



Comment rembourser vite ses dettes en 7 étapes faciles! | 1

Temps de lecture : 19 minutes



Comment rembourser vite ses dettes en 7 étapes faciles! | 2



Comment rembourser vite ses dettes en 7 étapes faciles! | 3

**Remboursez vos dettes vite en 7 étapes faciles!!**



**Demandez votre guide gratuit de la boule de neige, et plus!**

[abaslesdettes.ca](http://abaslesdettes.ca)

Avez-vous l'impression que vous aurez toujours des dettes? Qu'elles sont inévitables et font partie de la vie? Qu'il est impossible de réussir à payer toutes vos dettes parce que d'autres s'ajoutent tout le temps?



Avez-vous l'impression d'avoir trop de dettes et vous ne savez pas quoi faire. Avez-vous l'impression d'être pris dans une prison invisible qui vous gâche la vie?

Si vous avez répondu oui à l'une de ces questions, ne perdez pas espoir, y'a une solution et tout le monde peut l'utiliser!. C'est :

## Table des matières



- [La méthode de la boule de neige](#)
  - [2 pré-requis pour utiliser la boule de neige :](#)
  - [Mais!?! Pus de cartes de crédits!!!](#)
  - [Okay... alors comment on remplace nos cartes ?](#)
- [Et la boule de neige dans tout ça ?](#)
- [Quelles sont les étapes de la boule de neige ?](#)
- [Est-ce qu'on peut avoir une copie de tes feuilles ?](#)
- [Oh, j'oubliais! Un autre truc pour réussir, mais mental celui-là : Entendez-vous la](#)

[petite voix « Oui, mais je le mérite » ?](#)

- [« Qui paie ses dettes s'enrichit! »](#)
- [\(Pour obtenir votre copie gratuite du Guide complet:](#)

## La méthode de la boule de neige

### 2 pré-requis pour utiliser la boule de neige :

Mais avant de parler de la boule de neige il faut mettre en place deux changements dans l'utilisation de nos cartes de crédit.

1. **Faire plus que le paiement minimum** (parce que le paiement minimum est un piège!)
  - Pourquoi un piège? Parce que nous offrir cette possibilité de remboursement a un seul but : nous garder endetté le plus longtemps possible envers les banques et prêteurs en remboursant seulement une partie des intérêts qu'on leur doit sur les montants empruntés. Sauf si vous n'utilisez plus jamais le crédit disponible (comme pour l'hypothèque traditionnelle), payer seulement le montant minimum ne suffira jamais pour rembourser les dettes passées plus les nouvelles dettes. Pire, si on fait des paiements en retard, il y a des frais de retard et ils s'accumulent sur le total qui lui, génère des frais d'intérêt. Bref, on s'en sort jamais et nous retrouvons à devoir toujours payer un minimum tout en ne remboursant jamais le solde au complet. Ainsi, on sert à enrichir ceux qui nous prêtent de l'argent, et à coups d'intérêts moyens de 15% à 20% au Canada (19.99%, c'est 20% pour moi) **quand on ne paye pas notre solde complet tous les mois**, c'est très payant pour les prêteurs. (et encore plus lorsqu'ils chargent des intérêts composés comme ce qui commence en 2020! [Voyez un exemple avec chiffres pour comprendre les milliers de dollars que vous perdez](#) à chaque année en payant moins que le solde complet de vos relevés de cartes)
  - La méthode de la boule de neige, elle, se base sur des **paiements aussi gros que possible, mais selon une stratégie** que je vous explique dans quelques minutes.



Un homme est illustré, mais la situation nous concerne tous et toutes.

## 2. Ne plus utiliser nos cartes de crédit pour le moment

- Pourquoi ? Pour arrêter d'ajouter des dettes à celles qu'on a déjà, il faut arrêter d'utiliser au moins temporairement les cartes de crédit.
- Même si je gagne des points/retours en argent ? Oui, parce qu'en ce moment, vous payez des frais de 15% à 20% d'intérêts alors que les retours sont d'à peine entre 0,5% et 2% (rarement plus, et jamais du même niveau que les taux d'intérêts payés). C'est donc cher payé pour les maigres bénéfices du moment, non ? Alors, pour le moment, nous choisissons de payer avec notre argent comptant pour ne plus ajouter de dettes sur le tas. D'accord ?

