

Temps de lecture : 25 minutes



À quoi pensez-vous si je vous dis : indépendance financière ? #FIRE ?

Pensez-vous à la liberté de ne plus avoir à travailler même si vous n'avez pas encore atteint l'âge standard de la retraite ?

Voulez-vous savoir comment ceux qui ont réussi à devenir indépendants de fortune ont fait?

Voici ce que j'ai appris jusqu'ici à propos des 4 fondements de cette fameuse indépendance financière qui nous fait tous rêver en 4D. En suivant les exemples de ceux qui l'ont fait, on peut nous aussi, **réaliser notre rêve de Liberté.**

Table des matières

◆ □

- [C'est quoi exactement, l'indépendance financière ?](#)
- [Fondement #FIRE 1 : limiter les mauvaises dettes au minimum](#)
- [Fondement #FIRE 2 : Un mode de vie durable axé sur le Vrai Bonheur et à un coût moindre](#)
- [Fondement #FIRE 3 : Contrôler son argent à l'aide d'un budget et d'objectifs à atteindre](#)
- [Fondement #FIRE 4 : Développer des sources de revenus passifs](#)
- [Pour ceux que ça intéresse, voici où j'en suis :](#)

C'est quoi exactement, l'indépendance financière ?

Avant de discuter des moyens utilisés pour réaliser ce rêve de vie, il faut d'abord **s'entendre sur une définition commune**. En effet, pour certain, c'est synonyme d'être multimilliardaire (ou juste millionnaire), pour d'autres, c'est de ne plus avoir à travailler pour maintenir leur style de vie.

Voici ma définition, très inspirée de [MrMoneyMustach](#) (mon inspiration depuis la découverte de ce sujet, et un des pionniers récents du sujet sur le web) et de l'auteur **#FIRE Robert Kiyosaki** (auteur du célèbre livre *Père Riche, père pauvre*).

Pour moi, l'indépendance financière, c'est **ma capacité à subvenir à mes besoins et à maintenir un mode de vie qui me convient sans avoir à travailler**. Elle se mesure en jours, en mois et en années, et **dépend de 4 facteurs** reliés à notre mode de vie :

1. **L'absence** (ou le moins possibles) de mauvaises **dettes**
2. Un **mode de vie qui me convient, mais au coût global le moins élevé possible** (aka : connaître nos [Vraies sources de Bonheur et les maximiser plutôt que la consommation sans restriction](#))
3. Contrôler son argent à l'aide d'un **budget mensuel, annuel et d'objectifs** à atteindre à court, moyen et long terme
4. Développer des sources de **revenus passifs**

Bref, il n'est pas ici question de :

- Style de vie de millionnaire dépensier et excessif comme on voit dans les médias
- Ne pas avoir à se soucier de bien gérer son argent (i.e. : penser pouvoir dépenser

comme on veut)

- Chance (on peut agir facilement sur 3 des 4 fondements, dès maintenant!)

Alors parlons maintenant des 4 fondements de l'indépendance financière (#FIRE).

Fondement #FIRE 1 : limiter les mauvaises dettes au minimum



Tout d'abord, qu'est-ce qu'une mauvaise dette ? **C'est une dette qui ne vous rapporte aucun revenu.** Ainsi, une mauvaise dette c'est :

- Notre **hypothèque** sur toute **résidence** primaire ou secondaire **qui n'est pas mise en location**
- Notre/nos **prêts autos**
- Tout autre **prêt** personnel (sauf s'ils servent à investir et que l'investissement génère un revenu passif)
- **Tous les soldes de cartes de crédits (à prioriser!!)**
- Les **prêts étudiants** (oui, ces prêts sont parfois utiles pour améliorer notre situation, mais il ne faut pas exagérer dans notre usage de ce type de prêt ; ils demeurent des dettes à rembourser)

Étant donné que **l'intérêt** qu'on paye sur toutes ces dettes est **autant d'argent perdu pour nos investissements dans notre indépendance financière, la première étape à**

suivre, c'est de rembourser le plus de dettes possibles.

Pourquoi ? Parce que l'une des bases de l'indépendance financière, c'est d'avoir suffisamment d'argent épargné et investi pour s'autosuffire, donc... perdre de l'argent dans des paiements d'intérêts qui ne nous enrichissent pas ne fait pas partie des éléments de notre stratégie.

Avez-vous besoin d'un [guide pour vous aider à payer vos dettes plus vite ?](#) **Accrochez aussi le gabarit de la liste de dettes!** C'est gratuit!

