio"/>	013174-ET1	7 152,59 \$
<input type="radio"/>	004424-ES2	507,35 \$

Calcul du versement périodique pour votre projet d'épargne

Durée Novembre 2013
12 mois

Versement suggéré Mensuel : 105 \$
Aux deux semaines : 48 \$
Hebdomadaire : 24 \$

Annuler Précédent Continuer

Comment gérer mes projets?

[Description](#)

[Simulation](#)

[Confirmation](#)

[Virements](#)

Conseils

- [Atteindre mes objectifs d'épargne](#)
- [Bien choisir mon produit d'épargne](#)
- [Rattraper le retard dans mes projets d'épargne](#)

Les outils en ligne sont fournis à titre indicatif et doivent être utilisés à des fins personnelles uniquement. Ils vous donnent une évaluation approximative selon les données que vous y entrez. La caisse ne garantit ni leur exactitude ni leur applicabilité à une situation particulière. Veuillez contacter votre conseiller à la caisse pour obtenir des conseils plus personnalisés.

Pour sélectionner le produit d'épargne de votre choix, cochez le bouton placé devant le produit qui vous convient. Si un de vos comptes est déjà retenu pour un projet, vous ne pourrez le sélectionner tant que votre projet n'aura pas été atteint ou que vous ne l'aurez pas supprimé.

Description Simulation Confirmation Virements

Lier un compte d'épargne

Comptes admissibles : ?

<input checked="" type="radio"/>	013174-ES2	2,23 \$
<input type="radio"/>	013174-ET1	7 152,59 \$
<input type="radio"/>	004424-ES2	507,35 \$

Une fois votre compte sélectionné, l'outil **Mon budget** vous présentera un plan établi en fonction de l'information saisie. Il s'agit d'une proposition; vous pouvez la réajuster et l'adapter à vos possibilités financières en faisant bouger les « glissières » vers la droite ou la gauche. Notez que **Mon budget** ne génère pas de virements automatiques dans le produit d'épargne retenu. La dernière étape

Virements vous proposera des liens pour concrétiser votre projet en programmant vos virements automatiques vers votre produit d'épargne.

Calcul du versement périodique pour votre projet d'épargne

Durée: **Novembre 2013**

Versement suggéré: **12 mois**

Mensuel: **105 \$**

Aux deux semaines: **48 \$**

Hebdomadaire: **24 \$**

Les outils en ligne sont fournis à titre indicatif et doivent être utilisés à des fins personnelles uniquement. Ils vous donnent une évaluation approximative selon les données que vous y entrez. La caisse ne garantit ni leur exactitude ni leur applicabilité à une situation particulière. Veuillez contacter votre conseiller à la caisse pour obtenir des conseils plus personnalisés.

3) Confirmation

Cet onglet résume toute l'information se rapportant au projet que vous élaborez. Il vous permet de la valider ou de la réviser.

Mon budget

Vue d'ensemble **Transactions** **Budget** **Projets** **Préférences**

Description Simulation **Confirmation** Virements

Valider l'information concernant votre projet

Nom du projet : Achat vélo montagne

Montant : 1 250 \$

Durée : 12 mois

Date : Novembre 2013

Compte lié : 013174-ES2

Dépôt initial : 2,23 \$

Versement suggéré : 104 \$

Comment gérer mes projets?

- [Description](#)
- [Simulation](#)
- [Confirmation](#)
- [Virements](#)

Conseils

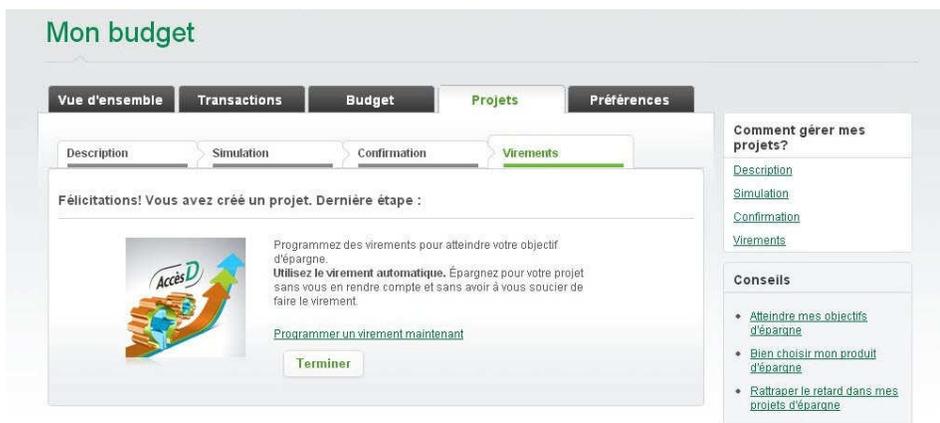
- [Atteindre mes objectifs d'épargne](#)
- [Bien choisir mon produit d'épargne](#)
- [Rattraper le retard dans mes projets d'épargne](#)