### Une exception à cette condition :

Parce que les imprévus font partie de la vie,, et que pour le moment dans votre cheminement, vous n'avez probablement pas de fond d'urgence en place, vous pouvez **conserver 1 (UNE seule, UNO) carte, celle qui a le petit solde**, dans un endroit moins

facile d'accès et **elle est réservée pour les vrais imprévus tels un bris d'auto, d'un bris à la maison qui n'est pas couvert par les assurances, un imprévu de santé** qui n'est pas couvert par les assurances ou qui demande un paiement plus gros que notre capacité actuelle à payer comptant. Par exemple, une carie est un imprévu qui doit être traité et payé, mais pour l'auto, un changement de pneus ne compte pas parce que, normalement, c'est prévu dans les dépenses régulières saisonnières.

Cette carte **n'est pas non plus pour le magasinage, surtout pas en ligne**, mais pour aucun magasinage tout court. Et pour ce qui est du magasinage en ligne, il est possible de **payer autrement que par carte de crédit. Par exemple**, Paypal, qui est très présent dans les boutiques en ligne, accepte les paiements directement de notre compte chèque. Sinon, il y a les cartes prépayées qu'on peut toujours utiliser, mais on va les avoir payé en argent comptant pour ensuite les utiliser en ligne pour un achat limité. Donc, à part la carte qu'on va conserver, on arrête d'utiliser et cache toutes les autres cartes, on arrête quand même de dépenser sur la carte pour les urgences, et **on passe au cash**.

## **Mais!?! Pus de cartes de crédits!!!**



Je sais que ce prérequis n'est pas facile (malgré la promesse dans le titre de l'article), mais c'est vraiment le seul moyen pour réussir à se débarrasser de nos dettes de crédit. De plus, c'est surtout un simple changement d'habitudes parce que bien des personnes ont déjà trouvé comment vivre sans utiliser ses cartes de crédit.

Oui, même si on a l'impression que de nos jours, c'est pas possible, en fait, c'est tout à fait possible de ne pas utiliser de cartes de crédit pour consommer. Il y a beaucoup de personnes qui décident, après avoir eu des problèmes de cartes de crédit, de ne plus jamais les utiliser. Personnellement, je préfère vous dire de ne plus les utiliser « pour le moment » seulement. Je vous reparlerai d'une bonne façon de les utiliser quand vous aurez terminé de les rembourser, d'accord?

## Okay... alors comment on remplace nos cartes ?

- **Si vous faites des paiements automatisés sur vos cartes de crédit:** annulez ces paiements et programmez-les en ligne dans votre compte de banque. Assurez-vous d'avoir le montant requis pour chaque paiement (un paiement sans fonds coûte très cher autant dans votre compte (frais bancaires) que sur la prochaine facture que vous aurez pour ce service). Pour la date d'échéance, je suggère de programmer 5 jours plus tôt que la date dûe. Ça permet de s'assurer que l'argent est bien rendu à la compagnie qu'on paye le jour venu. (Il peut y avoir des délais de 24 heures à 3 jours entre le moment où on envoie un paiement et le moment où les fonds sont reçus dans les comptes de la compagnie)
- **Pour les dépenses qui ne sont pas payées directement de votre compte de banque,** et qui font partie des essentiels que vous avez retenu pour la période de remboursement intensif, calculez le montant total requis et retirez l'argent comptant au début de chaque mois, ou en plusieurs versements vs vos payes si vous préférez. L'important est de retirer seulement le total que vous avez calculé ; quand vous avez dépensé cet argent comptant, même avant la fin du mois/période de paye, vous devez attendre le début de l'autre mois/période de paye avant de retirer à nouveau (ex. : Si vous avez besoin d'un total de 400\$/mois, mais vous retirez aux deux semaines, alors c'est 200\$/retrait, et quand le 200 ou 400 est tout utilisé, il faut attendre selon la période choisie pour votre retrait). Les dépenses qui sont payées cash sont, en général :
  - l'épicerie
  - l'essence
  - les prescriptions, assurances, logement, 1 télécom minimum, etc.
  - les dépenses essentielles prévues (ex. : du linge pour le petit qui a grandi, mais