Les seules exceptions à notre règle d'éliminer toutes nos dettes sont :

- L'hypothèque, qui peut être payé en dernier et priorisée seulement lorsqu'elle représente le meilleur rendement possible en ce moment
- Le prêt auto, tant qu'il est limité et qu'une auto est vraiment indispensable là où on vit (ex. : je n'ai plus d'auto à Montréal, mais je devais en avoir une à Québec)
- Les nouveaux prêts étudiants à demander s'ils vous servent à augmenter votre valeur/connaissance pour accéder à des emplois mieux payés
 - Petit commentaire personnel : que ce soit pour améliorer vos perspectives de carrière, ou pour pouvoir profiter de tout ce que l'internet et les possibilités gratuites ou à moindre coût offrent, **je vous recommande fortement** d'investir votre temps et argent dans [l'apprentissage de l'anglais jusqu'à un niveau de lecture et d'écoute fonctionnel au quotidien](#). Sans ma compréhension de l'anglais, mes ressources pour travailler mon fondement 4 seraient très limitées et incomplètes (90% du contenu qui m'aide vraiment est en anglais, écrit et vidéo) sans compter que je n'aurais pas trouvé le mode de vie #FIRE, et plus d'information que je ne peux en consommer, il y a maintenant 6 ans. On commence à peine à en parler en français...

Donc, dans le cas des dettes, le but est simple : [réduire au maximum le montant des intérêts qui sont payés dans le vide ET éliminer tous les paiements réguliers qui peuvent l'être.](#)

Que feriez-vous avec 400\$ de plus par mois dans vos poches ? 500\$? 800\$? 1000\$?

Trouvez votre réponse et commencez votre plan d'indépendance financière! et surtout,



mettez en place votre 1er des 4 fondements nécessaires pour votre mode de vie #FIRE!

Fondement #FIRE 2 : Un mode de vie durable axé sur le Vrai Bonheur et à un coût moindre



Bon, ici, on va régler une question en partant : avoir un mode de vie axé sur le Vrai Bonheur mais à moindre coût, **ça ne veut pas dire de vivre sur le seuil de la pauvreté et en appliquant une simplicité volontaire stricte.**

Il y a aussi plusieurs courants de pensée dans la communauté #FIRE à propos du style de

vie à adopter pour atteindre l'indépendance financière. Les principaux styles de vie choisis sont :

- Réduire nos dépenses aux limites de la pauvreté (Lean FIRE)
- Maintenir autant de confort que possible (FAT FIRE)
- Continuer à travailler à temps partiel/avoir une retraite à temps partiel (Barista FIRE, ce qui est mon cas depuis plusieurs années!)
- Simplement trouver un équilibre sans adhérer à l'une ou l'autre des philosophies en particulier

Selon moi, ce qui est important à propos de ce principe de base de #FIRE, c'est de bien comprendre et de se rappeler souvent ces **deux faits à propos du vrai Bonheur vs la consommation** :

- Les **Vrais moments de Bonheur** sont souvent **gratuits** et se décrivent en **occasions** plutôt qu'en possessions
- Les **médias déploient des milliards de dollars par année pour nous convaincre du contraire et pour créer en nous de faux besoins** avec des promesses de bonheur (qui n'est en fait que temporaire)

Alors, armé de ces deux vérités, que devez-vous faire ?

Réponse : en plus de vous attaquer avec acharnement à vos dettes de crédit (voir plus haut), vous devez aussi faire une **révision complète de toutes vos dépenses et les habitudes de consommation qu'elles révèlent.**

- **Pour chaque dépense/habitude, demandez-vous honnêtement et humblement** si le résultat de cette dépense ajoute à votre Vrai Bonheur, celui qui dure et qui est irremplaçable par un substitut moins cher
 - Pistes de réflexion : Soyez honnête et admettez à vous-même que **cette habitude-là, ou cette autre, est en fait due à votre besoin de** :
 - Impressionner les autres (*pourquoi ?*)
 - Plaire aux autres (*si ce sont de vrai(e)s ami(e)s, une mode ou un style de vie ne devrait pas déranger*)
 - Répondre à une norme sociale (*tout le monde le fait?*)
 - *Si vous n'aimez pas ça dans le fond, pourquoi ne pas arrêter et utiliser votre temps et votre argent autrement*
 - Parce que vous le méritez (*les média travaillent fort pour nous convaincre qu'on mérite tout, à n'importe quel prix... mais en avez-vous vraiment les*

moyens? Même au prix de vos vrais Rêves de Vie comme #FIRE?)

