

Des études ont montré que les gens qui sont financièrement stables sont plus productifs, utilisent moins de congés maladie et ont un meilleur moral. Au lieu de s'inquiéter d'avoir à payer des factures et de rembourser leurs dettes, les personnes financièrement stables cherchent avant tout à faire un excellent travail professionnel.<sup>i</sup> Voici quelques éléments à prendre en considération pour assurer votre stabilité financière et celle de votre famille.



## Économiser, économiser, économiser :

Économiser de l'argent peut être un défi, mais il est crucial d'avoir de l'argent pour les urgences.

### PAYEZ-VOUS D'ABORD :

1. Ne reléguer pas l'épargne au second plan.
2. Faites déposer une partie de votre chèque de paie directement dans votre compte d'épargne.
3. Ayez en économie trois à six mois de dépenses en cas d'urgence.<sup>ii</sup>

### FIXEZ-VOUS DES OBJECTIFS :

Avez-vous des vacances en vue ? Besoin d'une nouvelle voiture ? Vous Fixez-vous des objectifs d'épargne financière. **Calculez combien vous devrez épargner et quand vous aurez besoin de l'argent.** Cela vous aidera à calculer combien vous devrez épargner chaque mois pour atteindre votre objectif.

### COMMENCEZ À PLANIFIER DÈS MAINTENANT.

Plus vous commencez tôt à épargner, plus vous en aurez au moment où vous en aurez le plus besoin.

Près de  
**70 %**  
des adultes aux  
États-Unis ont moins  
de 1 000 dollars  
d'économies.<sup>iii</sup>

### PLANIFIEZ VOTRE RETRAITE :

- Que vous ayez un plan de pension retraite, un régime 401(k) ou un autre régime de retraite, songez au moment où vous voulez prendre votre retraite, au montant dont vous aurez besoin pour prendre une retraite confortable et aux dépenses que vous aurez à assumer à la retraite.
- Parlez à votre personnel des ressources humaines pour plus de renseignements sur la planification de retraite.
- Utilisez des calculateurs de pension en ligne tels que la [National Conference of State Legislatures](#). (Conférence nationale des législatures d'État) Vous y trouverez des précisions sur l'âge auquel vous pouvez prendre votre retraite, le nombre d'années de service requis avant la retraite et d'autres nuances du régime de retraite de votre État.
- Envisagez d'autres formes d'épargne pour la retraite. On a noté un écart de 968 milliards de dollars entre ce que les systèmes de retraite gérés par l'État américain promettaient de payer aux travailleurs et les fonds qui étaient réellement disponibles.<sup>iv</sup>



Ouvrez un compte IRA qui vous permet d'économiser avec une croissance sans taxes.<sup>v</sup>



## Éléments fondamentaux du budget :

Créer un budget est essentiel. Essayez d'utiliser des outils de budgétisation en ligne gratuits pour créer un budget réaliste pour vous et / ou votre famille. Incluez les dépenses fixes régulières telles que les paiements pour carte de crédit, les économies et autres nécessités.

- Lorsque vous créez votre budget, classez vos dépenses par ordre de priorité dans des catégories telles que :
  - Les dépenses fixes comme le loyer ou l'hypothèque.
  - Les dépenses variables comme les factures de service et les provisions.
  - Les économies.
  - Les extras comme les vacances, les sorties en amoureux et les films avec les enfants.
- Un dépassement de budget peut être facile dans une culture où le crédit est la norme acceptée. Même si vous habitez un endroit où le crédit n'est pas aussi largement utilisé, il est essentiel d'être conscient de votre cash-flow (liquidités) pour maintenir un budget sain.
  - Suivez chaque achat pendant un mois pour voir exactement combien vous dépensez par semaine. Vous pourriez être surpris de savoir combien vous dépensez pour le café ou manger au restaurant.
- Incluez les enfants. Enseigner aux enfants les notions de budgétisation et d'argent les prépare pour la vie.
  - Pensez à utiliser l'argent de poche comme outil d'enseignement pour expliquer les principes de base de la budgétisation et de l'épargne.
  - Rendez-le intéressant ! Demandez aux enfants de faire un remue-méninge pour savoir où donner de l'argent, dans quoi le dépenser et comment l'économiser. Affichez une image de leur objectif quelque part où ils peuvent facilement s'en rappeler.
  - Au fur et à mesure que les enfants grandissent, incluez-les dans le budget familial, apprenez-leur à être des consommateurs intelligents, à connaître les diverses options d'épargne et expliquez-leur les différences entre les chèques, les cartes de débit et les cartes de crédit.