4) **Virements**

Une fois votre projet mis en place, la dernière étape vous aide à commencer à épargner!

Pour ce faire, **Mon budget** vous permet d'enregistrer vos virements à l'avance afin qu'ils s'exécutent à une date ultérieure ou de façon répétitive.

Selon le produit d'épargne retenu pour réaliser votre projet, vérifiez si vous avez déjà des virements enregistrés à l'avance. Si tel est le cas, assurez-vous que le montant et la fréquence programmés sont bien équivalents à ceux nécessaires pour atteindre votre objectif d'épargne.



The screenshot shows the 'Mon budget' interface with the 'Projets' tab selected. The 'Virements' sub-tab is active, displaying a congratulatory message: 'Félicitations! Vous avez créé un projet. Dernière étape :'. Below this, there is an illustration of a globe with an upward arrow and the text 'Accès D'. The main text reads: 'Programmez des virements pour atteindre votre objectif d'épargne. Utilisez le virement automatique. Épargnez pour votre projet sans vous en rendre compte et sans avoir à vous soucier de faire le virement.' A link 'Programmer un virement maintenant' is provided, followed by a 'Terminer' button. On the right, there are sections for 'Comment gérer mes projets?' with links to 'Description', 'Simulation', 'Confirmation', and 'Virements', and a 'Conseils' section with three bullet points: 'Atteindre mes objectifs d'épargne', 'Bien choisir mon produit d'épargne', and 'Rattraper le retard dans mes projets d'épargne'.

Une fois sauvegardé, votre projet nouvellement créé apparaît sur la page centrale de l'onglet **Projets** et vous permet d'en visualiser l'avancée. Ce nouveau projet sera dès lors inclus dans le cumulatif de vos projets présenté à la page **Vue d'ensemble**.



Catégoriser un virement d'épargne en fonction d'un projet bien défini vous permet d'en tenir compte dans la gestion de votre budget et vous aide à atteindre plus facilement votre objectif. Pour réussir à épargner, vous devez prendre les grands moyens et inclure la dépense dans votre budget...tout comme s'il s'agissait d'une facture à payer!

Cas particulier des produits d'épargne à terme par versements

L'outil de gestion budgétaire traite automatiquement les produits d'épargne à terme par versements comme des projets. Ainsi, la seule chose que vous avez à faire est d'indiquer le nom du projet, ainsi que le type de projet. Étant donné que le terme et le montant final sont déjà fixés, vous ne pouvez en modifier la teneur dans AccèsD Internet. Lorsque vous supprimez un projet relié à un produit d'épargne à terme par versements, ce produit n'est plus accessible dans l'outil de gestion budgétaire et ne peut plus être attribué à un projet.

The screenshot shows a web interface with a top navigation bar containing 'Vue d'ensemble', 'Transactions', 'Budget', 'Projets', and 'Préférences'. The 'Projets' tab is selected. Below it, a sub-navigation bar has 'Description', 'Simulation', 'Confirmation', and 'Virements'. The 'Description' sub-tab is active, displaying the 'Description du projet' section. A grey informational box explains that the tool treats periodic savings products as projects and that the term and final amount are fixed. Below this, the form has three fields: 'Nom' with the value 'Voyage', 'Montant' with the value '3000' and a '\$' symbol, and 'Type' with a dropdown menu showing 'Fonds d'urgence'. At the bottom of the form are two buttons: 'Annuler' and 'Sauvegarder'.