- Pour que vos enfants (ou autre) vous aiment (*les enfants (et les gens en général) préfèrent les activités 'avec' les autres plutôt que de recevoir un cadeau mais pas d'attention en temps*)
 - Pour ne pas être critiqué (*La vérité est qu'on ne peut pas plaire à tout le monde, et que ceux qui se permettent de nous critiquer négativement ne font pas partie de ceux à qui on devrait porter attention*)
 - Pour ne rien manquer (#FOMO) (*Chaque choix que nous faisons implique automatiquement que nous manquons tous les autres choix possibles. L'important, c'est de choisir et prioriser ce qui nous rend vraiment Heureux, nous*)
 - Pour gagner du temps (*Notre société est marquée par la facilité et la convivialité, mais [toute cette facilité a un prix, en argent](#), bien sûr, mais aussi en temps nécessaire pour gagner cet argent supplémentaire... Parfois, ça vaut la peine de prendre plus de notre temps et ne pas payer pour la facilité qui nous est offerte*)
 - Etc.
- Pour chacune des raisons identifiées qui n'aide pas à votre Vrai Bonheur, **déterminez si vous pouvez éliminer la dépense. Sinon, pouvez-vous la réduire (en \$ ou en fréquence) ?**
 - Au cours de votre analyse, **prenez en note tout ce que vous découvrez qui, en fait, crée votre Vrai Bonheur au quotidien.** Utilisez la liste comme référence à propos de vos :
 - **Valeurs** (ce qui est vraiment important pour vous)
 - **Vrais Besoins (le minimum dont vous avez besoin pour être confortable, sans aucune influence pour dicter vos choix)**
 - **Rêves** (ce que vous voulez Vraiment faire avec votre Vie)
 - **[Revoquez vos habitudes de dépense en considérant votre analyse](#) et trouvez (ou expérimentez sur plusieurs mois/années) le niveau de dépenses qui correspond à votre point d'équilibre** entre confort et choix que vous pourrez maintenir pour le reste de votre Vie et être Vraiment Heureux de jour en jour (ce sera *Votre style de vie durable à moindre coût*)

Ce n'est qu'en vous posant ces questions, et en étant complètement honnête avec votre Vrai Vous que vous pourrez développer un style de vie #FIRE tout à fait satisfaisant et source de Bonheur, mais qui requiert moins d'argent pour atteindre et pour maintenir votre indépendance financière. Une fois vos vraies Valeurs et priorités identifiées et intégrées dans votre budget, votre 2e fondement sera en place et

vous aurez franchi un pas de plus vers votre but!

Rappelez-vous que :

- Chaque année qui passe, notre dollar perd en moyenne 2% de sa valeur, donc **ce qui vaut 1\$ cette année vaut 1,02\$ l'année suivante...** (il faut économiser ET investir pour faire augmenter la valeur de notre argent épargné)
- **Plus vous aurez besoin d'argent pour maintenir votre point d'équilibre (incluant l'inflation), plus longtemps vous devrez :**
 - **Travailler** ou gagner de l'argent de votre entreprise autonome
 - **Épargner et investir suffisamment** pour subvenir à vos besoins à votre retraite de la vie de travailleur

Ceci dit, pour réussir à mettre notre 2e fondement en action, pour vraiment optimiser ses dépenses et augmenter son épargne, il nous faut un **Budget écrit!**

Fondement #FIRE 3 : Contrôler son argent à l'aide d'un budget et d'objectifs à atteindre



Et en plus d'un budget cette fois-ci, on ajoute des objectifs. Pourquoi ?

Simplement parce que **sans objectif à atteindre, on ne dirige pas nos efforts dans une direction**, donc n'arrivons pas à réaliser quelque Rêve que ce soit. De plus, **les objectifs nous aident à identifier ce qui doit changer dans nos habitudes, nos actions, nos choix**, etc. Hors, si on ne change rien, rien ne changera...

Dans le cas où on poursuit le #FIRE, on doit avoir des objectifs liés à notre argent et pour une période de temps précise! C'est tout!

Bon, en général, quand on parle de retraite, on

- Calcule notre objectif final (date)
- Détermine combien on a besoin d'économiser par année basé sur nos habitudes actuelles de dépenses, puis celles ajustées pour le style de vie qu'on prévoit avoir à notre retraite

- Se limite à cet objectif qui concerne un énorme montant à économiser

Cette méthode rend l'atteinte de l'objectif non seulement distant (souvent plus de 20 ans dans le futur), mais aussi, disons-le, tellement irréal! Ce n'est pas surprenant qu'on se permet alors de ne pas investir et épargner autant qu'on devrait, qu'on se dit trop souvent qu'on aura le temps de rattraper, et que c'est encore loin dans le futur.

Bref, ce n'est pas tout à fait motivant.

