

Module 5 - L'épargne

Feuille d'activité 5-1

Établissement d'objectifs d'épargne

Étape de l'établissement des objectifs d'épargne

1. Définissez un petit nombre d'objectifs concrets à moyen terme (cette année) ou à long terme (plus d'un an). Si vous avez une famille, parlez de vos objectifs pour que vous puissiez collaborer à leur réalisation.
2. Faites une recherche concernant les coûts.
3. Décidez quand vous souhaitez atteindre votre objectif. C'est votre délai d'exécution.
4. Calculez combien vous devez économiser tous les mois. Utilisez le tableau ci-dessous.
5. Faites une « analyse de la situation ». Pouvez-vous vous permettre d'économiser ce montant ?
7. Faites les ajustements nécessaires au besoin. Vous devrez peut-être allonger le délai nécessaire pour atteindre votre but ou chercher un moyen de diminuer vos dépenses mensuelles ou d'accroître vos revenus. Vous pourriez également déterminer l'objectif le plus important pour vous et lui donner priorité.
6. Configurez un virement automatique à un compte d'épargne pour votre objectif. Rappelez-vous, payez-vous d'abord !
7. Écrivez votre engagement personnel à économiser pour réaliser votre objectif.
8. Pensez à ce qui pourrait faire obstacle à votre objectif d'épargne. Utilisez le tableau pour consigner les problèmes possibles et la manière de les résoudre.

Objectif	Coût	Délai	Montant d'épargne mensuel
Total des épargnes mensuelles nécessaires			

Mon engagement personnel :

Je vais économiser _____ \$ par mois pour atteindre mes objectifs.

Qu'est-ce qui pourrait m'empêcher d'y arriver ?

Solutions possibles