- pas pour l'adulte qui veut juste être à la mode cette année)
- les cafés, muffins et autres petites dépenses par-ci, par-là
  - (Attention... ce sont ces petits 5\$ par-ci, par-là qui peuvent vite vider le portefeuille...)
  - Le but de ces retraits est de limiter nos dépenses imprévues mais pas essentielles tout en nous empêchant de dépenser plus qu'on gagne. S'il reste de l'argent à la fin du mois, utilisez-le pour payer la dette plus vite!
  
  - L'autre moyen pour avoir besoin de beaucoup moins de notre carte de crédit, c'est simplement de réduire toutes nos dépenses non essentielles. On les réduit au maximum pour avoir des dépenses au minimum, donc plus d'argent disponible pour rembourser notre dette. En plus, ça nous aide à changer notre mauvaise habitude de surconsommer

Le but de tout ça, c'est d'éliminer les dettes de notre vie. On commence par les cartes de crédit, mais on va aussi s'attaquer aux autres après. Je vous en reparle dans un autre article.

## Et la boule de neige dans tout ça ?



La boule de neige n'est pas quelque chose que j'ai ramassé cet hiver sur mon balcon. □ C'est plutôt une méthode qui existe depuis au moins une bonne dizaine d'années et qui a été popularisé par Dave Ramsey, mais ses vraies origines ne sont pas trouvables sur internet... Mais une chose est certaine, c'est une méthode qui est tellement populaire qu'elle est mentionnée sur la majorité des sites où il est question de dettes et comment les rembourser le plus vite possible.

En fait, beaucoup de gens qui ont utilisé la boule de neige pour payer leurs dettes, surtout du côté anglo du web, partagent leur succès sur Internet. On apprend ainsi que même des gens avec des revenus limités réussissent à payer non seulement leurs dettes de cartes de crédit, mais de gros montants totaux incluant leurs prêts étudiants, prêts autos, prêts hypothécaires ; tout y passe jusqu'à ce que ce soit fini - n-i-ni-fini!

Bref, elle aide, grâce à sa stratégie et son focus sur un but final motivant, à payer des dizaines de milliers de dollars en 18 à 36 mois!! Wow!

Par exemple, aux États-Unis (qui est la principale source des blogues sur le sujet), j'ai trouvé des témoignages tels :

- une mère monoparentale avec trois enfants a réussi à rembourser 38 000\$ en 12 mois.
- Une enseignante, elle, a remboursé 68 000\$ en 3 ans
- Même une agente immobilière, avec un revenu variable, a remboursé 77 000\$ en 1 an et 10 mois.

Donc ça fonctionne! Elle m'a certainement aidé à rembourser mes prêts étudiants à l'époque, même si je ne savais pas que j'utilisais une méthode précise. Mon seul but était de me débarrasser au PC de cette dette, surtout après avoir abandonné ma carrière de professeur d'école après à peine 2 ans, et 1 burn out. (Je vous en reparlerai si ça vous intéresse...).

Alors? prêts à passer à l'action ? On continue !