<sup>i</sup> Stephen Miller, "Employees' Financial Issues Affect Their Job Performance," Benefits, SHRM en Ligne, le 29 avril, 2016, <https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/benefits/pages/employees-financial-issues-affect-their-job-performance.aspx>

<sup>ii</sup> <https://www.gobankingrates.com/saving-money/data-americans-savings>. Mis à jour en août 2016.

<sup>iii</sup> <https://investorvanguard.com/emergency-fund>

<sup>iv</sup> Trusts, Pew Charitable. "The State Pensions Funding Gap: Challenges Persist." *A brief from the Pew Charitable Trusts: Washington, DC* (2015).

<sup>v</sup> <https://www.fidelity.com/building-savings/learn-about-iras/what-is-an-ira>. Mis à jour en 2017.



## Prise de conscience quand au crédit :

Connaissez votre cote de solvabilité et celle de votre partenaire. Bien que vos cotes de solvabilité restent séparées, à l'exception des comptes joints, il est utile de savoir dans quelle mesure les habitudes de dépense de votre famille peuvent avoir d'effet sur une cote de solvabilité.

### VÉRIFIEZ VOTRE COTE DE SOLVABILITÉ AU MOINS UNE FOIS PAR AN.

Il existe plusieurs agences d'évaluation du crédit en ligne qui surveillent votre crédit sans frais.

Les cotes de solvabilité vont de

300 à 900<sup>vi</sup>

La cote moyenne  
aux États-Unis est de

700<sup>vii</sup>

300 900



Seulement **38 %** des gens connaissent leur cote de solvabilité.<sup>viii</sup>



**52 %** des adultes n'ont pas vérifiée la leur au cours de la dernière année.<sup>ix</sup>

### LES COTES SONT CALCULÉES EN UTILISANT PLUSIEURS VARIABLES POUR DÉTERMINER VOTRE RISQUE DE CRÉDIT.

Chaque élément d'une cote de solvabilité a un poids et influence le score global.<sup>x</sup>

**10 %**

**COMPOSITION DU CRÉDIT :**  
votre combinaison de cartes de crédit, comptes de détail et prêts influence votre cote de solvabilité.

**30 % DETTES**

le fait d'avoir des comptes de crédit et de devoir de l'argent ne signifie pas nécessairement que vous êtes un emprunteur à risque élevé, mais il vaut mieux avoir moins de dettes.

**10 % NOUVEAUX CRÉDITS :**

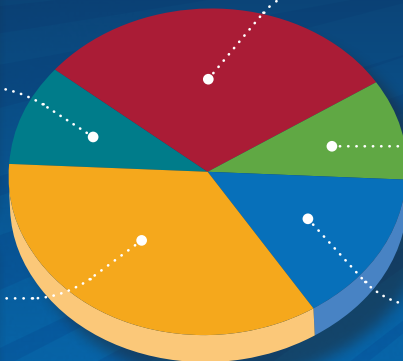
l'ouverture de plusieurs nouveaux comptes de crédit dans une courte période peut représenter un risque plus élevé.

**15 % DURÉE DES ANTÉCÉDENTS DE CRÉDIT :**

longueur de l'historique de crédit et la durée depuis la dernière utilisation d'un compte de crédit.