Toutefois, quand on veut vraiment atteindre l'indépendance financière, on ne s'arrête pas à ce calcul de base pour se motiver.

On passe ensuite aux objectifs à moyen et à court termes, et on **planifie des actions pour atteindre ces objectifs de plus courte durée.**

- On se donne des **défis personnels (objectifs SMART** : spécifiques, mesurables (\$), atteignables, qui peuvent être mis en action, réalistes, pour une période déterminée ou une date précise)
- On fait le **suivi de la situation** selon les points de mesures qu'on a choisi (avec notre budget, mais aussi nos investissements, l'évolution de la situation de nos dettes, etc.)
- On **célèbre nos petites victoires** tout en gardant toujours en tête notre but ultime (pas juste en argent, mais en **vision de notre Liberté à venir!**)

Également, on s'encourage avec les exemples de **[ceux qui ont réussi à développer un style de vie agréable en épargnant jusqu'à 50% de leur salaire, ce qui leur a permis de devenir indépendant de fortune en 10 à 15 ans seulement!](#)**

[Cliquez ici pour télécharger votre copie d'une grille de budget automatisée autant au niveau mensuel qu'annuel!](#) C'est gratis!

Alors, étant donné que **votre capacité d'investir et d'épargner sera différente selon que vous avez encore des dettes ou pas**, voici comment **[utiliser notre bon vieux budget personnel](#)** pour rendre vos objectifs d'indépendance financière plus concrets et donc, plus motivants :

- Utilisez un **[budget annuel et mensuel](#)** afin de pouvoir planifier toutes les dépenses, pas juste les régulières
- Prévoyez un budget pour les **imprévus**
- Payez-vous en premier en **épargnant/investissant/payant les dettes jusqu'à 20%** si

possible

- *Le taux d'épargne visé pour accélérer l'atteinte d'un #FIRE est entre 25 à 50% du revenu net, qui est atteint en éliminant les dettes, les paiements réguliers si possibles, et en optimisant les économies possibles*
- **Prévoyez toutes les dépenses essentielles, les optionnelles selon vos habitudes passées**, et limitez les autres dépenses autant que vous vous en sentez capable
- **Optimisez** autant que possible les montants de toutes vos dépenses en recherchant le plus de trucs possibles sur le web, dans les livres, les magazines et journaux, avec [Ça vaut le coût](#) et [l'Indice McSween](#), et sur [abaslesdettes.ca](#)
- Pensez à **d'autres sources de revenus** que vous pourriez utiliser pendant l'année à venir
- **N'incluez pas de montant de bonus**, remboursements d'assurances santé, retour d'impôt ou autre revenu supplémentaire dans votre calcul de base ; les revenus supplémentaires serviront seulement à augmenter votre taux d'épargne

ET voilà! Votre plan d'action est marche!

Une fois que vous avez établi votre **grille standard (soit une grille de budget mensuel qui inclus toutes vos épargnes et dépenses (actuelles ou à prévoir** (montants total prévu/12)), **vous copiez les montants de votre grille mensuelle standard dans les 12 mois. L'ajout de ces montants dans le fichier nourrit alors le portrait annuel entièrement automatisé, lequel servira pour faire notre suivi de la situation de mois en mois**

Par la suite, de mois en mois :

- Suivez vos dépenses à chaque paye (au moins) pour remplacer les montants estimés par les vrais montants
- À la fin de chaque mois, déplacez vers votre/vos comptes d'épargne les montants pour les dépenses prévues mais qui n'ont pas eu lieu ce mois-ci (ex. : 40\$ pour le vêtement, vers le compte X)
 - Documentez, dans un cahier ou un tableau joint à votre grille, combien par dépense prévue vous avez d'épargné (si un compte est utilisé pour plus d'une dépense...)
- Évaluez les dépenses réelles et déterminez si vous avez suivi votre plan de match ou si vous avez besoin de réviser vos dépenses imprévues ou le montant prévu (c'est ça, l'optimisation...)
- Donnez-vous un objectif réalisable pour le prochain mois (payer X de plus sur la dette ou en épargne, ou réduire les dépenses de telle catégorie facultative)

- Choisissez votre récompense pour vous motiver à réussir ce défi, et si vous avez réussi le mois actuel, gâtez-vous ☺
- Continuez vos efforts et votre quête personnelle pour mieux vous connaître et ainsi, devenir plus conscient de ce qui vous rend Vraiment, Réellement Heureux au quotidien (sans subir l'influence de notre société de surconsommation, vos amis, etc.)

Vous avez besoin d'une grille de budget mensuelle et annuelle en un seul document ? [Cliquez ici pour télécharger votre copie d'une grille de budget automatisée autant au niveau mensuel qu'annuel!](#) C'est gratis!