# Quelles sont les étapes de la boule de neige ?

## 1. On regroupe toutes les informations de nos soldes :

- cartes de crédit
- achats avec paiement différé (achetez maintenant et payez plus tard ; si vous ne payez pas au complet avant la fin de la période sans paiements, vous allez payer des intérêts et c'est assez cher souvent)
- contrat de téléphone cellulaire (c'est une dette pour payer l'appareil sur plusieurs mois)
- prêts : auto, étudiants, hypothécaires

## 2. à partir des informations trouvées, on fait une liste qui va ressembler à ceci :

Nom créancier	N° de (débiteur) / (socio) / (autres frais)	montant restant	date due	date
Séjour	XXXX/XXXX	15,00	15/01	15/01/2018
Day V	XXXX/XXXX	15,00	15/01	15/01/2018
Carte B	XXXX/XXXX	20,00	15/01	15/01/2018
Carte C	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte D	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte E	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte F	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte G	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte H	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte I	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte J	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte K	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte L	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte M	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte N	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte O	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte P	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte Q	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte R	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte S	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte T	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte U	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte V	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte W	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte X	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte Y	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Carte Z	XXXX/XXXX	10,00	15/01	15/01/2018
Total des dettes		1007,05		

Sur votre liste, inscrivez :

- Nom et quatre derniers chiffres du numéro compte (ex. : Visa desjardins XXXX, Mcard BMO XXXX) identifié par exemple vis a déjà mais toute autre

- Taux d'intérêts et frais si paiement en retard (valider les informations à jour parce que le taux peut avoir changé depuis votre adhésion/signature) (Les frais de retard, eux, peuvent varier entre 15\$ et 40\$ selon le créancier)
- Montant minimum par mois  
Date du paiement. Si ça varie, on prend la date qui est un petit peu plus tôt que les autres
- Montant total de notre dette cumulée en ce moment pour ce compte là et la date relevé (si vous n'avez pas encore arrêté d'utiliser le compte, votre montant sera différent lors de votre prochain relevé. Prévoyez mettre à jour l'information avec votre prochain relevé)

**3. Créer notre liste officielle, sur une autre feuille, en conservant seulement les dettes avec un taux d'intérêts de 12% et plus. On inscrit ces dettes dans un ordre croissant, soit :**

- La dette la moins élevée sur la première ligne du haut de la feuille (C'est notre carte qui va servir si un imprévu survient, vous vous rappelez ?)
- La deuxième dette la moins élevée sur la deuxième ligne
- Et ainsi de suite

N.B. : Personnellement, je conserve les informations des autres dettes (moins de 12% dans le bas de la liste ; ça me permet de calculer facilement le total des montants minimums à payer/mois. Très important : continuer à faire tous les paiements minimums des autres dettes aussi.)

**4. C'est parti! On programme tous nos paiements minimums dans notre compte de banque, pour la date d'échéance - 5 jours** (ex. : 14 - 5 = paiement programmé pour le 9 du mois). On paye avec notre argent, pas à partir d'un prêt ou d'une marge de crédit. Il faut toujours avoir les montants dans notre compte le jour du paiement ou notre oubli nous coûte cher.

(Entre ces étapes, on valide notre [budget/plan de dépenses](#) et on détermine le total d'argent à prévoir pour nos paiements automatisés, les montants minimums pour chaque dette, et l'argent comptant à retirer à chaque mois. Sans ce calcul, l'étape 5 est impossible à calculer)

5. Une fois qu'on a fait la somme de nos revenus moins la somme de tous nos paiements obligatoires, paiements minimums et dépenses essentielles pour les retraits en argent comptant, il devrait nous rester un montant. Ce **montant restant est payé en surplus sur la carte en haut de notre liste**, soit la première dette pour commencer.