Pour modifier ou supprimer un projet

Vous pouvez décider en tout temps de valider les détails de votre projet ou de les modifier.

En cliquant sur le bouton **Détails** relié au projet, vous avez accès aux détails du projet que vous souhaitez modifier.

Mon budget

Vue d'ensemble **Transactions** **Budget** **Projets** **Préférences**

Projets
Projets en cours

Projet	Épargné	Objectif
Mountain Bike	2,23 \$ <small>À temps</small>	1 250,00 \$
Trip	Détails <small>En retard</small>	3 000,00 \$

Nouveau projet **Masquer**

Projets	
 Fonds d'urgence Créer	 Voyage Créer
 Équipement électronique Créer	 Rénovations Créer
 Automobile Créer	 Autre Créer

Comment gérer mes projets?
[Description](#)
[Simulation](#)
[Confirmation](#)
[Virements](#)

Conseils

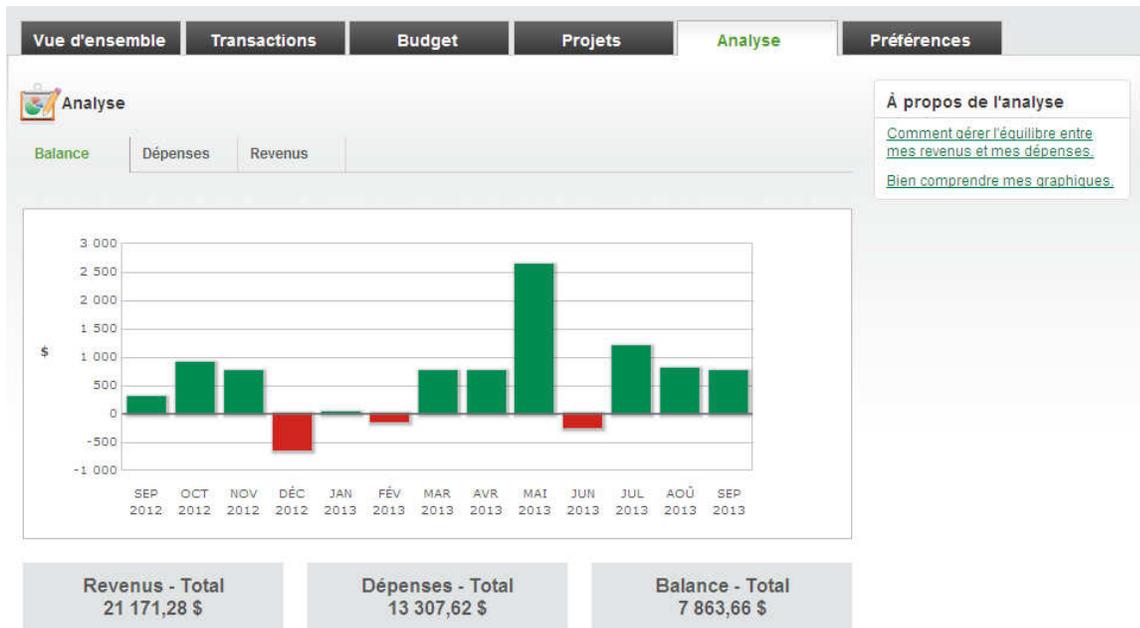
- [Atteindre mes objectifs d'épargne](#)
- [Bien choisir mon produit d'épargne](#)
- [Rattraper le retard dans mes projets d'épargne](#)

ANALYSE

L'onglet **Analyse** vous permet d'avoir un aperçu intégré de l'évolution dans le temps de vos dépenses et de vos revenus.