Pour un suivi à plus long terme vs votre objectif, ajoutez un tableau à votre grille annuelle

- Identifiez la date à laquelle vous êtes présentement supposé prendre votre retraite (année/mois/jour)
- En comparant votre total de dépenses annuelle de la dernière année et la valeur actuelle de vos épargnes/investissements dédiés pour la retraite, calculez combien d'années de dépenses actuelles vous avez cumulé
- Indiquez le nombre de mois/jour d'indépendance financière vous avez en ce moment
- Déterminez comment vous voulez changer ce chiffre avec vos actions pour progresser vers ce but au cours de l'année qui vient
- Passez à l'action!

N.B. : Pour calculer les montants requis pour les années après 60 et 67 ans (on sait que ce nouveau critère va s'appliquer à notre génération...), ajoutez le montant de base actuel de la [RRQ](#) (utilisez leur outil pour faire votre simulation des montants requis, en considérant que vous ne travaillerez pas jusqu'à 60 ans, bien sûr...) et de la [Pension de retraite du Canada](#) dans les cases de ces années. (Il ne vous reste plus qu'à épargner/investir pour générer le montant restant pour combler la différence entre votre niveau de dépense actuel et votre revenu prévu des régimes gouvernementaux)

Une fois votre budget maîtrisé et vos objectifs, clairs et en progression, vous avez mis en place le 3e fondement de votre indépendance financière.

Bien sûr, prévoir des revenus pour au moins 25 ans à partir de l'âge prévu pour la retraite et en plus, de viser à devancer cet âge de plusieurs années ou mêmes décennies... on parle ici d'un objectif d'épargne/investissement de plusieurs centaines de milliers de dollars... ((Conseil : plus vous réussissez à réduire le montant de votre point d'équilibre, plus vite

vous comblez la différence entre vos revenus à générer et les revenus des régimes!)

Ceci dit, ne vous laissez pas décourager! Quand on rêve d'indépendance financière, on ne vise pas une vie ordinaire... donc on doit relever nos manches et chercher des moyens d'accélérer notre cumul de tout cet argent....

Et c'est ici que le 4e fondement entre en jeu.

Fondement #FIRE 4 : Développer des sources de revenus passifs

Le moyen le plus publicisé et connu pour générer des revenus passifs, moyen de base utilisé pour financer la retraite de M. et Mme Tout-le-monde, c'est l'**investissement**, surtout à la bourse, mais l'épargne judicieuse peut aussi entrer dans cette catégorie.



- L'épargne génère des intérêts, mais pour être rentables, ils doivent :
 - Être au moins de 2%, idéalement plus élevés que les rendements de la bourse
 - Ne pas être imposables (comme dans un REER ou un CELI. Dans tout autre type de compte, ils sont imposés et s'ajoutent au revenu total)
- Les investissements à la bourse peuvent générer 2 formes de revenus :
 - La plus-value (c'est l'augmentation de la valeur de l'action ou du fond de placement entre son achat et sa vente) ; cette valeur n'est pas garantie et peut

être négative selon le moment de la vente. (Ce sont **les hauts et les bas de la bourse**)

- Les dividendes (seules certaines compagnies payent des dividendes, qui sont un montant payé aux actionnaires à certains moments de l'année ; leurs montants peuvent varier selon les résultats financiers de la période précédant le paiement du dividende) ; ils sont aussi imposés (règles à déterminer avec un comptable) lorsqu'ils ne sont pas payés dans un compte REER ou CELI. **La valeur du dividende n'est jamais garantie, et le dividende peut parfois être supprimé**

Ces moyens sont faciles d'accès et, avec des produits comme les FNB indiciels, il n'est plus nécessaire d'avoir de grandes connaissances en investissement pour pouvoir gérer un portefeuille d'investissement avec une stratégie passive et à moindre coût. D'ailleurs, parmi les blogueurs qui ont atteint l'indépendance financière, la plupart investissent uniquement avec des fonds FNB Indiciels et ne font aucune activité de gestion, sauf lors de nouveaux achats ou de vente pour retirer des montants.

Le deuxième moyen, aussi bien connu, est **l'immobilier**.



