



# Défi de la fixation d'objectifs financiers



**Évaluer votre situation financière, créer des plans d'action et travailler à la réalisation de vos objectifs financiers personnalisés**

## DESCRIPTION DU DÉFI :

Il est essentiel de se fixer des objectifs financiers précis pour créer une feuille de route vers la sécurité financière et réaliser ses aspirations. Le défi de la fixation d'objectifs financiers vous aide à définir des objectifs à court, moyen et long terme, en vous fournissant un plan de travail clair. Ce défi vous permet d'évaluer votre situation financière actuelle, d'élaborer des stratégies réalisables et de suivre vos progrès, afin de vous assurer que vous restez sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers.

## QU'EST-CE QU'UN OBJECTIF FINANCIER ?

**Un objectif financier** est une cible spécifique que vous souhaitez atteindre avec vos finances dans un délai déterminé. Il peut s'agir de rembourser des dettes, d'épargner en vue d'un achat ou de constituer un portefeuille d'investissement pour la retraite. Les objectifs financiers fournissent une orientation et une motivation, en vous aidant à établir des priorités dans vos activités financières et à prendre des décisions réfléchies. Ils constituent les éléments de base d'un plan financier solide et guident vos choix en matière de dépenses, d'épargne et d'investissement.

Ce défi contribue à la réalisation de divers objectifs financiers, tels que

- **Clarté et concentration :** Vous aide à vous concentrer sur des résultats financiers spécifiques, ce qui améliore la prise de décision.
- **Motivation et responsabilité :** Décompose les objectifs en étapes, ce qui permet de maintenir la motivation et de célébrer les progrès accomplis.
- **Meilleure gestion financière :** Encourage une meilleure budgétisation, un meilleur contrôle des dépenses et de meilleures habitudes d'épargne.
- **Gestion de la dette :** Donne la priorité à la réduction des dettes, en aidant à leur élimination systématique.
- **Préparation aux besoins futurs :** Permet de se préparer aux événements majeurs de la vie en planifiant des objectifs à moyen et à long terme.
- **Résilience face aux défis :** Vous permet de faire face aux obstacles financiers et de rester fidèle à vos objectifs.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## LE DÉFI

Ce défi est conçu pour vous aider à définir et à planifier votre avenir financier en déterminant des objectifs à court, moyen et long terme. Que vous épargniez pour des vacances, un acompte sur une maison, la retraite ou l'éducation, la définition d'objectifs financiers clairs et réalisables est la première étape vers la sécurité financière et la prospérité.

Tout au long de ce défi, vous apprendrez à évaluer votre situation financière actuelle, à fixer des objectifs réalistes, à élaborer des plans réalisables et à suivre vos progrès. Ce défi est structuré en plusieurs sections, chacune se concentrant sur différents types d'objectifs financiers et proposant des activités pratiques pour vous aider dans votre parcours.

C'est parti !

### 1. Comprendre les objectifs financiers

#### Objectif

Comprendre l'importance des objectifs financiers et les différences entre les objectifs à court, moyen et long terme. Les objectifs financiers sont des étapes spécifiques et mesurables que vous souhaitez atteindre dans un délai donné. Ils donnent une orientation et un but à vos décisions financières, en vous aidant à établir des priorités en matière de dépenses et d'épargne. Il existe trois grands types d'objectifs financiers :

1. Les objectifs à court terme : Ces objectifs sont généralement réalisables en l'espace d'un an. Il peut s'agir, par exemple, d'économiser pour des vacances, d'acheter un nouveau gadget ou de rembourser une petite dette.
2. Objectifs à moyen terme : Objectifs réalisables dans un délai d'un à cinq ans. Il s'agit par exemple d'économiser pour une voiture, un mariage ou un fonds d'urgence.
3. Objectifs à long terme : Il faut souvent plus de cinq ans pour atteindre ces objectifs. Il s'agit par exemple d'épargner pour la retraite, d'acheter une maison ou de financer les études d'un enfant.

#### Activité

Créez un tableau de bord ou une liste de vos aspirations personnelles et financières. Utilisez des images, des mots et des phrases pour représenter vos rêves et vos objectifs. Cette représentation visuelle servira d'outil de motivation tout au long du défi.

