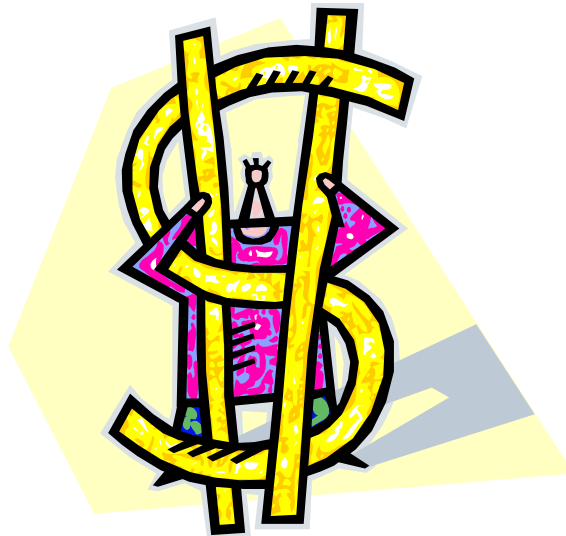


Introduction au programme:

## **Votre Vie ou Votre Argent**

Ou comment transformer votre relation avec l'argent  
et atteindre l'indépendance financière.



Votre vie ou votre argent  
Par : Joe Dominguez et Vicki Robin  
Les éditions Logiques, 1997

Traduit et adapté par:

**Groupe de simplicité volontaire de Québec**  
**Janvier 2004**

## **Remerciements**

*Le Groupe de simplicité volontaire de Québec tient à remercier The New Road Map Foundation et The Simple Living Network pour leur permission de diffuser la présente adaptation.*

## **Votre Vie ou Votre Argent Transformer Votre Relation avec l'Argent Et Atteindre l'indépendance financière**

Par Joe Dominguez and Vicki Robin  
Penguin Putnam Inc. (1992, 1994)  
Copyright © Vicki Robin and Joe Dominguez, 1992

Copyright Les Éditions Logiques 1997 pour la version française

Résumé par l'éditeure Clare Moss avec Laurence Toltz,  
Traduit et adapté par Bruno Laplante, et le groupe de Simplicité Volontaire de Québec.

**Les droits d'auteurs de ce document appartiennent à « The New Road Map Foundation » et à « The Simple Living Network »**

Vous pouvez vous procurer des copies de ce document au coût de \$4.00 l'unité (soit le coût de l'impression et de la reliure) en communiquant avec :

Pascal Grenier  
10 ½ St-Yves  
Beauport, Qc  
G1E-4N9  
Tél. : (418) 660-5579  
Courriel : [moncot@oricom.ca](mailto:moncot@oricom.ca)

Note : des frais d'envoi pourraient s'appliquer

# TABLE DES MATIÈRES

<b>TABLE DES MATIÈRES</b> .....	<b>3</b>
<b>PRÉFACE</b> .....	<b>4</b>
<b>PREMIÈRE PARTIE La théorie</b> .....	<b>5</b>
<b>1. PRÉSENTATION DU LIVRE</b> .....	<b>5</b>
1.1 Comment le livre «Votre Vie ou Votre Argent» est né.....	5
1.2 Questions soulevées par ce livre :.....	6
1.3 Objectif du livre.....	6
1.4 Que pouvez-vous attendre de ce livre.....	7
<b>2. L'ANCIEN PLAN DE ROUTE FINANCIER</b> .....	<b>8</b>
2.1. Un peu d'histoire.....	8
2.2 La Dépendance Actuelle.....	9
<b>3 UNE NOUVELLE CARTE ROUTIÈRE FINANCIÈRE</b> .....	<b>10</b>
3.1 Le développement d'une nouvelle carte routière financière.....	10
3.2 Intelligence Financière.....	11
3.3 Intégrité Financière.....	11
3.4 Indépendance Financière.....	11
<b>4. CE QU'EST L'ARGENT</b> .....	<b>13</b>
4.1 Argent ou Qualité de vie.....	13
4.2 Ce que nous procure réellement l'argent.....	14
4.3 Au huitième jour l'argent créa ... les consommateurs.....	15
4.4 Le début d'une nouvelle carte routière financière.....	16
<b>DEUXIÈME PARTIE La méthode</b> .....	<b>17</b>
<b>1. PREMIÈRE ÉTAPE Faire la paix avec son passé</b> .....	<b>17</b>
1.1: Combien avez-vous gagné, jusqu'à maintenant, dans votre vie?.....	17
1.2: Qu'avez-vous obtenus en échange de ce que vous avez gagné?.....	18
<b>2. DEUXIÈME ÉTAPE : Être dans le présent et évaluer soin énergie vitale</b> .....	<b>20</b>
2.1 : Quelle est la valeur de votre énergie vitale?.....	20
2.2 : Notez chaque cent qui entre et sort de votre vie.....	24
<b>3. TROISIÈME ÉTAPE Mais où ça s'en va? (Le calcul mensuel)</b> .....	<b>25</b>
<b>4. QUATRIÈME ÉTAPE Trois questions qui vont transformer votre vie.</b> .....	<b>27</b>
<b>5. CINQUIÈME ÉTAPE Rendre visible l'énergie vitale.</b> .....	<b>30</b>
<b>6. SIXIÈME ÉTAPE : Valoriser son énergie vitale et diminuer ses dépenses.</b> .....	<b>32</b>
<b>7. SEPTIÈME ÉTAPE: Valoriser sone énergie vitale et maximiser son revenu.</b> .....	<b>34</b>
<b>8. HUITIÈME ÉTAPE Le capital et le point de rencontre.</b> .....	<b>37</b>
<b>9. NEUVIÈME ÉTAPE Gérer ses finances.</b> .....	<b>40</b>
<b>CONCLUSION</b> .....	<b>42</b>
<b>RÉFÉRENCES</b> .....	<b>43</b>

## PRÉFACE

Le but de ce document est d'initier le lecteur au programme en neuf étapes présenté dans le livre « Votre Vie ou Votre Argent ».

Il ne s'agit que d'un résumé et d'une adaptation du volume. Nous n'avons pas voulu développer davantage que le résumé déjà préparé par les éditeurs. Comme certaines situations sont différentes au Canada, nous avons un peu modifié les exemples pour les rendre plus compréhensibles.

Vous remarquerez, à l'étude du document, que les situations présentées s'appliquent davantage aux personnes qui ont de bons revenus, mais qui dépensent trop. Le programme, qui suggère d'épargner en coupant sur les dépenses, ne pourra pas s'appliquer à des personnes vivant déjà simplement ou même pauvrement. Celles-ci, cependant, pourront profiter de certains conseils et d'une meilleure compréhension de leur relation avec l'argent.

La philosophie sous-tendant cette approche est assez pragmatique. Les écologistes et environnementalistes y trouveront leur compte. On peut constater, cependant, que l'approche proposée est apolitique.

Même si le résumé que nous vous présentons nous semble complet, rien ne pourra remplacer l'étude du livre dans son entier. Nous vous suggérons donc, si vous voulez approfondir les sujets traités, de vous procurer un exemplaire de Votre Vie ou Votre Argent.

Bonne Lecture

# **PREMIÈRE PARTIE**

## ***La théorie***

### **1. PRÉSENTATION DU LIVRE**

#### **1.1 Comment le livre «Votre Vie ou Votre Argent» est né.**

Ce livre n'est pas basé sur de la théorie, de bonnes idées ou sur une nouvelle philosophie. Il est le résultat de 50 ans d'expérience de vies combinées à appliquer les principes qui y sont présentés. (soit 30 ans pour Joe Dominguez et 20 ans pour Vicki Robin). Ce livre n'est pas simplement apparu, il a évolué.

Joe Dominguez était un brillant analyste financier sur Wall Street avant de prendre sa retraite à 31 ans. À partir de ce moment, il n'accepta plus jamais d'argent quelque soit le travail qu'il fit. Joe Dominguez est décédé le 11 janvier 1997. Son héritage lui survit à travers les vies qu'il a transformées autour du globe.

Vicki Robin a gradué avec honneurs de l'Université Brown et, plus tard, a abandonné une carrière prometteuse au cinéma et au théâtre à New York. Son esprit ouvert lui a permis de reconnaître la valeur du nouveau plan de route financier (new road map for money) de Joe et de l'appliquer.

Joe et Vicki furent les fondateurs de la « New Road Map Foundation », une organisation de bénévoles, sans but lucratif, qui promeut un avenir humain et viable de notre monde.

« Votre Vie ou Votre Argent » est plein d'exemples, d'histoires et d'expériences de nombreuses personnes qui ont suivi le programme en 9 étapes sur la route de leur indépendance financière.

## 1.2 Questions soulevées par ce livre :

- Avez-vous assez d'argent?
- Passez-vous assez de temps avec votre famille ou avec vos amis?
- Revenez-vous du travail remplis d'énergie?
- Avez-vous le temps de participer à des œuvres qui vous sont chères?
- Si vous perdiez votre emploi, serait-ce pour vous un défi à relever?
- Êtes-vous satisfait de la contribution que vous avez faite au monde?
- Êtes-vous en paix avec l'argent?
- Votre travail reflète-t-il vos valeurs?
- Avez-vous assez d'argent de côté pour vivre normalement sans revenu pendant 6 mois?
- Vivez-vous pleinement votre vie?
- Est-ce que tous les morceaux de votre vie (votre travail, vos dépenses, vos amis, vos valeurs) se tiennent ensemble?