Certains y font fortune et sont devenus financièrement indépendants, d'autres y font faillite. C'est un moyen qui demande plus d'investissement personnel en temps et en connaissances avant de se lancer, et possiblement au moins une formation ou un mentor pour éviter les pièges et fausses idées qui ont ruinés certains. Il y a aussi 2 moyens pour faire de l'argent avec l'immobilier :

- Les flips (acheter pour revendre à plus cher, avec ou sans rénovations) ; le revenu n'est pas passif, et est temporaire. De plus, la vente d'une résidence autre que la principale est sujette à des règles d'impôts sur le bénéfice brut de la vente
- Les loyers ; ceci implique de conserver son bien et de le mettre en location en échange d'un loyer pour offrir un bon milieu de vie sous son toit. Le plan d'un investissement de ce type doit inclure toutes les dépenses prévues d'entretien et de taxes, mais aussi les imprévus et les mois sans locataires, etc. Ce type d'investissement est plus ou moins risqué selon la connaissance de ce monde par l'investisseur propriétaire, d'où le

besoin d'obtenir de la formation ou un mentor avant de se lancer, et de procéder progressivement

Le troisième moyen est aussi assez bien connu, mais il est aussi en pleine évolution grâce à l'internet et la numérisation de toute l'activité commerciale et entrepreneuriale.

Ce moyen, c'est d'avoir **une ou des entreprises qui génèrent un revenu passif.**



Attention, j'insiste sur l'adjectif passif ici. Il ne s'agit pas d'une entreprise pour un travailleur autonome qui vend ses services en échange d'argent. Il s'agit plutôt d'une entreprise, comme une franchise, qui vous paye un revenu alors que des systèmes et/ou d'autres personnes que vous produisent les résultats à vendre. (Sinon, c'est juste d'échanger un travail pour un autre...)

Ce qui est génial de nos jours, c'est qu'il existe maintenant plus de formes d'entreprises que

la simple franchise pour générer un revenu d'entreprise passif! On parle ici des :

- Ventes en ligne (dropshipping et **vente par affiliation** (ex. : avec Amazon))
- Ventes de produits numériques en ligne (livres auto-publiés, cours, application, jeu, conférences, abonnements, etc.)
- Vente d'espace de publicité (sur un blog, une application, un jeu, etc.)
- Etc. (les gens en créent de nouvelles régulièrement! Et des outils sont aussi régulièrement créés pour faciliter l'automatisation et/ou la délégation de plusieurs ou toutes nos tâches d'entrepreneurs)

Vous avez toujours aussi la possibilité de **vendre/revendre des articles de la maison ou des vêtements sur internet pour générer plus d'argent lorsque requis** , mais il ne s'agit pas non plus d'un revenu passif.

De plus, on n'a pas besoin de beaucoup d'argent pour partir l'un ou l'autre de ces types d'entreprise, et si on cherche, on peut réduire les frais au minimum, surtout quand on connaît l'anglais pour utiliser des outils et moyens unilingues anglais.

Tout comme les placements à la bourse, ce type de revenu passif est très populaire et recommandé par les gens qui poursuivent ou qui ont atteint l'indépendance financière, et il est assez facile à bâtir une fois qu'on a appris le nécessaire sur le sujet. Plusieurs formations en anglais existent d'ailleurs sur tous ces sujets!

Finalement, il reste la catégorie des droits d'auteurs et des brevets.



Pour réussir à générer des revenus de ce type, il faut réussir à :

- Créer un produit qui va être acheté par une autre compagnie pour en obtenir les droits de distribution...
- Réussir à vendre les droits du dit produit
- Que le produit se vende réellement une fois qu'il est mis en marché (ce n'est pas toujours le cas...)
- Que le produit devienne assez populaire pour que les revenus soient suffisants à nos besoins et que sa popularité demeure dans le temps

Bref, c'est un gros défi... pas impossible (demandez à J.K. Rowling), mais... pas le plus facile à concrétiser jusqu'à ce qu'il devienne payant. Dans le cas des brevets, vous devrez aussi vendre et gérer la publicité de votre produit pour en prouver son utilité et sa popularité avant de pouvoir essayer de vendre le brevet.

Alors voilà les 4 fondements de l'indépendance financière! C'est la sauce secrète! Y'en a pas d'autres, **et les chances de réussir à atteindre ainsi notre objectif sont meilleures que celles de gagner à la loto.**

Voici à nouveau les 4 fondements :

1. **L'absence (ou le moins possibles) de mauvaises dettes**
2. **Connaître nos Vraies sources de Bonheur et les maximiser tout en éliminant nos dépenses qui n'y contribuent pas**
3. **Contrôler son argent à l'aide d'un budget mensuel, annuel et d'objectifs à atteindre à court, moyen et long terme**
4. **Développer des sources de revenus passifs**

Extra : [apprendre l'anglais pour le comprendre et le lire facilement](#)

Pour ceux que ça intéresse, voici où j'en suis :