#### Exemple

Lisa rêve de voyager en Europe, d'acheter sa première maison et de prendre une retraite confortable. Son objectif à court terme est d'économiser 3 000 \$ pour passer des vacances en Europe au cours des 12 prochains mois. Son objectif à moyen terme est d'épargner 20 000 \$ pour verser un acompte sur une maison dans cinq ans. Son objectif à long terme est d'accumuler 500 000 \$ d'épargne-retraite au cours des 30 prochaines années.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## 2. Évaluer votre situation financière actuelle

### Objectif

Évaluer votre situation financière actuelle, y compris vos revenus, vos dépenses, votre épargne et vos dettes. Avant de fixer des objectifs financiers, il est essentiel de comprendre votre situation de départ. Il s'agit d'évaluer vos revenus, vos dépenses, votre épargne, vos investissements et vos dettes. Cette évaluation vous donnera une image claire de votre santé financière et vous aidera à fixer des objectifs réalistes.

### Activité

1. Évaluation des revenus : Dressez la liste de toutes vos sources de revenus, y compris votre salaire, vos emplois secondaires, vos revenus locatifs et tout autre revenu.
2. Suivi des dépenses : Classez et listez toutes vos dépenses mensuelles, en faisant la distinction entre les coûts fixes et les coûts variables.
3. Calcul de la valeur nette : Soustrayez votre passif total de votre actif total pour calculer votre valeur nette.

### Exemple

John gagne 60 000 \$ par an grâce à son emploi à temps plein et 5 000 \$ supplémentaires grâce à son travail en freelance. Ses dépenses mensuelles comprennent 1 200 \$ pour le loyer, 300 \$ pour l'épicerie, 150 \$ pour le transport et 200 \$ pour les loisirs. Il a 10 000 \$ en épargne et 5 000 \$ en investissements, mais il a aussi 8 000 \$ de prêts étudiants et 2 000 \$ de dettes de cartes de crédit. La valeur nette de Jean est de 5 000 \$.

## 3. Fixer des objectifs financiers à court terme

### Objectif

Évaluer votre situation financière actuelle, y compris vos revenus, vos dépenses, votre épargne et vos dettes. Les objectifs à court terme sont des objectifs financiers immédiats qui peuvent être atteints en l'espace d'un an. Ils sont généralement plus faciles à planifier et à réaliser et permettent d'obtenir des résultats rapides qui peuvent stimuler la motivation pour des objectifs plus importants à long terme.

### Activité

1. Identification des objectifs : Dressez une liste de trois objectifs financiers à court terme que vous souhaitez atteindre au cours de l'année à venir.
2. Spécificité et mesurabilité : Faites en sorte que chaque objectif soit spécifique et mesurable. Par exemple, au lieu de dire « économiser de l'argent », précisez « économiser 1 000 \$ pour les vacances ».
3. Plan d'action : Décrivez les étapes nécessaires pour atteindre chaque objectif, y compris les objectifs d'épargne mensuels et les ajustements à apporter à votre budget.

### Exemple

Amy souhaite rembourser sa dette de carte de crédit de 1 500 \$, épargner 500 \$ pour un fonds d'urgence et mettre de côté 300 \$ pour un nouveau smartphone. Pour atteindre ces objectifs, elle prévoit de réduire ses sorties au restaurant, d'établir un budget mensuel et d'affecter des montants spécifiques de chaque paie à la réalisation de ces objectifs.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## 4. Fixer des objectifs financiers à moyen terme

### Objectif

Définir et planifier des objectifs financiers qui peuvent être atteints dans un délai d'un à cinq ans. Les objectifs à moyen terme nécessitent souvent plus de planification et de discipline que les objectifs à court terme. Ils sont essentiels pour préparer les événements importants de la vie et les étapes financières, comme l'achat d'une voiture, la création d'une entreprise ou la constitution d'un fonds d'urgence substantiel.