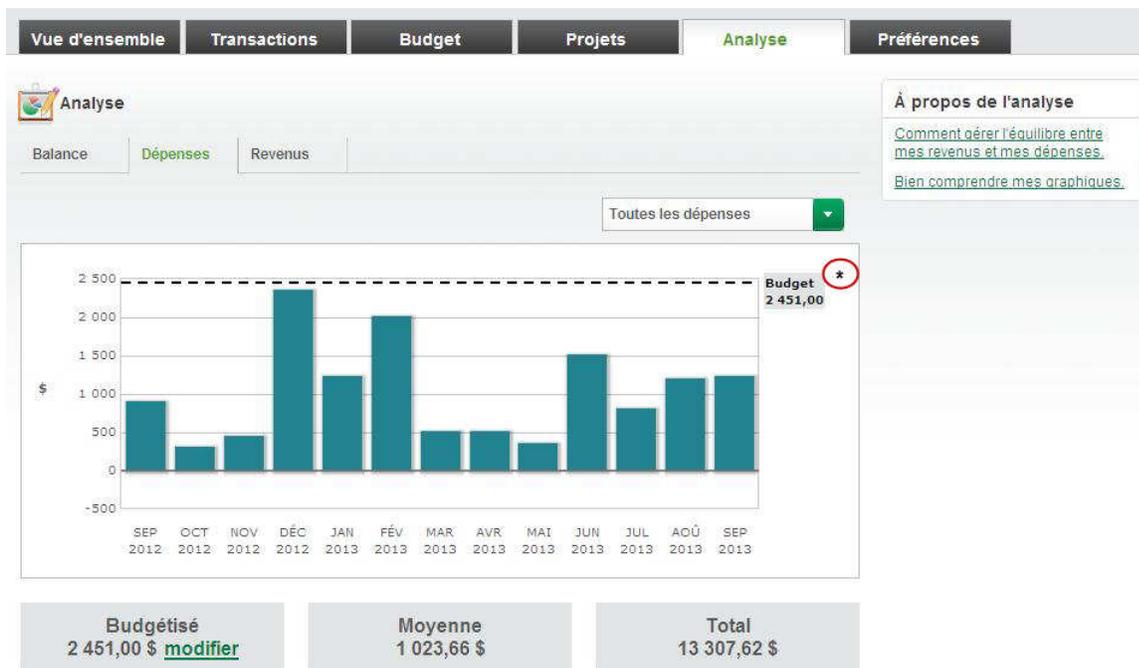
Balance

Ce graphique présenté sous forme d'histogramme illustre le sommaire de vos revenus, desquels sont soustraites vos dépenses, pour les 13 derniers mois, incluant le mois courant. Il vous permet de savoir rapidement si vos dépenses dépassent vos revenus!



Dépenses et Revenus

Ces graphiques vous présentent un sommaire de vos dépenses ou de vos revenus pour les treize derniers mois, incluant le mois courant.