1. **J'ai vendu mon condo en 2021, donc je n'ai plus de dettes mais n'ayant pas l'intention de racheter, j'accepte que je paierai toujours un loyer à l'avenir.** (Après mon expérience d'avoir acheté un condo neuf, j'ai compris que pour moi, la liberté de pouvoir quitter à la fin d'un bail s'il y a des problèmes, et de ne pas avoir de coûts faramineux de réparations, juste le loyer à payer, valaient plus que d'être propriétaire avec ses risques multiples. Ma santé s'en porte mieux, d'ailleurs)
2. J'écoute de moins en moins la petite voix qui me dit : Mais tu le mérites! J'ai éliminé presque toutes mes dépenses facultatives en les remplaçant par des **options gratuites ou en changeant des habitudes** ; je continue à réduire mes dépenses afin de rattraper les dépenses occasionnées par les changements de 2020. À la vue de mon budget prévu, je considère que mon fondement 2 est en place car je semble avoir découvert *mon* mode de vie durable et équilibré selon mes Valeurs et priorités. J'ai également trouvé comment réduire au maximum mes dépenses d'entrepreneurs, ce qui va faciliter mon atteinte de mes objectifs de profits cette année.□
3. Je travaille à augmenter mon **taux d'épargne (autre que celui relié au produit de**

la vente de 2021), mais je travaille aussi seulement 4 jours, me payant ainsi **au moins 1 journée #FIRE/semaine**

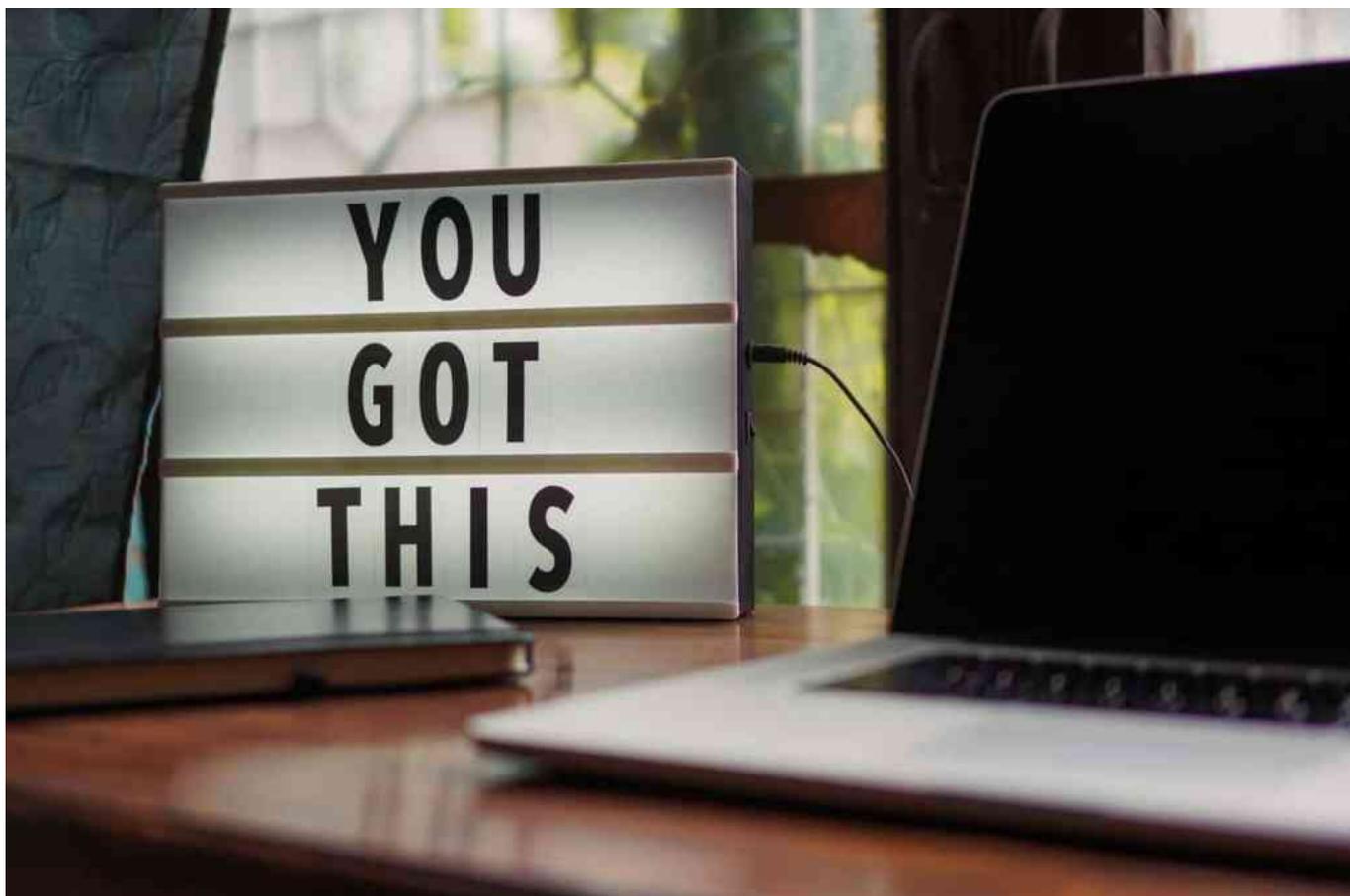
- (bon, c'est une journée pour mes rendez-vous médicaux d'abord et avant tout, mais quand même... sans l'étape 2, et des revenus suffisants, je n'aurais pas pu réduire mon horaire de travail et surtout, ne pas souffrir d'un *manque* de ce que je pensais être normal avant)
- Pour le taux d'épargne, par contre, je mets les bouchées doubles en tout temps! Mon objectif, c'est de passer à FIRE pour 2026!