### Activité

1. Identification des objectifs : Dressez une liste de trois objectifs financiers à moyen terme que vous souhaitez atteindre au cours des cinq prochaines années.
2. Ajustements budgétaires : Analysez votre budget actuel et identifiez les domaines dans lesquels vous pouvez allouer davantage de fonds à la réalisation de ces objectifs.
3. Stratégie d'épargne et d'investissement : Décidez si vous devez utiliser des comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé, des investissements ou une combinaison des deux pour atteindre ces objectifs.

### Exemple

Tom et Jane prévoient d'économiser 10 000 \$ pour l'achat d'une nouvelle voiture, 15 000 \$ pour leur mariage et 5000 \$ pour la rénovation de leur maison au cours des trois prochaines années. Ils décident de réduire leur budget mensuel de loisirs et d'investir dans un compte d'épargne à taux d'intérêt élevé pour faire fructifier leurs fonds plus rapidement.

## 5. Fixer des objectifs financiers à long terme

### Objectif

Définir et planifier des objectifs financiers dont la réalisation prendra plus de cinq ans. Les objectifs à long terme nécessitent une planification minutieuse, de la patience et impliquent souvent des engagements financiers importants. Ils se concentrent généralement sur les événements majeurs de la vie et sur la garantie de la sécurité financière à l'avenir.

### Activité

1. Identification des objectifs : Dressez une liste de trois objectifs financiers à long terme, tels que la retraite, l'achat d'une maison ou le financement des études d'un enfant.
2. Planification de la retraite : Utilisez des calculateurs de retraite pour estimer le montant que vous devez épargner pour une retraite confortable. Tenez compte de facteurs tels que l'inflation, l'espérance de vie et le mode de vie souhaité.
3. Stratégie d'investissement : Élaborez une stratégie d'investissement diversifiée pour faire fructifier votre patrimoine au fil du temps. Envisagez de consulter un conseiller financier pour obtenir des conseils.

### Exemple

Mike veut prendre sa retraite à 65 ans avec 1 000 000 \$ d'économies, acheter une maison d'une valeur de 300 000 \$ et mettre de côté 50 000 \$ pour les études de son enfant. Il prévoit cotiser à son REER et à son CELI et investir dans une combinaison d'actions, d'obligations et de fonds communs de placement pour atteindre ces objectifs.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## 6. Créer un plan d'action pour chaque objectif

### Objectif

Élaborer un plan d'action détaillé pour atteindre chaque objectif financier. Une fois que vous avez identifié vos objectifs financiers, l'étape suivante consiste à élaborer un plan d'action détaillé. Ce plan doit décrire les mesures spécifiques que vous devez prendre, les échéances et les ressources ou outils que vous utiliserez.

### Activité

1. Décomposition des objectifs : Décomposez chaque objectif en étapes plus petites et réalisables. Par exemple, si votre objectif est d'épargner 5 000 \$ pour un fonds d'urgence, déterminez le montant que vous devez épargner chaque mois.
2. Échéancier et étapes clés : Fixez un délai pour chaque objectif et établissez des points de repère pour suivre vos progrès. Célébrez l'atteinte de ceux-ci pour rester motivé.
3. Intégration du budget : Intégrez vos plans d'action à votre budget mensuel. Veillez à ce que votre budget reflète vos priorités et vous laisse suffisamment de marge pour atteindre vos objectifs.

### Exemple

Pour atteindre son objectif d'épargner 500 \$ pour un fonds d'urgence, Sarah décide de mettre de côté 50 \$ de chaque paie au cours des 10 prochains mois. Elle marque la mi-parcours comme une étape importante et prévoit de s'offrir une petite récompense une fois qu'elle l'aura atteinte.

## 7. Suivre les progrès et ajuster les objectifs

### Objectif

Suivre les progrès accomplis dans la réalisation des objectifs financiers et les ajuster si nécessaire. Il est essentiel de suivre régulièrement vos progrès pour vous assurer que vous restez sur la bonne voie en ce qui concerne vos objectifs financiers. Cela vous permet également de procéder aux ajustements nécessaires si les circonstances changent.