*Si vous avez répondu « non » une seule fois : continuez à lire.*

## 1.3 Objectif du livre

L'objectif de « Votre Vie ou Votre Argent » est de transformer votre relation avec l'argent. Cette relation englobe plus que simplement vos revenus, vos dépenses, vos dettes et vos épargnes. Elle inclut aussi le temps que ces occupations prennent dans votre vie. De plus, votre relation avec l'argent se reflète dans le sens de satisfaction et de complétude que vous obtenez de vos relations familiales, communautaires et planétaires.

Quand vous aurez changé la nature de votre interaction avec l'argent, en suivant les 9 étapes, votre relation avec l'argent sera transformée. Vous atteindrez de nouveaux niveaux de confort, de compétence et de conscience avec l'argent.

Plusieurs livres sur l'argent sont disponibles de nos jours. Ce que ces livres ont en commun : Ils assument que votre vie financière fonctionne séparément du reste de votre vie. Ce livre se propose de tout remettre ensemble. Il suggère une intégration, une approche globale de votre vie. Il va vous ramener aux choses fondamentales :

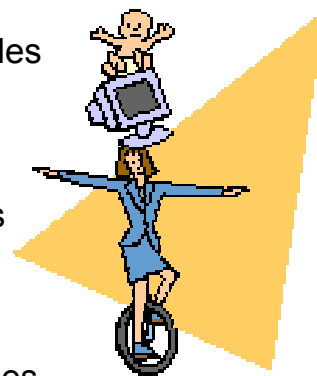
- Les dépenses (et nous l'espérons les épargnes).
- Les valeurs.
- Les objectifs de votre vie.

Ce livre traite de la liberté la plus fondamentale que nous pouvons posséder : la liberté de penser pour vous-même et par vous-même.

#### 1.4 Que pouvez-vous attendre de ce livre.

À travers les centaines de lettres que les auteurs ont reçues, ils ont appris comment certaines personnes se sont épanouies en suivant le programme de ce livre.

- Elles ont finalement compris les bases de l'argent.
- Elles se sont reconnectées avec de vieux rêves et trouvé des moyens de les réaliser.
- Avec un grand sens de liberté et de soulagement, elles apprennent à distinguer le nécessaire du superflu dans tous les domaines de leurs vies.
- Elles constatèrent que leurs relations avec leur conjoint et leurs enfants s'améliorèrent.
- Leur nouvelle intégrité financière a résolu plusieurs conflits intérieurs entre leurs valeurs et leur style de vie.
- L'argent a cessé d'être un problème dans leur vie et elles ont finalement eu l'espace émotionnel et intellectuel pour s'occuper de choses de plus grandes importances pour elles.
- D'une façon significative, elles firent disparaître leurs dettes, augmenter leurs épargnes et furent capables de vivre, heureuses, selon leurs besoins.
- Elles augmentèrent leur « temps libre » en réduisant les dépenses et leur temps de travail.
- Elles cessèrent « d'acheter la paix » et, à la place, utilisèrent les problèmes comme autant de défis à relever.
- Globalement, elles guérèrent la scission entre leur argent et leur vie et celle-ci devînt un ensemble cohérent.



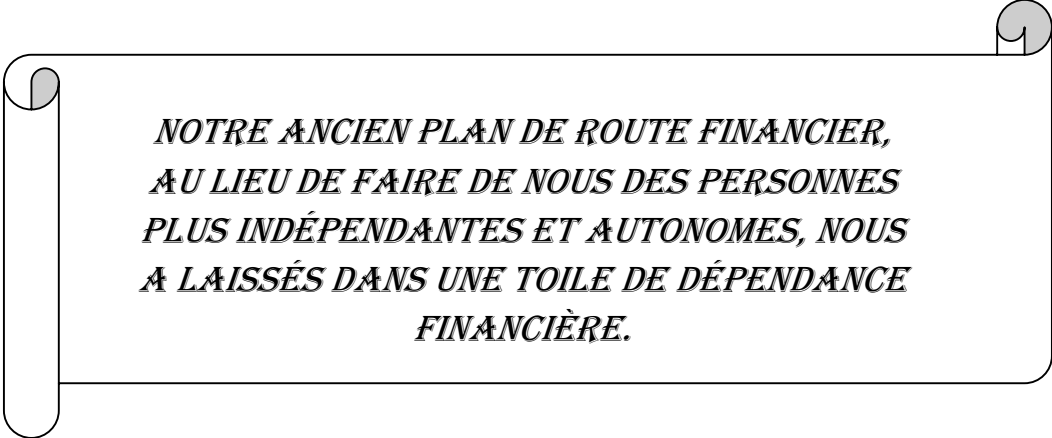
## 2. L'ANCIEN PLAN DE ROUTE FINANCIER

### 2.1. Un peu d'histoire

L'ancien plan de route financier nous a coincés dans une théorie qui était supposée nous libérer d'une certaine forme de dépendance. Les points de repère de cet ancien plan de route étaient clairs :

- « De neuf à cinq jusqu'à soixante-cinq. »
- « Vendez votre âme à la compagnie. »
- « Recherchez un niveau de vie plus élevé. » (sans tenir compte des conséquences morales, éthiques, émotionnelles, culturelles, spirituelles, conjugales, environnementales et politiques.)

Et cela a fonctionné pendant un certain temps ... aussi longtemps que les gens ont eu besoin de plus de biens matériels. Quand nous ne nous identifions pas à notre travail, nous sommes identifiés comme des consommateurs. Selon le dictionnaire, consommer veut dire « achever, mener à son terme ». Nous considérons maintenant le magasinage comme un loisir. Ainsi, nous magasinons jusqu'à ce que nous tombions. Nous voulons un bel avenir pour nos enfants donc nous travaillons plus fort ou devenons une famille à deux revenus et déléguons l'éducation de nos enfants à des gardiennes. Nous leurs achetons, ensuite de beaux jouets pour leurs prouver notre amour. Nous passons tellement de notre précieux temps à gagner de l'argent afin de le dépenser que nous n'en avons plus pour examiner nos priorités.



*NOTRE ANCIEN PLAN DE ROUTE FINANCIER,  
AU LIEU DE FAIRE DE NOUS DES PERSONNES  
PLUS INDÉPENDANTES ET AUTONOMES, NOUS  
A LAISSÉS DANS UNE TOILE DE DÉPENDANCE  
FINANCIÈRE.*



## 2.2 La Dépendance Actuelle

De la naissance à la mort, nous sommes devenus dépendants financièrement :

- 1 De nos parents comme premier support financier.
- 2 De « l'économie » de façon à nous trouver un bon emploi.
- 3 Puis de notre travail pour notre survie
- 4 Éventuellement du chômage devant nous protéger entre les emplois.
- 5 De la pension de vieillesse lors de nos vieux jours
- 6 Enfin de l'assurance maladie si nous devenons malades avant de mourir.



Les progrès techniques étaient supposés nous libérer. Mais ils nous ont rendus encore plus esclaves.

À un moment donné, au cours des 40 dernières années, les conditions ont commencé à changer. Pour plusieurs, les possessions matérielles passèrent du stade de « fournitures de besoins de base », au stade de l'« augmentation du confort » puis au stade « luxe » et même au-delà, au stade « excès ».

Contrairement à ce qui se produisait antérieurement, des problèmes qui ne pouvant plus être résolus par l'ajout de ressources matérielles commencèrent à émerger. La planète elle-même a commencé à montrer des signes qu'elle n'arrivait plus à compenser les résultats de la croissance économique et de la consommation :

- Pénurie d'eau.
- Perte des terres fertiles.
- Réchauffement global.
- Trou d'ozone.
- Disparition d'espèces animales.
- Dégradation et appauvrissement des ressources naturelles.
- Pollution de l'air.
- Accumulation de déchets.

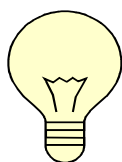
Ce sont tous des signes qui remettent notre survie en question. Même si nous avons « gagné » la révolution industrielle, nous sommes en train de perdre la guerre contre le gaspillage. De nouveaux outils de navigation sont nécessaires. Ce dont nous avons besoin, c'est d'un nouveau plan de route financier basé sur les conditions globales actuelles. Plan de route qui nous permettrait de nous en sortir.

## 3 UNE NOUVELLE CARTE ROUTIÈRE FINANCIÈRE

### 3.1 Le développement d'une nouvelle carte routière financière

Comment trouver une nouvelle carte routière financière? Cela requiert une nouvelle façon de penser. Une des clefs pour créer votre nouvelle carte routière financière est ce que nous appelons « la pensée indépendante financière », soit la pensée IF.

Le processus d'examen des valeurs de base que vous avez inconsciemment adoptées forme votre carte routière financière actuelle. Tant que vous ne serez pas capables de questionner froidement et systématiquement votre propre route financière intérieure, vous serez coincés dans des culs-de-sac financiers classiques.



Exemples de culs-de-sac financiers :

- Dépenser plus que vous gagnez.
- Acheter quand c'est cher, vendre à bas prix.
- Ne pas aimer votre travail, mais ne pas avoir de porte de sortie.
- S'il manque deux chèques de paye, vous êtes dans le rouge.
- Être tellement confus par rapport à l'argent que vous laissez toute la place aux experts, ce qui renforce votre ignorance.

L'exploration des concepts qui suivent va transformer votre relation avec l'argent et va vous amener à l'**IF**

**Votre condition actuelle.**

↳ **L'Intelligence Financière.**

↳ **L'Intégrité Financière.**

↳ **l'Indépendance Financière.**

### **3.2 Intelligence Financière**

De façon à atteindre l'Intelligence financière, vous devez savoir :

1. Combien d'argent avez-vous gagné dans votre vie jusqu'à maintenant?
2. Ce qu'il vous reste de ce montant.
3. Combien d'argent sort et combien d'argent entre dans votre vie.