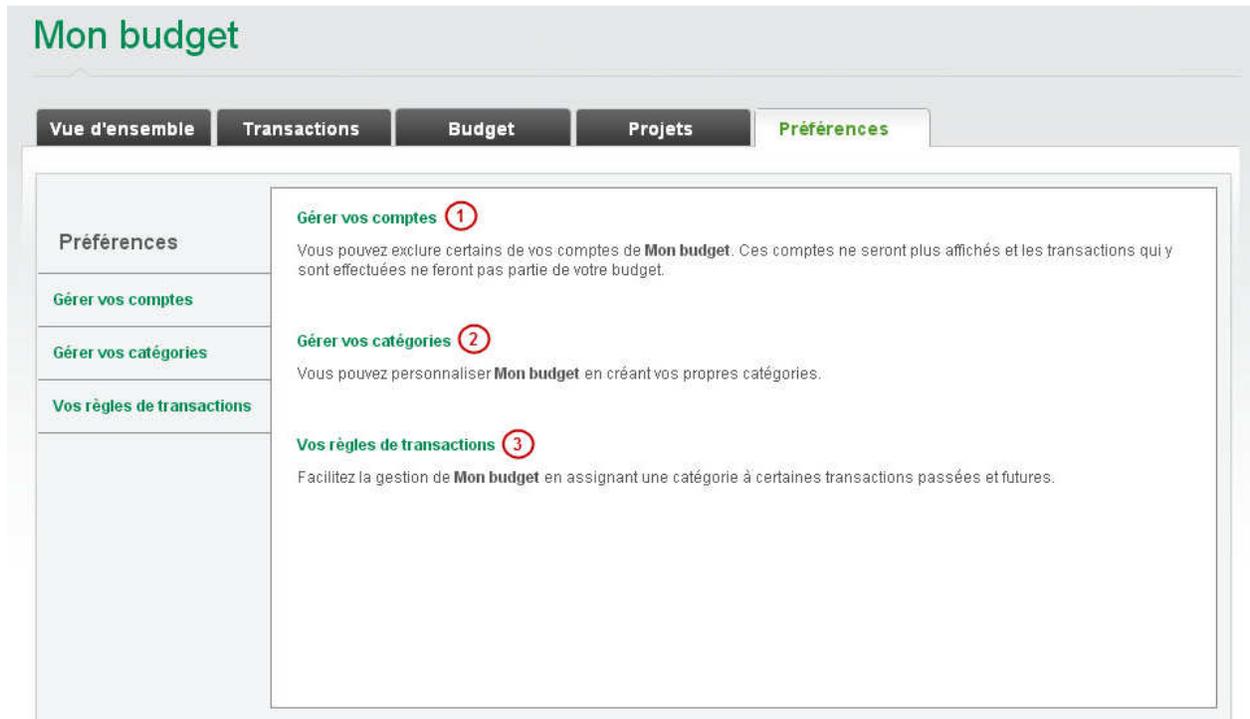


* Lorsque vous avez établi un budget à respecter dans une des catégories de l'onglet **Budget**, les montants apparaissent automatiquement dans la section **Dépenses** pour vous indiquer, chaque mois, si vous réussissez à respecter votre budget.

En un coup d'œil, vous êtes en mesure de repérer les ajustements à apporter pour atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés.

PRÉFÉRENCES

En cliquant sur l'onglet **Préférences**, vous pouvez adapter **Mon budget** à vos besoins en sélectionnant les comptes que vous souhaitez voir apparaître dans votre portrait. Vous pouvez également modifier les catégories et gérer les règles de transaction que vous aurez créées.



1 Gérer vos comptes

Vous pouvez exclure certains de vos comptes de **Mon budget**. Ces comptes ne seront plus affichés et les transactions qui y sont effectuées ne feront pas partie de votre budget.

2 Gérer vos catégories

Vous pouvez personnaliser **Mon budget** en créant vos propres catégories.

3 Vos règles de transactions

Facilitez la gestion de **Mon budget** en assignant une catégorie à certaines transactions passées et futures.

CONSEILS DIVERS POUR AMÉLIORER VOS FINANCES

1. Comment réduire vos frais de service et d'intérêts?

Voici quelques façons de réduire vos frais de service et d'intérêt.

- a. Utilisez AccèsD ou les guichets automatiques des caisses pour payer vos comptes au lieu de faire vos transactions au comptoir.
- b. Regroupez vos comptes.
- c. Choisissez le forfait mensuel qui vous convient le mieux. Ce forfait dépend de plusieurs facteurs tels que :
 - le nombre de transactions que vous effectuez chaque mois;
 - votre utilisation d'AccèsD, des guichets automatiques ou du comptoir de votre caisse pour effectuer vos transactions;
 - la conservation d'un solde minimal mensuel dans votre compte.
- d. Optez pour le paiement automatisé de vos factures courantes. Votre paiement sera prélevé automatiquement de votre compte, à la date et aux conditions que vous aurez choisies (montant fixe ou solde complet) et vos factures seront payées à temps.

2. Comment simplifier la gestion de vos comptes?

Certaines fonctions ont été conçues pour simplifier la gestion de vos comptes. N'hésitez pas à les utiliser!

- a. Enregistrement d'opérations à l'avance (virements entre comptes, paiements de facture, etc.)
- b. Relevés de compte en ligne
- c. Réception de factures par l'intermédiaire du service postal
- d. Alertes courriel

3. Comment respecter mon budget?

a. Fixez-vous des objectifs budgétaires réalistes

Si vos objectifs sont trop ambitieux, vous n'arriverez pas à respecter votre budget. Pour bien budgétiser vos dépenses courantes variables - comme les sorties au restaurant, par exemple -, utilisez la moyenne de vos dépenses au cours de plusieurs mois et non pas le montant des dépenses effectuées au cours d'un mois en particulier. Une fois que vous aurez budgétisé vos dépenses mensuelles par catégories, assurez-vous que vos dépenses totales ne dépassent pas vos revenus.

