

# ÉPARGNER OU REMBOURSER SES DETTES ?

## Quoi prioriser ?

PAR MANON LÉTOURNEAU

« **D**ois-je rembourser toutes mes dettes ou devrais-je plutôt investir ? » Le sujet des finances personnelles suscite un grand nombre de questions et celle-ci est posée fréquemment. Il est vrai qu'entre rembourser son hypothèque, par exemple, et faire des placements, le choix n'est pas toujours simple à faire. La réponse varie selon la situation de chaque personne. Voici quelques pistes pour vous aider à déterminer quelle solution est la plus appropriée pour vous.

### PAYEZ VOS CARTES DE CRÉDIT

Peu importe votre situation financière, la première action à préconiser devrait être le remboursement du solde de vos dettes à intérêts élevés, plus particulièrement celui de vos cartes de crédit. Plus les soldes sur vos cartes sont importants, plus vous payez un montant d'intérêt élevé. Le remboursement du capital est ainsi plus difficile.

### REMBOURSEZ VOS DETTES

Si vous êtes accablé de plusieurs dettes, il est possible d'établir certaines priorités pour accélérer le remboursement. Il est judicieux de rembourser d'abord les dettes dont le taux après impôt est le plus élevé. Par exemple, si vous détenez une marge de crédit dont le taux d'intérêt annuel est de 6 % et un prêt étudiant à un taux de 3,5 %, vous seriez bien avisé de rembourser votre marge, d'autant plus que les intérêts sur le prêt étudiant donnent droit à un crédit d'impôt. La consolidation des dettes pourrait également être une option à considérer, un seul prêt étant beaucoup plus facile à gérer.

### UN FONDS D'URGENCE

Une fois vos cartes de crédit sous contrôle, il serait bon de mettre sur pied un fonds d'urgence. Ce type d'épargne s'avère très utile en cas d'imprévu coûteux. En effet, certaines personnes doivent parfois s'endetter ou piger dans leurs placements parce qu'elles n'ont malheureusement prévu aucune marge de manœuvre en cas d'ennuis



© BananaStock / Thinkstock

financiers. Un fonds d'urgence efficace devrait couvrir au moins trois mois de salaire. Le CELI est un bon moyen de se créer une réserve. D'autres gens choisissent plutôt le REER. Votre conseiller pourra vous aider à effectuer le choix le plus avantageux pour vous.

### COMPARER LES TAUX

Ensuite, toujours en compagnie de votre conseiller, il peut être judicieux de comparer les taux d'intérêt dans votre portrait financier, par exemple, le taux de vos emprunts et le rendement espéré de vos placements. Si le taux d'emprunt est plus élevé que le rendement espéré, vous devriez opter pour le remboursement plus rapide de vos dettes. Dans le cas contraire, vous pourriez continuer à investir afin de bénéficier pleinement de l'effet des intérêts composés.

Bien sûr, chaque situation est différente, et votre conseiller demeure la personne la mieux placée pour vous guider. Idéalement, vous devriez le rencontrer chaque année afin qu'il puisse évaluer avec vous votre valeur nette. Cela lui permettra alors de déterminer si vous êtes sur la bonne voie ou si des ajustements doivent être apportés. ■

*L'auteure est conseillère en placements.*

*Financière Banque Nationale est une filiale en propriété exclusive indirecte de Banque Nationale du Canada qui est une société ouverte inscrite à la Bourse de Toronto (NA :TSX). L'information et les opinions qui sont exprimées ici le sont uniquement à titre informatif et n'ont pas pour but de prodiguer des conseils précis en matière financière, de fiscalité ou de comptabilité.*