Mais ce n'est pas suffisant. Vous devez savoir aussi ce qu'est réellement l'argent et ce que vous échangez pour de l'argent dans votre vie.

Les deux résultats tangibles de l'atteinte de l'intelligence financière sont : premièrement le fait de se sortir de ses dettes et, deuxièmement d'avoir, à la banque, suffisamment d'argent pour couvrir ses besoins de base pendant six mois.

### **3.3 Intégrité Financière**

L'intégrité financière s'obtient en connaissant l'impact réel de nos revenus et dépenses à la fois sur notre famille immédiate, mais aussi sur la planète. C'est également de savoir quand on a assez d'argent et de biens matériels pour se maintenir au maximum de la satisfaction, et ce, sans tomber dans l'excès.

### **3.4 Indépendance Financière**

L'indépendance financière, pour sa part, se définit comme le fait d'avoir un revenu suffisant pour couvrir ses besoins de base et de confort. Ce revenu provenant d'une source autre qu'un travail rémunéré.

C'est aussi une indépendance par rapport :

- aux croyances financières écrasantes.
- Aux dettes étouffantes.
- Aux obligations stressantes de maintenir en ordre nos gadgets modernes.



*L'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE EST UNE  
EXPÉRIENCE DE LIBERTÉ AU NIVEAU  
PSYCHOLOGIQUE.*

Vous devenez libres de la culpabilité, du ressentiment, de l'envie, de la frustration et du désespoir que vous avez antérieurement ressenti relativement à l'argent.



*L'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE N'A RIEN À VOIR  
AVEC LA RICHESSE. ELLE EST L'EXPÉRIENCE D'EN  
AVOIR ASSEZ ... ET UN PEU PLUS.*

La vieille notion que l'indépendance financière c'est d'être riche pour toujours est inatteignable. « Assez » pour vous peut être différent du « Assez » de votre voisin. Mais ce sera, pour vous, une situation bien réelle et surtout... à votre portée.

## 4. CE QU'EST L'ARGENT

### 4.1 Argent ou Qualité de vie

Si quelqu'un vous enfonce un pistolet dans les côtes et prononce cette phrase : « La bourse ou la Vie? », que ferez-vous? La plupart d'entre nous lui remettraient son portefeuille. La menace fonctionne parce que nous valorisons notre vie davantage que notre argent. Mais est-ce bien vrai?

Où est-elle cette vie que nous sommes supposés gagner? (Gagner sa vie = travailler) Pour plusieurs d'entre nous la vérité n'est-elle pas plus proche si l'on disait gagner sa mort? Ne sommes-nous pas en train de nous tuer?

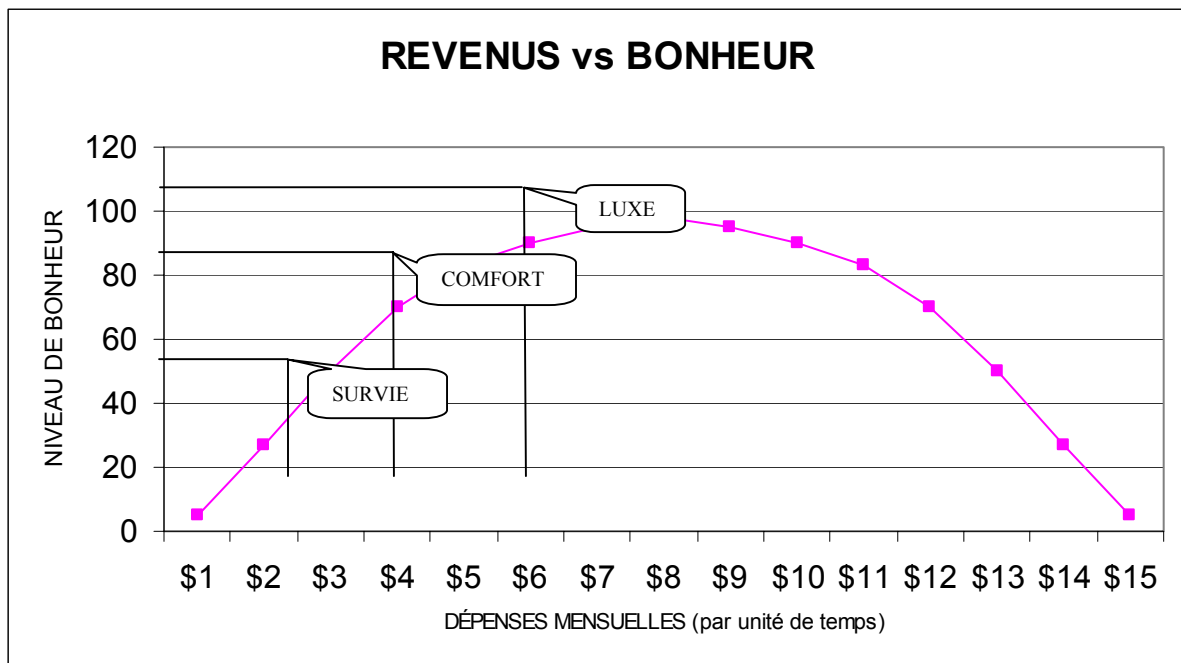
- Notre santé.
- Nos relations.
- Notre sens du plaisir.
- Notre émerveillement.

Nous sacrifions nos vies pour de l'argent. Cela survient tellement subrepticement que nous le notons à peine. Finalement, nous pouvons même avoir tout le confort et même le luxe que nous avons toujours souhaité, mais la force d'inertie, elle-même, nous emprisonne toujours dans le pattern du 9 à 5... et plus pour certains.

Le psychothérapeute Douglas LaBier discute de ce « mal-aise social » dans son livre *Modern Madness*. Il a découvert que le fait de se concentrer sur « argent/situation/succès », au détriment de la croissance personnelle amena 60 % de son échantillon de plusieurs centaines de personnes à souffrir de dépression, d'anxiété ainsi que de d'autres maladies reliées au travail, incluant évidemment le très répandu « stress ».

## 4.2 Ce que nous procure réellement l'argent.

Si la corvée quotidienne nous rendait heureux, les irritations et les inconvénients seraient un bien petit prix à payer. Notre niveau de dette et notre manque d'épargne nous obligent à maintenir la routine 9 à 5. Les participants aux séminaires des auteurs, quelque soit le niveau de leurs revenus, disent toujours qu'ils ont besoin de « plus » pour être heureux. Nous avons demandé aux gens de se coter eux-mêmes sur une échelle de bonheur. De 1 (misérable) à 5 (heureux), 3 étant « j'ai pas à me plaindre ». Nous avons corrélé ces résultats avec leurs revenus. Dans un échantillon de plus de 1000 personnes des É.U. et du Canada, la moyenne de l'échelle du bonheur se situait entre 2.6 et 2.8 (pas même un 3), que le revenu des personnes soit en bas de \$1000 par mois ou au-dessus de \$4000 par mois.



Comme le démontre le graphique ci-dessus, au début du processus d'enrichissement, toute dépense additionnelle se traduit par une augmentation proportionnelle du niveau de bonheur (pris, ici, au sens large). Par la suite, l'augmentation des dépenses ne se manifeste pas par une augmentation du bonheur proportionnelle. Finalement, une augmentation importante des dépenses ne se traduit que par une hausse minime du sentiment de bonheur. Éventuellement, l'augmentation des dépenses se traduit même par une diminution de ce même sentiment.

Si tout cela n'était négatif que pour nous-mêmes... mais ce n'est pas le cas. Notre style de vie a un effet dévastateur sur toute la planète.

### 4.3 Au huitième jour l'argent créa ... les consommateurs.

Peut-être nous accrochons-nous à cette surabondance (même si cela ne fonctionne pas, ni pour nous ni pour la planète) à cause de la nature particulière de notre relation avec l'argent. Nous attribuons à l'argent la capacité de combler nos désirs, diminuer nos peurs, soulager nos douleurs et atteindre des sommets. Nous achetons tout, de l'espoir au bonheur. Nous ne vivons plus notre vie, nous la consomons.

Nous en sommes venus à croire profondément que c'est notre droit de consommer. Si nous avons de l'argent, nous pouvons acheter tout ce que nous voulons, que nous en ayons besoin ou non, que nous l'utilisions ou non, que nous en profitions ou non. Et si nous n'avons pas l'argent ..., les cartes de crédit sont là pour cela. Nous avons placé le droit de consommer au-dessus des autres droits, privilèges et devoirs d'une société libre.



Au même moment, entre les publicités, nos téléviseurs, radios et journaux nous annoncent de mauvaises nouvelles concernant l'environnement. L'emballage des produits remplit les décharges. L'industrie manufacturière pollue les eaux de surface, « déforeste » l'Amazonie, infecte les rivières, abaisse la nappe phréatique, détruit la couche d'ozone et change le climat.



Transformer notre relation à l'argent et réévaluer nos dépenses pourrait nous remettre, nous et la planète sur la bonne voie. Nous devons apprendre du passé, évaluer la réalité présente et créer une nouvelle relation à l'argent en délaissant les mythes et les fausses croyances qui ne fonctionnent pas.

#### 4.4 Le début d'une nouvelle carte routière financière.

Il existe un mot qui fournit les bases de la transformation de notre relation à l'argent. C'est un mot que nous utilisons tous les jours, même si nous sommes pratiquement incapables de le reconnaître même quand il est droit devant nous.