4. **Là où je concentre mes efforts en ce moment :**

- Ce **blog** (duh), mais aussi une nouvelle infolettre et niche en anglais sur les sujets de la santé. Il y a tant de contenu déjà existant, et que je lis, que je vais simplement partager ces contenus (curation) plutôt que d'en créer du nouveau. Du moins, pour le moment.
- Des **cours et lectures** pour apprendre **le marketing de contenu et la [vente par affiliation \(en anglais\)](#)** suite à la découverte d'outils pour faciliter le processus, qui est déjà bien développé du côté anglo avec des réseaux de contacts et un système éprouvé. Suivez le lien pour voir ma plus récente découverte, super accessible à tous, pour procéder!)
- Ma progression **d'investissements en bourse et mon apprentissage de l'analyse technique**

En ce début de 2021, j'ai environ 2 ans et 8 mois d'indépendance financière cumulée pour devancer ma retraite prévue en début 2032 (donc environ 2029 en ce moment! Yes!). Mon objectif est de devancer au minimum en 2025, mais plus tôt encore si possible. Malheureusement, le BAS et le rattrapage de la bourse vs Covid en 2020 m'ont laissé au point mort, et je n'ai pas investi davantage pendant l'année (j'ai investi dans des outils en ligne moins coûteux à long terme pour ma business.)

Et vous? Quelles stratégies avez-vous déjà mis en application ? Lesquelles ajouterez-vous à vos actions ? Quels sont vos rêves face à l'indépendance financière ? Avez-vous d'autres actions aidantes à partager avec nous ?



Répondez dans les commentaires! J'ai hâte de vous lire et d'échanger avec vous!

Pour suivre l'évolution de mon année sans dépenses, posez vos questions ou joindre le défi, visitez le [forum d'À bas les dettes](#). Il est là pour vous, il ne manque que vous!

D'ici la prochaine fois, **#0dettes et vive l'indépendance financière!** ☐

TLDR : Les 4 fondements de l'indépendance financière sont :

1. **L'absence (ou le moins possibles) de mauvaises dettes**
2. **Connaître nos Vraies sources de Bonheur et les maximiser tout en éliminant nos dépenses qui n'y contribuent pas**
3. **Contrôler son argent à l'aide d'un budget mensuel et annuel et d'objectifs à atteindre à court, moyen et long terme**
4. **Développer des sources de revenus passifs**

Extra : **apprendre l'anglais pour le comprendre et le lire facilement, et ainsi pouvoir**

profiter des opportunités du web unilingue anglo (formation plus abordables (le format bundle (plus de 50 produits de formation à moins de 100\$ est très populaire et permet d'épargner des milliers de dollars sur de la formation de qualité), outils, réseaux en place, etc.) Le défi, c'est que c'est bundle sont en vente seulement quelques jours, une fois par année (un en été, et l'autre à l'automne). Une fois achetés, nous avons accès au matériel à vie. (Si vous voulez en savoir plus, contactez-moi à mireille@capricseau.ca (mentionnez: bundles formation anglo dans le sujet). Je surveille les 2 meilleurs et pourrez vous dire quand ils deviennent disponibles.

P.S. : Si le défi sans dépense vous intéresse, mais toute une année est trop long pour commencer, donnez-vous des défis d'un jour, d'une fin de semaine, d'une semaine, d'un mois, etc. En augmentant la durée graduellement, vous découvrirez si vous êtes prêts pour le stade suivant ☐