- S'il ne reste pas d'argent après avoir fait vos calculs, essayez de trouver de l'argent avec l'un des deux moyens suivants : utiliser l'exercice de [trouver des objets superflus chez soi à vendre](#), et revoyez votre [budget](#) en utilisant des trucs pour réduire/remplacer des dépenses. Il existe **plus de 400 trucs pour économiser, alors il y a beaucoup d'argent à retrouver quand on sait où on dépense!**
  - Attention! Ça peut être tentant pour certains et certaines d'y aller avec des actions radicales et nombreuses au début, mais de le regretter et d'abandonner quand les sacrifices sont trop gros après quelques mois... **Choisissez quelques actions seulement** pour économiser, **et quelques articles rentables à vendre (téléchargez le guide pour trouver un maximum d'objets superflus à vendre, étape par étape)**, **et apprenez à bien vous connaître** pour savoir ce que vous pouvez arrêter d'utiliser/de consommer régulièrement parce qu'ils ne vous apportent pas de vrai Bonheur. Oui, il faut faire des efforts pour payer ses dettes, mais **on doit aussi continuer à être confortable avec nos choix pour tenir le coup jusqu'à la fin de la liste (téléchargez la liste et le guide avec toutes les instructions pour cette méthode de paiement et des grilles pour créer votre liste officielle)**.
- **Si vous avez des enfants, expliquez-leur la situation et demandez-leur même s'ils ont des idées pour économiser.** Les enfants, même jeunes, peuvent avoir des idées surprenantes sur le sujet et être plus conscient de la situation qu'on pourrait le penser.

6. Et on rince et répète à chaque mois. **On paie nos minimums et factures, on retire notre argent prévu pour les essentiels payés comptants, et ce qui reste est payé en surplus sur la dette du haut de la liste. Essayez de nouveaux trucs pour économiser plus, trouvez d'autres articles à vendre, etc pour pouvoir payer autant que possible sur cette dette.**

7. Et enfin, au bout de quelques mois, selon le montant supplémentaire que vous aurez réussi à payer, **la première dette est enfin payée!! YEAH! Bravo!! On se fait plaisir et on la raye**, la barbouille, on demande aux enfants de la couvrir de collants, etc... Et on se permet une **récompense raisonnable pour les efforts réalisés**. (Raisonné : qui n'ajoute pas à la dette restante) Si vous avez une famille, c'est un travail d'équipe donc **récompensez aussi les enfants!** Et vous **continuez vos paiements minimums et autres bonnes habitudes, bien sûr!**

- **Le changement est que le paiement qui servait à rembourser la première dette (minimum + paiement supplémentaire) s'ajoute maintenant au paiement minimum de la 2e dette moins élevée (celle sous la dette barrée).** Et c'est là que la boule de neige prend tout son effet. **À chaque dette éliminée, le montant libéré ne retourne pas dans les dépenses mais bien sur le paiement supplémentaire de la dette suivante.**
- Et ainsi de suite jusqu'à la fin de la liste!

**Et voilà! C'est la base de la boule de neige! Avez-vous des questions ?**

## **Est-ce qu'on peut avoir une copie de tes feuilles ?**

Oui, bien sûr! Et je vous ai aussi [préparé un document que je vais vous livrer gratuitement dans votre courriel.](#)

Dans ce document, vous trouverez :

- La feuille pour la liste brouillon de vos dettes
- La feuille pour la liste officielle
- Un petit guide qui liste toutes les autres informations qui permettent de réussir notre boule de neige, peu importe notre situation financière
- Le nom d'une application gratuite (OS et Android) que j'ai trouvé pour suivre votre boule de neige de façon électronique (en anglais, mais je vous donne les informations d'utilisation en français)

- Une grille Excel de budget (pour ne pas avoir à faire les calculs à la mitaine quand vous allez ajuster votre budget mensuel)

## Oh, j'oubliais! Un autre truc pour réussir, mais mental celui-là : Entendez-vous la petite voix « Oui, mais je le mérite » ?

Êtes-vous familier avec les [stratégies psychologiques qui sont utilisées non seulement pour nous faire acheter et même surconsommer](#), mais qui servent aussi à générer un besoin, réel ou imaginaire, en tout premier lieu ?

Parmi ces stratégies, certaines ont un seul but : nous convaincre qu'on mérite de se gâter comme ils nous le suggèrent. Peu importe le prix, peu importe nos bonnes résolutions santé ou financières, on **doit** passer à la caisse pour cet article ou service parce qu'on le mérite bien!