Ce mot, c'est **ASSEZ**. Assez pour notre survie. Assez de confort. Et même assez de petits « luxes ». Nous avons tout ce dont nous avons besoin. Pas besoin de rien de plus pour nous alourdir. C'est pleinement satisfaisant ce que l'argent peut apporter à notre vie même si nous n'achetons jamais au-delà de ce qui nous est nécessaire.

Comment qualifier ce qui se trouve au dessus, au-delà du « assez »? C'est tout ce que vous avez et qui ne vous sert pas, mais qui prend de la place dans votre monde. Il existe aussi un mot pour définir cette situation : ce mot c'est **Encombrement!**



*SE DÉSENCOMBRER, N'EST PAS SE PRIVÉ, C'EST S'ALLÉGER  
ET FAIRE PLACE À DE NOUVELLES POSSIBILITÉS.*

Assez c'est comme un plateau large et stable. C'est un endroit d'éveil, de créativité et de liberté. C'est l'endroit où l'on ne suffoque plus sous un encombrement de possessions qui doivent être entreposées, nettoyées, déplacées, assurées et dont on devra un jour... se débarrasser.



## **DEUXIÈME PARTIE**

### ***La méthode***

## **LES NEUFS ÉTAPES MAGIQUES POUR SE CRÉER UNE NOUVELLE CARTE ROUTIÈRE FINANCIÈRE**

Ces étapes sont simples, pratiques et surtout réalisables. Il est absolument nécessaire de faire minutieusement toutes les étapes. Elles s'appuient les unes sur les autres ce qui créant ainsi la partie « magique » de la synergie. (le tout étant plus grand que la somme de ses parties). Vous ne percevrez possiblement pas cet effet avant d'avoir suivi les étapes pendant plusieurs mois.

L'application consciencieuse de toutes les étapes intégrera automatiquement toutes vos finances personnelles.

### **1. PREMIÈRE ÉTAPE**

#### ***Faire la paix avec son passé***

Le but de cet exercice est d'augmenter votre niveau de conscience. Il servira à vous localiser dans le temps et l'espace et à revoir vos activités de revenus et de dépenses du passé.

#### **1.1: Combien avez-vous gagné, jusqu'à maintenant, dans votre vie?**

**Découvrez vos gains à vie – la somme totale de tous vos revenus bruts de la première « cenne » gagnée jusqu'à votre dernière paye.**

Comment :

- L'administration de la Régie des Rentes du Québec.
- Copies des déclarations de revenus provinciales et fédérales.
- Talons de chèque, etc.

Pourquoi :

- Cela vous indique votre capacité à gagner un revenu.
- Élimine l'auto dépréciation et le vague subsistant à ce sujet
- Augmente la confiance en soi et facilite l'établissement d'objectifs.

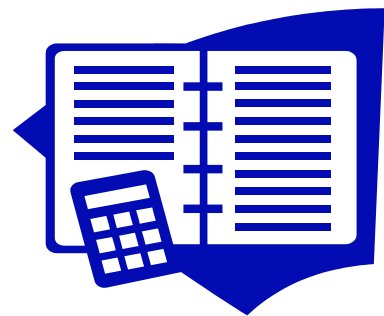
Cette étape est l'une des pierres d'assise du programme. Comme la précision et la responsabilité sont essentielles à toutes les étapes, le fait de commencer impeccablement est fondamental.

## 1.2: Qu'avez-vous obtenus en échange de ce que vous avez gagné?

**Calculez votre avoir net en créant une feuille avec vos actifs et vos passifs.  
SOIT:toutes vos possessions et toutes vos dettes.**

Comment :

- Faire une liste et déterminer la valeur réelle actuelle de tous vos biens.
- Faire une liste de vos dettes.
- Déduire vos dettes de vos actifs pour trouver votre valeur nette.



Pourquoi :

- On ne peut pas savoir ce qu'est assez sans savoir ce que l'on possède. Vous pouvez découvrir que vous avez beaucoup de possessions matérielles qui ne vous comblent pas, et vous pourriez possiblement les vendre pour obtenir de l'argent comptant.
- C'est une pratique essentielle en affaire ... et vous êtes en affaires.

Même si cela n'apparaît pas à ce stade-ci du programme, cette étape est très encourageante. Jusqu'à maintenant, votre vie financière n'a eu que très peu de direction ou de conscience. Vous avez maintenant un panorama de votre statut financier et pouvez objectivement choisir si vous allez vendre certains de vos biens inutiles pour les transformer en argent comptant ou payer certaines de vos dettes.

Et souvenez-vous, Pas de honte, pas de blâme. En créant votre bilan, certains sentiments concernant votre univers financier peuvent émerger : tristesse, deuil, espoir, culpabilité, honte, embarras ou colère. Une attitude de compassion peut beaucoup vous aider à faire de cette étape une expérience vraiment enrichissante, vous rendant capable d'alléger le poids émotionnel et physique que vous supportez depuis des années.

L'idée de cette étape est de vous prouver que vous êtes capable de gagner des revenus. Même si votre bilan est négatif. Vous remarquerez que vous avez réussi à gagner une somme considérable d'argent aux cours des dernières années.

Si vous avez été en mesure de le faire antérieurement, vous serez certainement en mesure de le faire aussi à l'avenir.

Vous n'avez donc pas à vous culpabiliser si vous constatez qu'il ne vous reste qu'une minime fraction de tout ce que vous avez pu gagner depuis que vous travaillez.

La bonne nouvelle est que vous avez maintenant une perspective différente face à l'argent et que vous serez en mesure de changer votre comportement.



## **2. DEUXIÈME ÉTAPE : Être dans le présent et évaluer son énergie vitale**

Quelle est l'affirmation toujours vraie, que nous pourrions faire en regard de l'argent et qui nous permettrait d'obtenir une relation claire et compréhensible de celui-ci?

*L'ARGENT EST QUELQUE CHOSE QUE NOUS CHOISSONS  
D'ÉCHANGER CONTRE NOTRE ÉNERGIE VITALE.*

Notre énergie vitale est notre part de temps, ici sur la Terre. Les heures de notre précieuse vie qui nous sont accessibles. Quand nous allons au travail, nous échangeons notre énergie vitale pour de l'argent. Aussi, même si l'argent n'a pas de réalité intrinsèque, notre énergie vitale en a – au moins pour nous. L'énergie vitale est tangible et limitée. Elle est précieuse parce qu'elle est limitée et irremplaçable. La signification et les objectifs de notre vie sur la terre s'expriment par la façon dont nous l'utilisons. L'argent est tellement important pour nous que nous sommes prêts à passer près du quart de notre vie pour en acquérir, en dépenser, en parler, en rêver ou nous en préoccuper.

### **2.1 : Quelle est la valeur de votre énergie vitale?**

**Établissez le coût réel en temps et en argent de votre travail et calculez votre réel salaire horaire.**

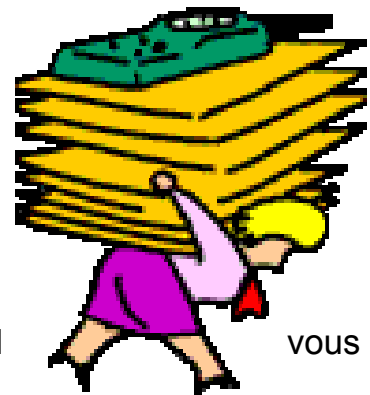
Comment :

- Déduisez de votre salaire hebdomadaire les coûts liés à vous rendre et à revenir du travail, le coût des vêtements que vous devez vous procurer expressément pour travailler, les repas au travail, le temps et le coût pour relaxer et ventiler au retour du boulot. Calculez toutes les dépenses directes et indirectes liées au travail.
- Additionnez aux heures de travail le temps pour vous y rendre et y revenir. Le temps pour se reposer et relaxer. Bref toutes les heures directement ou indirectement liées au travail.
- Ce nouveau montant de votre salaire qui a certainement été réduit doit être divisé par les nouvelles heures calculées (et probablement haussées) que vous avez réellement mises à le gagner. Vous obtiendrez votre réel salaire horaire.
- Les individus avec des salaires variables doivent être créatifs. Par exemple : prenez votre salaire mensuel typique, le nombre d'heures moyen, etc. n'importe quoi qui fonctionne pour vous.

La plupart des gens regardent d'une façon irréaliste ce ratio temps-énergie/revenus. Ils se disent : « Je gagne \$440 par semaine, je travaille 40 heures, donc j'échange une heure de mon énergie vitale pour \$11 dollars. » Ce n'est certainement pas aussi simple.

Autrement dit, si vous n'aviez pas besoin de cet emploi, quelles sont les dépenses en temps et en argent qui disparaîtraient de votre vie?

Il semble que la plupart des gens ont tendance à surestimer leurs revenus et à sous-estimer le temps qu'ils mettent à les gagner. Le but de cette étape est de vous rendre plus réalistes. Vous serez en mesure de prendre de meilleures décisions si vous connaissez réalistement ce qu'il en coûte pour travailler!!



Avez-vous remarqué que les gens « oublient » de mentionner le coût des taxes quand on leur demande le coût de leur voiture ou de leurs vêtements? Le calcul réel de votre salaire horaire est donc de la première importance.

Pourquoi :

- C'est une pratique essentielle en affaire ... et vous êtes en affaires.
- Votre « business » est de vendre ce que vous avez de plus précieux : votre énergie vitale. Vous devriez au moins savoir à quel prix vous la vendez.
- Le montant qui va émerger de cette étape –  **votre salaire horaire réel**  – va devenir un ingrédient vital dans la transformation de votre relation avec l'argent.
- Le livre décrit des exemples de coûts et d'heures que nous dépensons et qui sont directement reliés au fait d'avoir un travail.
- Par exemple, le temps de déplacement pour se rendre au travail peut facilement atteindre 7.5 heures par semaine et coûter \$50.