b. Faites un suivi serré de votre situation budgétaire

Il est important de faire un suivi régulier de votre budget. Idéalement, vous devriez consulter **Mon budget** au moins une fois par semaine. Il sera ainsi plus facile de corriger le tir si vous vous écartez de vos objectifs budgétaires.

c. Gardez le fil de vos dépenses en argent comptant

L'outil de gestion budgétaire vous permet de suivre les transactions que vous effectuez dans tous vos comptes et avec toutes vos cartes émises en caisse. Pour vous aider à suivre vos dépenses en argent comptant, conservez les reçus des transactions réglées en argent liquide et utilisez la fonction **Division** de transaction. Cette fonction vous permet de préciser à quelles dépenses a été consacré l'argent retiré au guichet automatique ou lors d'une transaction d'achat chez un marchand.

d. Prévoyez un coussin de sécurité en cas d'imprévu

Prévoyez un coussin de sécurité afin d'être en mesure de respecter votre budget en cas de dépenses imprévues (traitement dentaire, réparation urgente de votre automobile ou de votre maison, etc.).

Idéalement, votre budget devrait inclure un fonds d'urgence en cas de situation plus grave telle qu'une perte d'emploi. Le montant recommandé pour un fonds d'urgence équivaut à trois mois de dépenses. Utilisez l'option **Projets** de **Mon budget** pour créer votre fonds d'urgence.

e. Faites preuve de discipline

Respecter un budget demande des efforts et de la persévérance. Avec le temps cependant, vous développerez de bonnes habitudes de consommation et d'épargne et il deviendra de plus en plus facile de respecter vos objectifs budgétaires.

f. Consommez de façon responsable

Il y a plusieurs règles à suivre pour consommer de façon responsable.

- Évitez les achats impulsifs et prenez le temps de vous demander si vous avez réellement besoin du bien ou du service convoité et si vous avez les moyens de le payer.
- Pensez aux solutions de rechange comme l'achat de biens usagés : pourriez-vous vous contenter d'une voiture d'occasion plutôt que d'une neuve, par exemple?
- Magasinez vos produits avant d'acheter afin d'obtenir le meilleur rendement qualité/prix. Rappelez-vous que le produit le plus cher n'est pas nécessairement le meilleur.
- Avez-vous vraiment besoin d'acheter une marque connue? Une marque générique pourrait-elle aussi bien faire l'affaire?
- Pouvez-vous attendre les soldes?

4. Que faire si je dépasse mon budget?

Avant de penser que rien ne va plus, il convient de se poser quelques questions.

a. Mes transactions sont-elles toutes bien catégorisées?

Il se peut qu'une de vos transactions se soit malencontreusement glissée dans la mauvaise catégorie, faussant ainsi votre budget. Prenez le temps de bien examiner les transactions de la catégorie concernée et assurez-vous que celles-ci sont toutes exactes et placées au bon endroit.

Une fois cette première validation effectuée et qu'aucune erreur n'est détectée, il convient de prendre certaines mesures.

b. Coupez d'abord le superflu

Grâce à l'outil budgétaire, il est plus facile de vérifier où va votre argent. Si vous n'arrivez pas à équilibrer votre budget, réduisez d'abord ce qui n'est pas nécessaire à votre subsistance : vos sorties au restaurant ou au cinéma, par exemple.

c. Réduisez vos forfaits mensuels

Vérifiez si les services ou les forfaits que vous payez pour la téléphonie, la câblodistribution ou Internet correspondent bien à vos besoins. Avez-vous absolument besoin de l'appel en attente, de l'afficheur, du répondeur, etc.? Réfléchissez aussi à l'utilisation que vous faites de ces services; vous pourriez peut-être limiter votre utilisation du téléphone cellulaire, par exemple.

d. Augmentez votre revenu si possible

Réduire ses dépenses est généralement plus facile que d'augmenter ses revenus. Cela dit, une fois les dépenses réduites au minimum, c'est parfois la seule façon de boucler son budget. Vous pouvez chercher un emploi secondaire qui vous procurera un revenu d'appoint, à moins que vous ne parveniez à négocier une augmentation de salaire ou à dénicher un emploi mieux rémunéré.

