

# EST-CE QUE VOTRE COUPLE BALANCE?

L'équilibre financier dans un couple,  
ce n'est pas forcément de contribuer à 50-50.

Avoir une discussion 100% éclairée sur les finances de  
son couple, ce n'est pas toujours simple, mais c'est nécessaire.

L'Ordre des CPA vous propose une foule de conseils  
pratiques et d'outils pour vous aider.

Découvrez-les!



**CPA**

ORDRE DES COMPTABLES  
PROFESSIONNELS AGRÉÉS  
DU QUÉBEC

Toutes vos ressources sont réunies  
à [cpaquebec.ca/couple](https://cpaquebec.ca/couple).



# 3 QUESTIONS SUR LE COUPLE ET LES FINANCES

Pierre-Yves McSween, FCPA auditeur | Paul-Antoine Jetté, CPA auditeur  
Auteurs du livre *La facture amoureuse*



## D'un point de vue fiscal, quel est l'élément le plus important dont on a tendance à oublier de discuter quand on est en couple?

Le plan fiscal est une partie de l'équation de la finance de couple. Par contre avant de parler de fiscalité, il faut comprendre la définition de « conjoint ». Sur le plan fiscal (ou les fameuses lois de l'impôt), la définition de conjoint de fait est importante et les effets fiscaux de cette définition entraînent des conséquences fiscales essentiellement identiques à ce qui s'applique aux couples mariés. Il faut donc comprendre des deux côtés ce que signifie cette définition et comprendre sa portée face à la situation de son couple. Par ailleurs, on ne devrait pas s'arrêter en si bon chemin. La définition de conjoint de fait n'est pas uniforme dans les différentes sphères économiques de la vie de couple. Pour Retraite Québec? Il a sa propre définition de conjoint de fait, laquelle est bien différente de celle de la loi de l'impôt. Pour le régime de retraite de votre employeur? Sa définition est probablement différente des deux précédentes aussi! De plus, à partir de juin 2025, la Loi portant sur la réforme du droit de la famille et instituant le régime d'union parentale sera en vigueur, laquelle introduit une nouvelle définition qui peut unir les couples avec un enfant à venir : l'union parentale. Comprendre ces diverses définitions, c'est la première clé pour déterminer les effets fiscaux et légaux des finances dans le couple.

## Quel est LE conseil que vous donneriez aux couples quand il est question de parler d'argent?

Éliminer le tabou et partager la tâche. Un seul des conjoints ne devrait pas « s'occuper de tout ». C'est une simple question de gestion des risques. Personne n'est à l'abri d'une erreur, d'un oubli, d'une incompréhension ou d'une fraude. On devrait se partager les tâches et se contre-vérifier. Des CPA qui demandent de se vérifier l'un et l'autre, personne ne se surprendra de

ce conseil. Avec un peu de contrôle mutuel sain, on récolte aussi le bénéfice qu'aucun des conjoints ne sera incité à faire des cachettes à l'autre. En éliminant les tabous sur l'argent, on ouvre la discussion à fixer des objectifs financiers communs. Quel est le niveau d'épargne qu'on peut atteindre annuellement l'un et l'autre? Qui sera responsable du paiement de telles ou telles dépenses? Qu'arriverait-il si l'un de nous perdait son emploi ou une de ses sources de revenus? Éliminer les tabous, c'est regarder la réalité en face; les finances sont incontournables dans le couple. Il faut ouvrir la discussion et ultimement, le couple devient meilleur à prendre des décisions financières à deux. On ne peut pas s'en sortir : les finances d'une personne dans le couple finissent toujours par avoir des incidences sur les finances du conjoint. Aussi bien se mettre d'accord au départ.

## Quels sont le plus grand avantage et le plus grand désavantage financier d'être en couple?

L'avantage indéniable : mettre en commun la force économique de deux personnes. Que ce soit des économies d'échelle, le partage des dépenses ou même l'assurance que l'un peut pallier financièrement pour l'autre en cas de pépin temporaire. Vivre financièrement en couple demeure moins risqué qu'être seul. Le patrimoine peut souvent grossir plus vite.

Toutefois, les avantages viennent avec des inconvénients. On ne connaît pas l'avenir. Un conjoint peut se révéler un cancre financier, un casse-cou de l'épargne ou un panier percé! Il faut donc naviguer à travers le plus gros défi de la finance de couple : partager le pouvoir décisionnel avec quelqu'un d'autre et établir un climat de confiance à long terme. Ce n'est pas facile de s'accorder sur les questions financières, mais on peut se « passer la puck » pour atteindre des objectifs communs plus rapidement. Évidemment, on n'est pas à l'abri de chicanes sur le sujet le plus difficile à aborder : l'argent dans le couple. Nous avons un bon livre à vous proposer sur le sujet, on dit ça comme ça...