- Le coût annuel de vêtements pour le travail, divisé par 50 semaines peut monter à \$15 par semaine.
- Le temps de se coiffer et de se préparer pour le travail peut aller jusqu'à 1.5 heure par semaine.
- Le coût des repas au travail, pauses café, lunches, etc. peut monter à \$20 par semaine.
- Le temps pris en dehors des heures de travail pour les repas ou meeting ou les activités sociales pourrait être évalué à 5 heures par semaine.
- Plusieurs arrivent fatigués, épuisés du travail, ils peuvent prendre au moins une heure par jour pour se remettre. Donc, par semaine, 5 heures.
- De plus, il peut y avoir des coûts pour les vacances et les maladies reliées au travail.
- Si vous n'aviez pas à travailler, seriez-vous « obligé » d'aller voir telle ou telle pièce de théâtre, de porter tel ou tel vêtement ou de conduire une voiture d'une certaine marque?



Le livre offre l'exemple suivant démontrant l'effet de cette nouvelle façon d'évaluer son salaire horaire, habituellement qualifié de \$440 par semaine de 40 heures.

<b>Énergie Vitale vs Revenus : Quel est votre réel salaire horaire?</b>			
<i>Travail de base (Avant les ajustements)</i>	<i>Heures/Sem</i>	<i>\$ /semaine</i>	<i>\$\$ /Heure</i>
	40	\$440	\$11 / heure
<i>Ajustements</i>			
Transport	+7.5	-\$50	
Vêtements	+1.5	-\$15	
Repas	+5	-\$20	
Relaxation	+5	-\$20	
Fugues	+5	-\$20	
Vacances	+5	-\$20	
Stress relié au travail	+1	-\$15	
<i>Temps et \$\$ dépensés Pour maintenir le travail (Ajustements totaux)</i>			
	+30 H/S	-\$160 /S	
<i>Travail avec ( les ajustements ) (total actuel)</i>			
	70 H/S	\$280 /S	\$4 / heure

Ce tableau démontre comment une semaine de 40 heures peut nécessiter 70 heures en réalité. On voit aussi comment un salaire théorique de \$440 par semaine ne rapporte en fait que \$280 par semaine. Le taux horaire final étant environ de \$4 l'heure donc \$1 à toutes les 15 minutes.

Vous pouvez maintenant comprendre que toute dépense de \$1 dollar effectuée en dehors du travail coûte à cette personne 15 minutes d'énergie vitale.

## **2.2 : Notez chaque cent qui entre et sort de votre vie.**

Jusqu'à maintenant, nous avons établi que l'argent équivaut à de l'énergie vitale et nous avons appris à calculer combien d'énergie vitale nous échangeons pour chaque dollar. Maintenant, nous devons devenir conscients des mouvements de cette forme d'énergie vitale, l'argent, à chaque moment de notre vie. Nous nous servirons d'un journal quotidien de nos revenus-dépenses.

Différentes techniques ont été proposées pour entraîner l'esprit à être ici et maintenant. Ces méthodes peuvent prendre plusieurs formes comme : compter les respirations, répéter une phrase sans cesse. Tout cela pour « fixer » notre esprit vagabond.

À ces techniques surtout spirituelles, nous en ajouterons une autre pour aiguïser l'éveil. C'est une technique indispensable au programme financier et possiblement plus acceptée par nos mentalités matérialistes occidentales que les techniques « ésotériques » orientales décrites ci-dessus. Au lieu d'observer vos pensées, vous observez votre argent. La pratique est à la fois très simple et très efficace :

**Notez chaque cent qui entre et sort de votre vie.**

Comment :

- Trouvez un moyen, qui fonctionne pour vous (un calepin, des feuilles mobiles, un agenda). Inscrivez-y très précisément, à la « cenne près » toutes les dépenses. Toutes les dépenses, même les plus insignifiantes.

Pourquoi :

- Parce que c'est le meilleur moyen de devenir conscient de combien d'argent entre et sort de votre vie. Au lieu de n'avoir qu'une vague idée la-dessus. C'est par cet exercice que se teste votre engagement à éclaircir votre relation avec l'argent. Nous avons pour la plupart un penchant pour nous accorder à nous-même de la latitude et faire preuve de laxisme. L'une des clefs du succès de ce programme (et dans la vie) est justement un changement d'attitude. De laxistes nous deviendrons précis, impeccables et disciplinés.



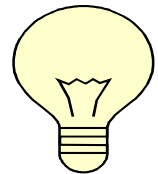
### 3. TROISIÈME ÉTAPE

#### *Mais où ça s'en va?*

#### *(Le calcul mensuel)*

**Ne vous inquiétez pas, relaxez. Il ne s'agit pas de faire un budget.  
Les budgets, comme les diètes, ne fonctionnent pas.**

Ils ne fonctionnent pas parce qu'ils s'adressent aux symptômes et non pas aux causes. La cause de l'obésité n'est pas réellement les calories, mais les désirs dans notre esprit.



- Chaque mois, créez un tableau de tous vos revenus et de toutes vos dépenses. Entrez les données par catégories que vous avez conçues et qui vous sont propres.
- Faites le total des entrées et des sorties de fonds.
- Convertissez chaque dollar dépensé pour chaque catégorie en heure d'énergie vitale (que vous avez calculée à l'étape 2).

Comment :

- Le calcul est assez simple. Toutefois, un programme de comptabilité sur votre ordinateur personnel peut être utile. Il n'est pas du tout nécessaire. Les deux auteurs du livre ont atteint l'Indépendance financière sans ordinateur.

Pourquoi :

- Ce tableau mensuel sera un portrait précis et actuel de votre style de vie. Il sera la base sur laquelle le reste du programme sera bâti.

*Le livre offre des exemples de catégories de dépenses et des modèles de tableau.  
Pour plus d'informations sur ces catégories, référez-vous au livre.*

RÉSIDENCE		\$	Heures
	Loyer	525	131
	Électricité	35	9
	Cable	42	11
	Téléphone	22	6
			0
NOURRITURE			0
	Épicerie	300	75
	Restaurants	450	113
	Collations	100	25
VÊTEMENTS			
	Achat	150	38
	Nettoyage	60	15
AUTOMOBILE			
	Location	550	138
	Essence	100	25
	Assurances	70	18
	Stationnement	45	11
	Entretien	25	6
LOISIRS			
	Club	45	11
	Voyages	85	21
	Cinémas	48	12
CADEAUX			
	Parents	200	50
	Amis	200	50

Le tableau ci-dessus illustre l'exemple des dépenses d'une personne seule vivant en appartement. À l'extrême gauche les catégories principales de dépenses. À l'extrême droite, le nombre d'heures de travail à \$4.00 de l'heure nécessaire pour soutenir ces dépenses. (selon le calcul de l'étape 2 )

Cet exemple sera repris plus loin aux fins d'étude.

## 4. QUATRIÈME ÉTAPE

### *Trois questions qui vont transformer votre vie.*

En utilisant votre tableau mensuel de dépenses, catégorie par catégorie, posez-vous trois questions en considérant le total d'heures d'énergie vitale.

1. Est-ce que j'ai reçu une satisfaction et une valeur en proportion de l'énergie vitale dépensée?
2. Est-ce que cette dépense d'énergie vitale est en accord avec mes valeurs de base et les objectifs de ma vie?
3. Est-ce que ces dépenses changeraient si je n'avais pas à travailler pour vivre?



Vis-à-vis de chaque catégorie, inscrivez l'une des 3 marques suivantes :  
Inscrivez un tiret (-) ou une flèche tournée vers le bas ↓ si ...

- ... vous n'avez pas reçu une satisfaction adéquate, proportionnelle aux heures d'énergie vitale que vous avez dépensées pour acquérir ces biens ou services.
- ... ces dépenses ne sont pas en accord avec vos valeurs ou vos objectifs de vie.
- ... ces dépenses diminueraient vraisemblablement si vous deveniez financièrement indépendant.

Inscrivez un plus (+) ou une flèche tournée vers le haut ↑ si ...

- ... en augmentant ces dépenses, vous augmentiez votre satisfaction.
- ... en augmentant ces dépenses, vous vous rapprochiez de vos objectifs de vie.
- ... ces dépenses augmenteraient si vous étiez financièrement indépendants.

Inscrivez un zéro (0) si cette catégorie est tout à fait adéquate.

Comment :

- Avec une honnêteté totale

Pourquoi :



- C'est le cœur du programme.
- Ces questions vont clarifier et intégrer vos revenus et dépenses, vos valeurs, vos objectifs, votre sens d'accomplissement et votre intégrité.
- Cela va vous aider à découvrir ce que signifie « assez » pour vous.

Le fait de vous demander, mois après mois, si vous obtenez satisfaction de chacune de ces dépenses, compte tenu de la quantité d'énergie vitale nécessaire pour l'obtenir va augmenter votre connaissance naturelle de quand : « assez », c'est assez.

Ce programme est basé sur la conscience, le choix et l'accomplissement, et surtout pas sur un budget ou sur de la privation. Il s'agit aussi d'identifier, pour vous, ce dont vous avez réellement besoin par opposition à ce que vous désirez.

- Quels sont les achats qui en valent vraiment la peine?
- Qu'est-ce qui représente actuellement ce qui est suffisant pour vous?
- Quel est le montant que vous dépensez là-dessus?