### Activité

1. Suivi des progrès : Utilisez une feuille de calcul, une application budgétaire ou un journal pour suivre vos progrès. Mettez-le à jour régulièrement avec vos soldes d'épargne et d'investissement.
2. Examiner et réfléchir : Examinez périodiquement vos progrès et réfléchissez à ce qui fonctionne et à ce qui ne fonctionne pas. Atteignez-vous vos objectifs d'épargne ? Vos placements donnent-ils les résultats attendus ?
3. Ajustements : Si vous n'êtes pas sur la bonne voie, envisagez de modifier vos objectifs, vos échéances ou vos stratégies. Par exemple, si vos dépenses ont augmenté, vous devrez peut-être réviser votre budget ou prolonger l'échéance d'un objectif spécifique.

### Exemple

Tom et Jeanne revoyent leur plan d'épargne tous les trois mois. Ils se rendent compte que des frais médicaux imprévus ont ralenti leur progression vers le fonds de mariage. Ils décident de réduire les dépenses non essentielles et de suspendre temporairement leur épargne pour la rénovation de leur maison.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## 8. Surmonter les obstacles et rester motivé

### Objectif

Développer des stratégies pour surmonter les obstacles et rester motivé. Les objectifs financiers s'accompagnent souvent de défis et de revers. Il est important d'anticiper ces obstacles et de développer des stratégies pour rester motivé. Comprendre les obstacles potentiels et disposer d'un plan pour les surmonter peut éviter le découragement et vous aider à rester engagé dans vos objectifs.

### Activité

1. Identifiez les obstacles potentiels : Réfléchissez à ce qui pourrait freiner vos progrès. Les obstacles les plus courants sont les dépenses imprévues, la fluctuation des revenus ou la perte de motivation. Notez ces obstacles potentiels et réfléchissez à la manière dont vous pourriez les surmonter.
2. Élaborer des stratégies d'adaptation : Pour chaque obstacle identifié, élaborez une stratégie pour le surmonter. Par exemple, si vous êtes aux prises avec des dépenses impulsives, vous pourriez fixer une période d'attente avant d'effectuer des achats non essentiels.
3. Créez un système de soutien : Faites part de vos objectifs financiers à des amis de confiance ou à des membres de votre famille qui peuvent vous soutenir et vous encourager. Envisagez de rejoindre un groupe ou une communauté financière pour plus de motivation et de responsabilité.
4. Célébrez les petites victoires : Reconnaissancez et célébrez vos progrès, même les petites victoires. Il peut s'agir simplement de vous offrir un bon repas ou de prendre une pause sans culpabilité lorsque vous atteignez une étape importante en matière d'épargne.

### Exemple

Mike a du mal à se motiver lorsqu'il s'agit d'épargner pour ses objectifs à long terme. Il décide de mettre en œuvre une stratégie consistant à se récompenser en s'offrant une petite gâterie chaque fois qu'il économise 1 000 \$ de plus. Il organise également des rencontres régulières avec un ami pour discuter de ses progrès et de ses difficultés, ce qui lui donne un sentiment de responsabilité.

## 9. Célébrer les réussites et réfléchir aux progrès accomplis

### Objectif

Reconnaître les réalisations, réfléchir à ce que vous avez appris et planifier les objectifs futurs. Atteindre ses objectifs financiers est une réussite qui mérite d'être célébrée. C'est aussi l'occasion de réfléchir au chemin parcouru, d'évaluer ce qui a bien fonctionné et de réfléchir à ce qui pourrait être amélioré. Cette réflexion contribue à renforcer les habitudes positives et vous prépare à la planification financière future.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## Activité

1. Célébrez les étapes importantes : Lorsque vous atteignez vos objectifs ou des étapes importantes, prenez le temps de les célébrer. Il peut s'agir d'une petite récompense personnelle ou du partage de votre réussite avec d'autres personnes.
2. Réfléchissez au processus : Réfléchissez à ce que vous avez appris sur la gestion de vos finances et la réalisation de vos objectifs. Quelles stratégies ont été les plus efficaces ? Quelles difficultés avez-vous surmontées ? Notez ces réflexions pour vous y référer ultérieurement.
3. Réévaluer et fixer de nouveaux objectifs : Après avoir atteint vos objectifs initiaux, réévaluez votre situation financière et fixez-vous de nouveaux objectifs. Ce processus continu permet de se développer et de s'adapter à l'évolution de la situation.

