

les réflexions de Lison

Juin 2010 Rédigé conjointement par Nathalie Lacharité et Lison Chèvrefils, Pl. fin.

VACANCES ET RETOUR D'IMPÔT

Le temps des vacances approche et vous avez reçu un retour d'impôts intéressant il y a tout juste quelques semaines ! Génial ! Vous commencez déjà à planifier un séjour à l'hôtel et vous préparez votre liste de magasinage !

Cependant, y aurait-il quelques façons plus rentables d'utiliser cette entrée d'argent afin d'en ressentir les effets positifs à plus long terme ? Voici quelques suggestions payantes.

✓ **Déterminez un budget vacances.**

Selon le montant de votre retour d'impôts, décidez d'en allouer un pourcentage fixe pour vous gâter un peu. Après tout, vous méritez bien des vacances ! Toutefois, évitez de dépenser entièrement cet argent et consacrez-en une autre partie aux prochaines suggestions.

✓ **Remboursez vos dettes de consommation.**

Un solde impayé de 3000 \$ qui s'éternise sur une carte de crédit à un taux d'intérêts de 19% représente des intérêts annuels de près de 600 \$. C'est donc de l'argent complètement volatilisé. Il vaut la peine de prioriser le remboursement de dettes en épargnant les frais d'intérêts sauvés. Encore mieux, en passant le ciseau dans la carte en question ! En quelques années, vous aurez accumulé l'équivalent du retour d'impôt pour vous offrir du luxe, payé rubis sur l'ongle plutôt qu'à crédit.

✓ **Réinvestissez dans votre REER ou dans un REER de conjoint afin de maximiser la déduction d'impôt.**

Si vous avez le revenu le plus élevé votre déduction sera plus importante. Si votre conjoint bénéficie du plus haut revenu, ouvrez un REER de conjoint à votre nom et inscrivez votre douce moitié comme conjoint cotisant. Tout montant investi représentera une réduction équivalente de votre revenu imposable pour 2010 et d'autres retours d'impôts éventuels. Bien entendu, toute stratégie devra respecter les plafonds de cotisation de chacun.

les réflexions de Lison

✓ Constituez un coussin financier.

Pour parer aux imprévus, il est conseillé de maintenir un solde en liquidités représentant un minimum de 1 à 3 fois votre revenu mensuel net. Ce coussin servira à niveler le budget en cas d'imprévu. Pourquoi ne pas en profiter pour ouvrir un CÉLI ?

✓ Préparez les vacances de l'an prochain.

Le but principal est d'accumuler graduellement un montant d'argent destiné aux vacances, de sorte que vous puissiez chaque année éviter tout endettement et payer comptant pour vos loisirs. Vous pourriez déjà fixer un budget vacances pour l'an prochain et vous fixer comme objectif d'avoir épargné cette somme à une date précise. De cette façon, vous pourrez d'année en année réduire le pourcentage de votre retour d'impôts destiné aux vacances et améliorer votre situation financière :

- en payant moins d'intérêts sur vos cartes de crédit
- en investissant davantage dans votre REER,
- et en puisant dans votre coussin financier pour régler les imprévus.

Surtout, ne vous causez pas de stress indu à l'approche des vacances en croyant que toute cette stratégie est impossible pour vous ! Commencez tranquillement avec de petites sommes. L'important c'est d'abord de faire l'action. Comme cet adage très à propos le dit si bien :

Petit train va loin !

Bonnes vacances !

N'hésitez pas à transmettre ce bulletin à vos amis et/ou à communiquer avec nous pour en discuter plus longuement.

Lison.chevrefils@sunlife.com

Téléphone 514 384 8122