5. Comment atteindre mes objectifs d'épargne?

a. Fixez-vous des objectifs d'épargne réalistes

Examinez de près votre budget et déterminez la marge de manœuvre dont vous disposez afin de vous fixer des objectifs d'épargne réalistes.

b. Respectez votre budget

Si vous ne respectez pas votre budget, vous n'atteindrez sans doute pas vos objectifs d'épargne. Consultez la section portant sur le respect de votre budget pour savoir comment y parvenir.

c. Soyez persévérant

L'action d'épargner est simple à comprendre, mais elle n'est pas pour autant facile à réaliser! Pourquoi? Parce qu'elle nécessite des efforts constants. Sans une décision ferme de votre part, vous ne réussirez pas à mettre de l'argent de côté.

d. Ne sous-estimez pas votre capacité à épargner

Il n'est pas nécessaire d'être riche pour épargner. Même s'il s'agit de petits montants, votre épargne fructifie avec le temps. Le secret consiste à se fixer un objectif réaliste et à s'y astreindre avec persévérance. Déterminez un montant d'argent qui sera prélevé de vos revenus, à la fréquence de votre choix, pour être déposé directement dans un produit d'épargne. Il peut s'agir de seulement 10 \$ par semaine ou de 60 \$ par mois par exemple.

6. Comment bien choisir mon produit d'épargne?

Voici quelques éléments importants qui vous guideront dans le choix d'un produit d'épargne bien adapté à vos projets.

- L'outil **Mon budget** couvre des projets à court terme ayant une durée maximale de cinq ans.
- Le taux d'intérêt et les frais liés à un produit d'épargne ne sont pas inclus dans le calcul du versement suggéré pour un projet.

- Certaines conditions s'appliquent. Informez-vous sur chaque produit d'épargne ou contactez votre conseiller à la caisse pour plus de précisions ou obtenir des conseils plus personnalisés avant de créer un projet d'épargne dans **Mon budget**.

Voici les comptes admissibles dans l'outil **Mon budget**.

- **Compte Ép@rgne à intérêt élevé** : réalisez rapidement vos projets grâce à un taux d'intérêt avantageux. Les virements entre comptes en ligne sont illimités et sans frais, facilitant ainsi l'accès aux sommes accumulées. Les intérêts sont versés mensuellement.
- **Compte d'épargne stable** : idéal si vous voulez mettre des sommes d'argent de côté, mais désirez avoir toute la flexibilité pour modifier vos virements ou avoir accès aux sommes accumulées. Les intérêts sur les sommes accumulées sont versés mensuellement.
- **Compte d'épargne stable CELI** : procure la même souplesse que le compte précédent mais permet en plus d'épargner à l'abri de l'impôt¹.
- **Compte épargne à terme par versements** : doté d'un taux d'intérêt avantageux, c'est en fait un contrat d'épargne qui vous assure d'atteindre vos objectifs puisque vous devez respecter votre engagement jusqu'à la fin.² Outil tout indiqué pour les projets dont l'objectif est de plus de 1 200 \$.

¹ Comme il s'agit d'un régime enregistré, certaines règles s'appliquent.

² Rachetable sans frais ni pénalités au 3^e au 4^e anniversaire pour les termes de 4 ou 5 ans.

7. Que faire si je suis en retard dans l'atteinte de mes projets?

a. Revoyez vos objectifs d'épargne

Si vous êtes systématiquement en retard dans vos objectifs d'épargne, il se peut que vos projets soient trop ambitieux. Revoyez-les à la lumière de votre situation budgétaire. Si vous constatez que votre objectif d'épargne mensuel n'est pas réalisable compte tenu de ce que vous êtes en mesure de dégager de votre budget chaque mois, vous devez le réviser à la baisse ou en prolonger l'échéance.

b. Réviser vos objectifs budgétaires

Il se peut que vous ne parveniez pas à atteindre vos objectifs d'épargne parce que vous ne respectez pas votre budget. Dans ce cas, rapportez-vous à la section portant sur le respect de votre budget pour savoir comment y parvenir.

c. Définissez vos priorités

Peut-être menez-vous trop de projets en même temps? Prenez le temps de réfléchir au projet le plus important pour vous et concentrez-y vos efforts!