Vous apprenez à faire des choix financiers indépendamment de la publicité et de ce que l'industrie a décidé de ce qui était bon pour elle. Vous vous libérez de l'humiliation d'être manipulé à dépenser votre énergie vitale à des choses qui ne vous comblent pas.

C'est une forme d'indépendance financière que de dire NON à une dépense inconsciente. Comme le dit le Tao Te Ching, l'ancien livre de la sagesse « Est riche, celui qui sait qu'il en a assez ».

L'intelligence financière c'est de savoir si vous dépensez votre énergie vitale à consommer des trucs inutiles, non alignés à vos valeurs et qui finissent par vous encombrer. Cette étape n'est pas du « budgetting », ce n'est pas non plus de la culpabilisation ou de la privation. Cette étape consiste à honorer et valoriser ce que nous possédons de plus précieux : notre énergie vitale. Vous faites cela en devenant plus conscient de votre comportement de consommateur et ce..., sans douleur.

		\$	Heures	
<b>RÉSIDENCE</b>				
	Loyer	525	131	↓
	Électricité	35	9	▬
	Cable	42	11	↓
	Téléphone	22	6	▬
<b>NOURRITURE</b>				
	Épicerie	300	75	▬
	Restaurants	450	113	↓
	Collations	100	25	↓
<b>VÊTEMENTS</b>				
	Achat	150	38	↓
	Nettoyage	60	15	↓
<b>AUTOMOBILE</b>				
	Location	550	138	↓
	Essence	100	25	↓
	Assurances	70	18	▬
	Stationnement	45	11	▬
	Entretien	25	6	▬
<b>LOISIRS</b>				
	Club	45	11	↓
	Voyages	85	21	↓
	Cinémas	48	12	↓
<b>CADEAUX</b>				
	Parents	200	50	▬
	Amis	200	50	▬

En reprenant le même exemple que plus haut, notre participant a coté ses dépenses selon qu'elles lui apparaissaient valables ou non. Il doit tenir compte qu'une heure de travail ne lui rapporte que \$4.00 de l'heure. (voir étape 2)

Il a décidé, par exemple, que la location de son auto ne valait pas 138 heures d'énergie vitale. Il a fait le même calcul pour les autres éléments de sa liste et a décidé d'évaluer la valeur réelle de ses dépenses.

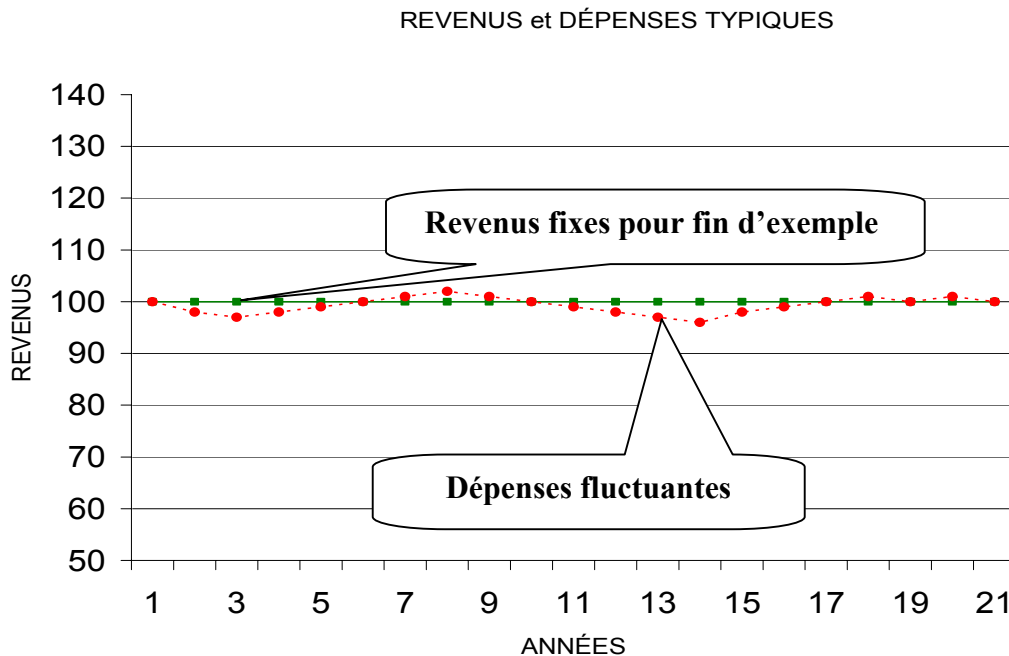
## 5. CINQUIÈME ÉTAPE

### *Rendre visible l'énergie vitale.*

Créez un grand tableau mural. Vous y inscrirez votre revenu mensuel total et vos dépenses totales (à partir de vos calculs décrits plus haut) ce tableau doit être accessible et vous devez le voir tous les jours.

Comment :

- Trouvez une grande feuille de papier graphique et établissez une échelle qui vous donne de la latitude. Utilisez des couleurs différentes pour les revenus et pour les dépenses.



La ligne continue indique le revenu (disons aux fins de la démonstration qu'il va demeurer à 100 dollars) par période. La ligne pointillée indique, pour la même période, les dépenses qui fluctuent autour des revenus.

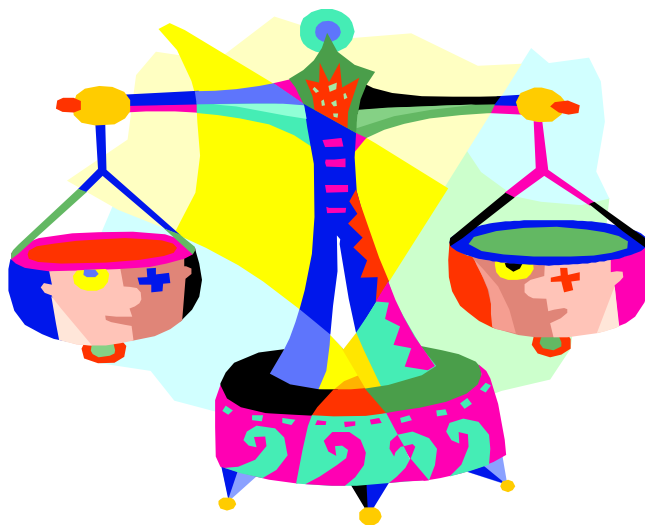
Pourquoi :

- Le tableau va vous démontrer la tendance de votre situation financière. Vous y constaterez une direction, vous remarquerez le progrès et la transformation dans votre relation à l'argent.
- Vous verrez la ligne des dépenses s'abaisser et en même temps votre sentiment de satisfaction augmenter. Tout ceci se fera en diminuant instinctivement les dépenses dans les catégories avec un signe négatif «— » ou une flèche pointant vers le bas.
- Ce tableau deviendra l'image de votre progrès vers une véritable indépendance financière. De plus, vous l'utiliserez pour le reste du programme. Il vous procurera motivation et stimulation.

Quand vous faites cet exercice, le premier mois, vous obtenez un portrait instantané de votre situation et de vos habitudes de consommation. Mais le vrai apprentissage et le véritable plaisir surviennent quand vous inscrivez vos résultats, mois après mois, années après années.

Ce tableau conjuguera les deux dimensions fondamentales de votre relation à l'argent (les revenus et les dépenses) et y ajoutera la dimension temporelle, le passage du temps. Le tableau vous rappellera que toute modification significative de votre relation à l'argent nécessite temps et patience. L'impatience, l'envie et le déni sont exactement ce qui se transforme sous vos yeux.

*Le livre illustre de nombreux exemples de tableaux et vous aide à créer le votre.*



**6. SIXIÈME ÉTAPE :**  
***Valoriser son énergie vitale et diminuer ses dépenses.***

**Apprenez et pratiquez l'usage intelligent de votre énergie vitale (l'argent) ce qui résultera en une baisse de vos dépenses et une augmentation de vos épargnes. Cela créera graduellement une satisfaction de plus en plus grande.**

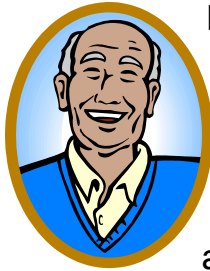
Comment :

- Posez les 3 questions de l'étape 4 chaque mois.
- Apprenez à définir vos vrais besoins.
- Soyez conscient de vos dépenses.
- Maîtrisez les techniques judicieuses d'achats.
- Recherchez la valeur, la qualité et la durabilité.