**35 %**

**DES ANTÉCÉDENTS DE PAIEMENT :**  
avez-vous déjà réglé vos comptes de crédit antérieurs ?



<sup>vi</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/credit-report-credit-score-articles>

<sup>vii</sup> <http://www.fico.com/en/blogs/risk-compliance/us-average-fico-score-hits-700-a-milestone-for-consumers>. Publié le 10 juillet 2017.

<sup>viii</sup> Capital One <https://www.capitalone.com/credit-cards/blog/credit-infographic>

<sup>ix</sup> The National Foundation for Credit Counseling (NFCC)/ Fondation nationale pour le conseil en crédit 2015. [https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC\\_2015\\_Financial\\_Literacy\\_Survey\\_FINAL.pdf](https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC_2015_Financial_Literacy_Survey_FINAL.pdf).

<sup>x</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/whats-in-your-credit-score/>

<sup>xi</sup> CNN Money, 2013. <http://money.cnn.com/2013/06/24/pf/emergency-savings/index.html>

<sup>xii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics ( Statistiques sur l'endettement des ménages américains par carte de crédit ) : Q2 2017

<sup>xiii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics ( Statistiques sur l'endettement des ménages américains par carte de crédit ) : Q2 2017

<sup>xiv</sup> <https://www.debt.org/students>. Actualisé en 2017.

<sup>xv</sup> <https://www.debt.org/students>. Actualisé en 2017.



## Discipline en matière de dette :

Presque tous les adultes aux États-Unis — huit sur dix — ont des dettes.



**76 %** des gens aux États-Unis vivent d'une paie à l'autre.<sup>xi</sup>



Aux États-Unis, le ménage moyen a une dette totale de plus de **\$135,000** y compris une hypothèque, un prêt automobile, une carte de crédit et une dette d'études.<sup>xii</sup>

La dette totale des consommateurs américains est de

**12,84 MILLE MILLIARDS DE DOLLARS**<sup>xiii</sup>



La dette moyenne des étudiants en 2017 :  
**\$ 37,172**<sup>xiv</sup>



**\$ 2,858** de dettes d'études des étudiants s'accumulent chaque seconde aux États-Unis.<sup>xv</sup>

### Toutes les dettes ne sont pas mauvaises.

Peu de gens peuvent acheter une maison ou une voiture sans s'endetter. Ces dettes peuvent être un investissement dans l'avenir de votre famille. Cependant, il est essentiel d'évaluer le montant de la dette que votre famille est capable d'assumer. Combien pouvez-vous payer sur le principal ? Combien de temps vous faudra-t-il pour rembourser cette dette ?

- Les intérêts composés peuvent entraîner des centaines, voire des milliers de dollars dus. **Remboursez d'abord la dette au taux d'intérêt le plus élevé pour éviter de payer plus que nécessaire.**
- **Payez plus que le paiement minimum** si vous le pouvez.
- **Envisagez de verser une rémunération des heures supplémentaires ou une partie d'une augmentation pour rembourser votre dette.**
- **Fixez-vous des objectifs de paiement** et célébrez quand vous atteignez un jalon.
- Évaluez les avantages de consolider des dettes semblables. Vous pourriez obtenir un taux d'intérêt moins élevé en consolidant toutes vos dettes de carte de crédit ou vos prêts étudiants.

Cette publication fait partie d'une série. Pour plus de ressources de soutien familial, veuillez visiter: [www.theiacp.org/ICPRlawenforcementfamily](http://www.theiacp.org/ICPRlawenforcementfamily)

L'Institut des relations de police dans la communauté (ICPR) de l'IACP est conçu pour fournir des conseils et une assistance aux organismes chargés de l'application de la loi qui cherchent à renforcer la confiance de la communauté, en mettant l'accent sur la culture, les politiques et les pratiques. Pour plus d'informations, contactez-nous au ...