Et on l'écoute, cette petite voix qui est si bien entraînée chez-nous dès notre plus jeune âge, et qui est nourrie et entretenue non seulement par la publicité omniprésente, mais aussi les médias sociaux et même les gens que nous fréquentons. Elle en devient ainsi subconsciente, et on n'est même plus conscient de son influence sur nos décisions... sauf qu'on consomme beaucoup plus qu'on devrait. (Ne vous sentez pas coupable, nous sommes tous soumis à ces influences avant même de pouvoir les comprendre, donc vos habitudes de surconsommation ne sont pas votre faute jusqu'ici.)

**Pour bloquer cette voix, et son influence négative, il faut :**

1. Être conscient de son existence et l'entendre quand on fait face à une offre de consommation
2. La bloquer avec des questions qui la remette en question, telles :
  - **En as-tu vraiment besoin ?** (Comme dit si bien Pierre-Yves McSween)
  - **ET si j'attendais? Est-ce que ce serait encore vrai ? Retardez l'achat d'au moins 24 heures à 5 jours.** Si vous n'y pensez plus rendu chez-vous, ou plus tard dans la semaine, vous aurez économisé et résisté à l'envie! Bravo!

## « Qui paie ses dettes s'enrichit! »

Pour finir, je veux partager avec vous ma pensée préférée pour m'encourager à tenir la route et résister à certaines tentations plus aigües dans mon propre cheminement vers la fin du remboursement de mes dettes (hypothèque). **Qui paie ses dettes s'enrichit!**

Elle est tellement vraie parce que je constate de plus en plus que,, lorsqu'on n'a plus de dettes pour nous charger des intérêts et des frais qui enrichissent les banques plutôt que nous, tout cet argent reste enfin dans nos poches pour servir nos rêves, nos projets, nos intérêts (grâce à nos placements et investissements de cet argent) Les montants sont aussi assez important étant donné qu'on peut payer jusqu'à des milliers de dollars d'intérêts par année si on est très endetté.

Pensez-y! Des milliers de dollars de plus par année! Que ferez-vous avec tout cet argent quand il va rester entre vos mains?

Une fois que vous aurez trouvé la réponse, raffinez votre idée en un but concret et réalisable qui va pouvoir vous motiver à résister aux tentations immédiates. Puis, cliquez sur l'offre ci-dessous pour obtenir GRATOS et par email votre guide complet de la boule de neige.

Je vous remercie aussi d'avance de partager vos motivations (pour s'encourager et s'inspirer les uns les autres), vos commentaires et questions dans les commentaires ci-dessous!

J'espère sincèrement que ce petit guide et ses outils vont vous aider, mais si ce n'est pas le cas, que vous avez des questions, ou si vous aimeriez que je parle d'autres sujets qui vous préoccupent plus, dites-le moi aussi s.v.p.. Le sujet des finances personnelles est vaste. J'ai décidé de commencer par le début du processus, mais on peut sauter à une autre partie si vous avez besoin d'autres informations que sur les dettes. N'hésitez pas à m'envoyer vos suggestions et requêtes à mireille@abaslesdettes.ca.

D'ici la prochaine fois, bonne boule de neige et **À bas les dettes! Vive l'indépendance financière** ☐ **#0dettes**

p.s. : Lorsque que vous allez demander accès aux documents gratuits reliés à cet article, vous allez aussi pouvoir vous **abonner à mon infolettre**. Je me permets de vous le recommander parce que **je chouchoute mes abonnés(ées)**

- **Un truc pour économiser/courriel (ce qui aide pour accélérer encore plus votre boule de neige)**
- **Seulement 1 email par mois** (nos boîtes de courriels sont déjà trop surchargées, non ?)
  - 1 truc pour économiser par courriel
  - Des **informations additionnelles uniques** pour l'infolettre
  - Liens vers des articles trouvés et qui vont vous aider
  - **Offres exclusives pour mes abonné(e)s** et préavis lors de ventes ou de nouveaux cours à venir
- Etc.

Au plaisir de vous aider encore plus et d'apprendre à mieux vous connaître!

## **(Pour obtenir votre copie gratuite du Guide complet:**

[suivez le lien vers la page d'accès!](#)

À bientôt! 



Comment rembourser vite ses dettes en 7 étapes faciles! | 19