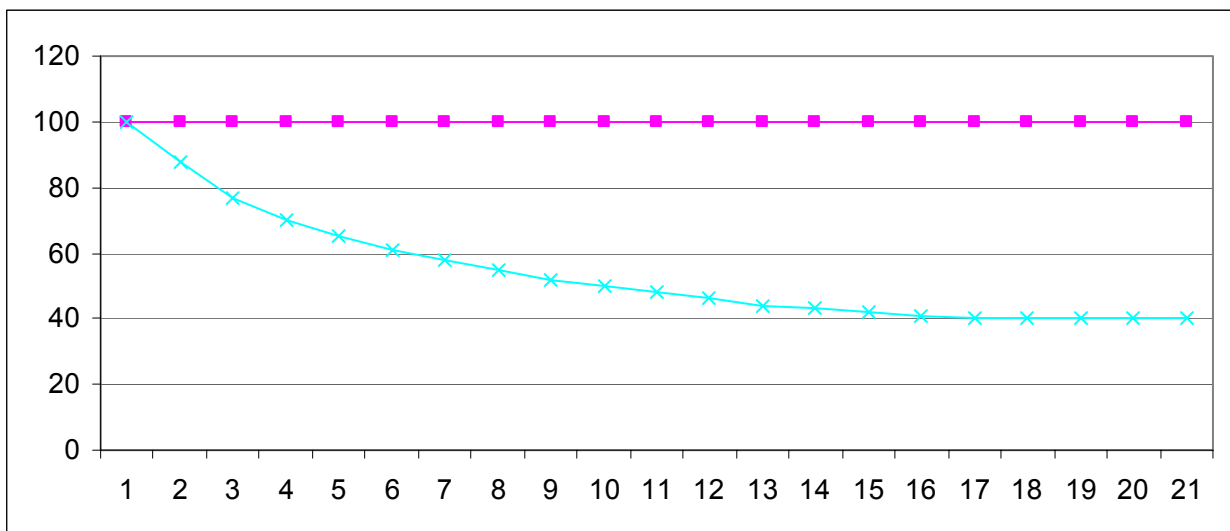
Pourquoi :

- Vous dépensez votre énergie vitale sans compter. Pourtant, c'est ce que vous avez de plus précieux. Cette énergie vitale n'est pas renouvelable, vous n'en avez qu'en quantité limitée.
- Souvent, la qualité de vie va en descendant quand le niveau de vie va en montant





La richesse dont nous jouissons, actuellement est le résultat de la frugalité de la plupart de nos ancêtres pendant des siècles. Frugalité signifie apprécier ce que nous avons. Si vous avez 10 robes et que vous vous sentez comme si vous n'aviez rien à vous mettre sur le dos, vous êtes probablement une dépensière. Mais si vous avez 10 robes et que vous avez aimé les porter pendant de nombreuses années, vous êtes frugale. Le gaspillage ne tient pas au nombre de possessions, mais à l'incapacité d'en profiter pleinement.



On constate, sur ce tableau l'effet sur les dépenses de la prise de conscience de leurs coûts réels. Progressivement, les dépenses diminuent. Rapidement, au début et moins par la suite.

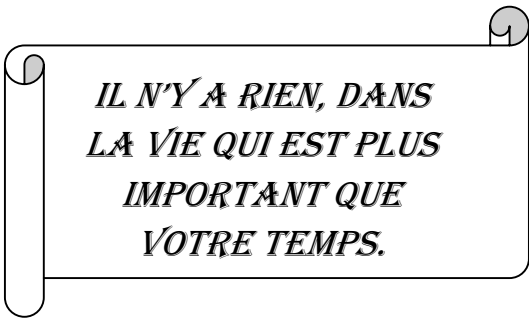
## **7. SEPTIÈME ÉTAPE: *Valoriser sone énergie vitale et maximiser son revenu.***

**Respectez l'énergie vitale que vous mettez dans votre travail.  
L'argent est simplement quelque chose que vous échangez contre  
de l'énergie. Faites cet échange avec intégrité et efficacité dans le  
but d'augmenter vos revenus.**

Quelques questions à se poser :

- Avec quelle efficacité utilisez-vous votre énergie à la fois au travail et hors du travail?
- Est-ce que votre travail « consomme » (use, gaspille, détruit) votre vie?
- Aimez-vous votre vie en utilisant chaque heure qui passe (au travail et hors du travail) avec attention?

Notre satisfaction, comme être humain ne repose pas seulement sur notre travail, mais sur l'ensemble de notre vie. Cela comprend nos valeurs profondes, nos relations avec les autres et la poursuite de nos objectifs.



*IL N'Y A RIEN, DANS  
LA VIE QUI EST PLUS  
IMPORTANT QUE  
VOTRE TEMPS.*



**Selon notre âge, combien d'années et d'heures nous reste-t-il à vivre?**

*Espérance moyenne de vie.*

<b>Age</b>	<b>Années</b>	<b>Heures</b>
20	56.3	493,526
25	51.6	452,326
30	46.9	411,125
35	42.2	369,925
40	37.6	329,601
45	33.0	289,278
50	28.6	250,708
55	24.4	213,890
60	20.5	179,703
65	16.9	148,145
70	13.6	119,218
75	10.7	93,796

Source: Données provenant de : US National Center for Health Statistics, *Vital Statistics of the United States*

Comment :

- Demandez-vous : est-ce que je gagne ma vie ou est-ce que je gagne ma mort?
- Examinez les objectifs ou le sens réel de votre travail

Pourquoi :

- Il ne vous reste qu'un certain nombre d'heures dans votre vie. Déterminez comment vous voulez les dépenser.
- En harmonisant la relation entre « qui vous êtes » et « ce que vous faites pour vivre », vous ferez de meilleurs choix.

**Vérifiez avant de dépenser.**

- Ne maganisez pas.
- Vivez selon vos moyens.
- Prenez soin de ce que vous avez.
- Usez à la corde ce que vous possédez.
- Faites-le vous-même. (réparations, entretien).
- Anticipez vos besoins.
- Recherchez la valeur : qualité, durabilité et usage multiple.
- Achetez quand c'est moins cher.
- Achetez usagé.
- Suivez les étapes de ce programme.

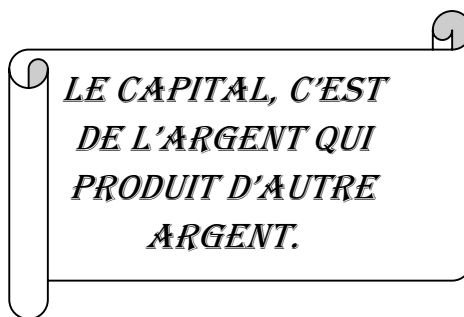


## **8. HUITIÈME ÉTAPE**

### ***Le capital et le point de rencontre.***

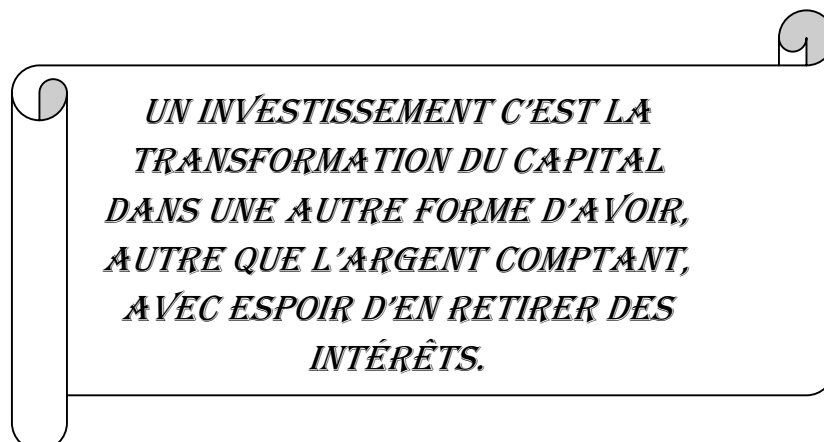
En faisant les étapes de 1 à 7, vous vous êtes rapproché de l'I.F.. Avec l'étape 8, la possibilité de l'indépendance financière s'ouvre à vous. L'étape 8 vous montre que vous pouvez possiblement laisser votre travail beaucoup plus tôt que vous l'auriez cru.

Ce que vous devriez voir sur votre tableau mural : un écart croissant entre les dépenses et les revenus. C'est à dire l'épargne. Avant d'atteindre l'I.F., une personne « normale » pourrait voir cet écart comme l'occasion de dépenser. Après l'I.F., cet écart est considéré comme du « capital ».



*LE CAPITAL, C'EST  
DE L'ARGENT QUI  
PRODUIT D'AUTRE  
ARGENT.*

Cet argent, ce capital continuera de travailler pour vous et produira un revenu aussi sûrement que votre travail vous procure un salaire. Quand vous placez ce capital dans une banque ou dans un autre instrument qui verse de l'intérêt, cela s'appelle un investissement.



*UN INVESTISSEMENT C'EST LA  
TRANSFORMATION DU CAPITAL  
DANS UNE AUTRE FORME D'AVOIR,  
AUTRE QUE L'ARGENT COMPTANT,  
AVEC ESPOIR D'EN RETIRER DES  
INTÉRÊTS.*

Le revenu que vous retirez de votre capital est d'une nature différente que celui de votre revenu d'emploi. Il vous est versé que vous soyez au travail ou non. Au lieu de l'additionner, sur le tableau mural, à vos revenus, vous devez l'entrer séparément selon la formule expliquée ci-dessus.

**Chaque mois appliquez l'équation suivante à votre capital accumulé, et inscrivez le montant sur une ligne séparée sur le tableau.**

Formule à utiliser : Multipliez le montant du capital par le taux d'intérêts à long terme et divisez le résultat par douze. Vous obtiendrez le revenu d'intérêts mensuels.

Comment:

- Vous pouvez trouver le taux d'intérêt à long terme en recherchant l'intérêt des obligations d'épargne du Canada dans les pages financières des journaux. Vous pouvez aussi consulter le site internet:  
<http://www.oec.gc.ca/fr/default.asp> .