## Exemple

Sarah a réussi à économiser 500 \$ pour son fonds d'urgence et à rembourser sa dette de carte de crédit. Elle se récompense en s'offrant une escapade d'un week-end et réfléchit à son parcours budgétaire. Sarah se rend compte que les transferts d'épargne automatisés ont été particulièrement utiles. Elle décide donc de mettre en place des transferts similaires pour son nouvel objectif d'épargne en vue d'un versement initial pour l'achat d'une maison.

## 10. Dernières réflexions et prochaines étapes

### Objectif

Consolider vos efforts de planification financière et définir les prochaines étapes pour continuer à réussir. La définition et la réalisation d'objectifs financiers est un processus continu. À l'issue de ce défi, il est important de maintenir l'élan et de continuer à tirer parti de vos succès. En revoyant et en ajustant régulièrement vos objectifs, vous vous assurez que votre plan financier évolue en fonction des circonstances de votre vie.

## Activité

1. Consolidez vos réalisations : Faites un résumé des objectifs que vous avez atteints au cours de ce défi. Incluez les stratégies qui ont le mieux fonctionné pour vous et les leçons tirées de l'expérience.
2. Créez un plan financier à long terme : Sur la base de vos réflexions, élaborez un plan financier à long terme. Ce plan doit continuer à mettre l'accent sur l'épargne, les investissements, la gestion des dettes et tout nouvel objectif financier.
3. Formation continue : Engagez-vous à suivre une formation financière continue. Tenez-vous informé des produits financiers, des opportunités d'investissement et des stratégies en matière de finances personnelles. Il peut s'agir de lire des livres, d'assister à des ateliers ou de suivre des blogs et des podcasts financiers réputés.
4. Demandez l'avis d'un professionnel : Si votre situation financière devient complexe ou si vous avez besoin de conseils personnalisés, envisagez de consulter un conseiller financier. Il peut vous fournir des conseils sur mesure pour vous aider à prendre des décisions financières spécifiques.

## Exemple

Après avoir atteint ses objectifs initiaux, John se fixe de nouveaux objectifs, notamment l'épargne pour les études d'un enfant et l'augmentation de ses cotisations de retraite. Il planifie des examens financiers réguliers et continue à se renseigner sur les options d'investissement. John prévoit également de rencontrer un conseiller financier chaque année pour s'assurer que son plan reste conforme à ses aspirations à long terme.

# FIXATION D'OBJECTIFS FINANCIERS

## DÉFI TERMINÉ !

Félicitations pour avoir relevé le défi de la fixation d'objectifs financiers ! En définissant et en planifiant des objectifs financiers spécifiques, vous avez pris des mesures cruciales pour assurer votre avenir financier. N'oubliez pas que la clé d'un succès continu réside dans l'examen régulier, l'adaptation et le maintien d'une approche disciplinée de la gestion de vos finances.

À mesure que vous progressez, continuez à vous fixer de nouveaux objectifs, à affiner vos stratégies et à célébrer vos progrès. La planification financière est un voyage qui dure toute la vie, et le fait de rester impliqué dans vos finances vous permettra de réaliser vos rêves et de maintenir votre stabilité financière. Merci d'avoir participé à ce défi et bonne chance dans votre parcours financier !

**Clause de non-responsabilité :** *Les renseignements fournis sont à des fins informatives et éducatives seulement et ne constituent pas des conseils financiers. Les suggestions sont des lignes directrices générales et peuvent ne pas convenir à des situations financières particulières. Avant de prendre toute décision financière, il est recommandé de consulter un conseiller financier. Teladoc Health n'est pas responsable des décisions financières prises à la suite de ces informations.*



# Félicitations d'avoir terminé le défi **Fixation d'Objectifs Financiers**

Le voyage vers le bien-être est en cours, et chaque étape, aussi petite soit-elle, est une victoire qu'il convient de célébrer. Continuez à aller de l'avant, en considérant chaque jour comme une occasion de vivre votre meilleure vie.