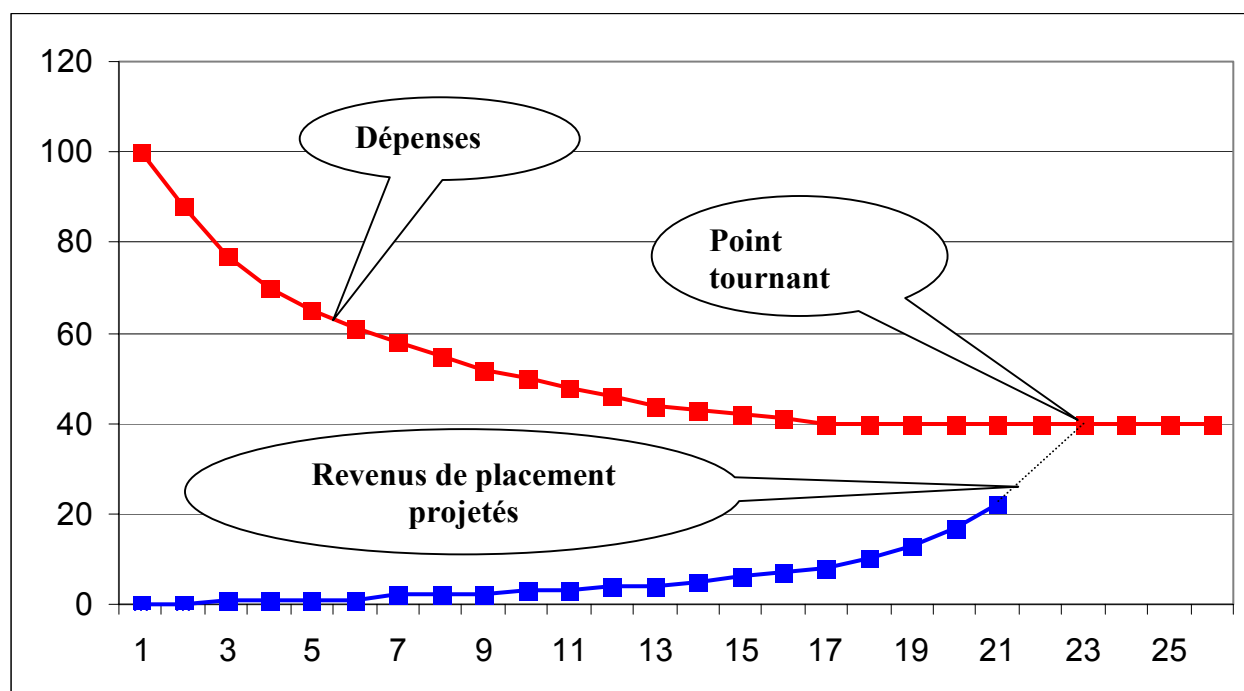
Après un certain nombre de mois, votre courbe des dépenses aura moins de zigzags et sera à un niveau beaucoup plus bas qu'auparavant. Au moyen d'un crayon de plomb, estimez la poursuite de cette ligne sur le tableau plusieurs mois à avance.



- Après avoir appliqué pendant plusieurs mois le programme, la ligne représentant les intérêts mensuels va commencer à monter significativement à partir du bas du tableau. Si vous avez suivi les indications de l'étape 9, la ligne sera en fait une courbe ascendante, à cause de la magie de l'intérêt composé. Toujours, avec un crayon de plomb projetez la continuation de cette ligne d'intérêts dans le futur. Éventuellement, cette ligne va rejoindre la ligne des dépenses. Ceci représente le **point tournant**

Pourquoi:

- Au **Point tournant**, vous serez indépendant financièrement. C'est-à-dire que le montant de vos revenus d'intérêts sera égal à la somme de vos dépenses.
- Vous en aurez assez.
- Vos horizons seront grands ouverts.
- **Célébrez.**



## 9. NEUVIÈME ÉTAPE

### *Gérer ses finances.*

L'étape finale de l'indépendance financière consiste à devenir sophistiqué et connaissant par rapport aux investissements de longue durée.

**Investissez votre capital de façon à produire un revenu absolument sécuritaire et régulier.**

Ce revenu sera assez élevé pour couvrir vos besoins financiers nécessaires à la poursuite de vos objectifs et cela... pour le reste de votre vie.

L'étape 9 consiste à se motiver de façon à prendre soi-même les décisions financières ultimes vous concernant. Votre première leçon sera d'en apprendre suffisamment pour ne pas vous laisser embobiner par le premier courtier en valeurs mobilières que vous allez inévitablement rencontrer sur votre route..

Quelle que soit la définition que vous donnerez à l'Indépendance financière, certaines caractéristiques doivent s'appliquer à votre capital

1. Votre capital doit vous procurer un revenu.
2. Votre capital doit être absolument sécuritaire.
3. Votre capital doit être dans un investissement liquide qui peut être transformé, à tout moment, en argent pour faire face à des urgences.
4. Votre capital ne doit pas être diminué, lors de l'investissement par des commissions indues.
5. Le revenu doit être garanti.
6. Votre revenu mensuel ne doit pas fluctuer. Vous devez savoir exactement combien vous allez recevoir, ce mois-ci et pour tous les autres mois pour les 20 prochaines années.
7. Vous devez recevoir vos revenus, comptant à un rythme régulier.





8. Votre revenu ne doit pas être diminué par d'autres coûts lorsque vous voulez récupérer vos fonds comme des frais de sortie par exemple.
9. Le revenu doit être régulier quelque soit la situation économique ou politique. Il ne doit pas nécessiter de gestion ou d'attention.

Comment :

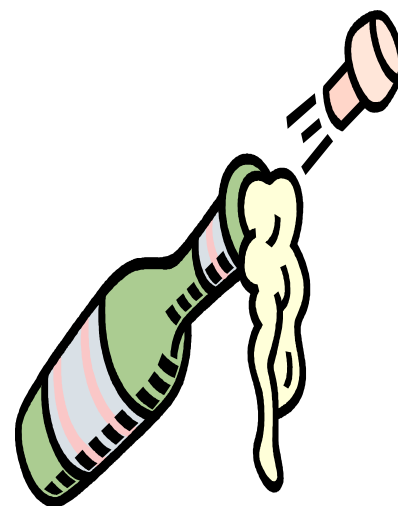
- Motivez-vous à prendre vos propres décisions financières en limitant le champ de vos compétences. Les obligations à long terme du gouvernement représentent des investissements satisfaisant les caractéristiques ci-dessus.
- Tempérez vos craintes naturelles en regard de l'inflation par une pensée claire et une conscience accrue.
- *Les auteurs ont écrit un addendum « Step Nine Revisited » en réponse aux nombreuses questions soulevées par cette étape.*
- Bâissez un plan financier basé sur ces trois piliers :

**LE CAPITAL** : Le noyau de votre indépendance financière:la source de vos revenus.

**LE COUSSIN** : Assez d'argent dans un compte banque payant de l'intérêt pour couvrir six mois de dépenses sans avoir besoin de sortir vos placements.

**LE SURPLUS** : Les fonds supplémentaires qui résultent de la pratique des 9 étapes. Ces fonds peuvent servir à:

- Financer des activités bénévoles (payer des frais de transports)
- Réinvestir pour augmenter ses revenus.
- Acheter un gros item, occasionnellement.
- Compenser pour l'inflation, etc.



Pourquoi :

- Il n'y a pas que le 9-à-5 qui compte dans la vie.

Vous êtes en route pour reconquérir le pouvoir que vous aviez donné à l'argent – et aux experts financiers. Vous êtes en train de devenir le serviteur de votre énergie vitale et non plus l'esclave de votre argent. Notre plus grand espoir est que vous appliquiez ces étapes pour vos propres finances et que vous utilisiez votre énergie vitale pour en faire profiter votre famille, vos amis, votre communauté et toute la planète.

## **CONCLUSION**

Tel que vous l'avez certainement constaté, ce programme est très ambitieux. Les très nombreux témoignages que vous pourrez consulter témoignent, par ailleurs, de son efficacité.

Les connaissances théoriques, bien que nécessaires, ne seront pas suffisantes pour modifier un comportement si fortement ancré que celui du consommateur Occidental moyen. Seule une détermination à toutes épreuves pourra produire, éventuellement, des effets mesurables sur votre bilan.

La connaissance des principes de base, la motivation et la persévérance devraient vous aider dans l'objectif d'atteindre l'I.F..

N'hésitez pas à consulter la brève bibliographie ci-jointe et à fureter sur internet où de nombreux sites vous attendent.

## RÉFÉRENCES

- BURCH Mark A., 2003 *La voie de la simplicité, pour soi et la planète*. Éditions Écosociété.
- CAMERON, Julia, & BRYAN, Mark, 1992, *Money Drunk, Money Sober*, Ballantine Wellspring.
- CARON, Pierre, 1998, *15 Mythes qui menacent vos épargnes*, Les Éditions Transcontinental.
- CHILTON, David, 1989, *Un barbier riche*, Éditions du trécaré,
- COHEN, Marilyn, 2000, *The Bond Bible*, New-York Institute of Finance
- FOGLER, Michael, 2000, *Un-Jobbing*, Free Choice Press.
- HUNT, Mary, 1999, *Dept-Proof living*, Broadman & Holman Publishers.
- MALKIEL, Burton G. 1996, *A Random Walk Down Wall Street*, W.W. Norton & Company.
- MONGEAU, Serge, 1985. *La simplicité volontaire*.Éditions Québec/Amérique.
- NOBLE, Brian, 1999, *The Index Investing Revolution*, MacMillan
- ORMAN, Suze, 1997, *The 9 steps to Financial freedom*, Crown Publishers.
- PASSEL, Peter, 1986, *How to read the Financial Pages*, Warner books.
- POLLAN, Stephen M. ,1999, *Dépensez tout, vivez Heureux*. Le cherche midi éditeur.
- SAMSON, Alain, 2001, *Bien payé mais toujours cassé*, Les Éditions Transcontinental.
- WYLIE, Betty Jane,1998, *Enough*, Northstone