



5<sup>e</sup> partie

# ÉPARGNER ET INVESTIR DE L'ARGENT



# FAIRE FRUCTIFIER SON ARGENT – ÉPARGNES ET INVESTISSEMENTS

Parlons-en...

\$ Opérations bancaires de base

\$ Épargner de l'argent

\$ Investir de l'argent

**L**e dilemme de la « poule et l'œuf » ne s'applique pas aux épargnes et aux investissements. Il n'y a pas à se demander qui est arrivé le premier. Il est impossible d'investir sans épargne. Une fois qu'on a réussi à accumuler des épargnes, on peut alors prendre des décisions, afin de les investir sagement.

Nous avons plusieurs choix quant à l'utilisation de l'argent que nous avons. Nous pouvons le dépenser, l'épargner, payer des impôts ou en faire don.

Et vous?



**Mettez-vous votre argent dans une banque? Si c'est le cas, comment avez-vous choisi cette banque? Quel(s) genre(s) de compte avez-vous?**

## Opérations bancaires de base

La plupart des gens utiliseront une banque pour les aider à gérer leur argent. Les banques proposent des comptes chèques, des comptes d'épargnes, des comptes chèque d'épargne, etc.

L'argent est déposé dans ces comptes et la banque paiera, en général, un certain taux d'intérêt sur l'argent déposé. Pourquoi? Parce qu'elle prêtera une bonne partie de l'argent déposé à d'autres, sous forme de prêt. Les banques gardent assez d'argent pour pouvoir effectuer leurs transactions quotidiennes, mais elles prêtent aussi de l'argent aux entreprises et aux emprunteurs, sous forme de prêts automobiles, d'hypothèques, etc.

Les banques gagneront de l'argent sur « l'écart », c'est-à-dire la différence entre le taux d'intérêt payé aux épargnants et le taux d'intérêt demandé aux emprunteurs. Les banques gagnent également

de l'argent sur les frais, les investissements, etc. Dans l'ensemble, les banques canadiennes sont en excellente santé et font partie des plus sécuritaires au monde.

\$ Astuce financière



**Si vous possédez un ou plusieurs comptes de banque, déterminez si des frais mensuels s'appliquent à votre compte. Si c'est le cas, déterminez ce que ces frais englobent et voyez si vous pouvez apporter des changements afin de réduire ces frais mensuels.**

Quand on dépose son argent dans une banque, on peut généralement y accéder, au fur et à mesure qu'on en a besoin, en le retirant dans une succursale ou par le biais d'un distributeur automatique. On peut effectuer des paiements en liquide, par chèque (de moins en moins courant de nos jours), à l'aide d'une carte de débit, en faisant un transfert en ligne, etc. Il y a donc différentes façons d'obtenir et d'utiliser son argent.

On peut utiliser les banques pour qu'elles gardent l'argent qu'on dépensera au fur et à mesure qu'on en a besoin. On peut également les utiliser pour qu'elles gardent l'argent qu'on ne dépensera pas aujourd'hui, et qu'on épargnera pour l'avenir.

Au bout du compte, vous aurez à prendre vos propres décisions financières, probablement au quotidien, sur la façon dont vous utiliserez votre argent : allez-vous le dépenser, l'épargner, en donner une portion, etc.?

*\$ Astuce financière*



**Prenez garde d'utiliser uniquement les distributeurs automatiques dans lesquels vous avez confiance, de préférence ceux de votre banque. Vous pourriez payer des frais supplémentaires si vous utilisez le distributeur automatique d'une autre banque ou un distributeur automatique générique qui n'est pas affilié à une banque. Les distributeurs peuvent également être « sabotés » par des malfaiteurs, qui essaieront de voler votre NIP et votre numéro de compte. Dans la mesure du possible, utilisez seulement les distributeurs fiables situés dans des zones protégées et sécurisées.**

*Et vous?*



**Comment utilisez-vous votre argent? Savez-vous où il s'en va? Combien dépensez-vous? Combien de taxes payez-vous? Combien épargnez-vous? Combien en donnez-vous pour aider les autres?**

*\$ Astuce financière*



**Épargnez chaque mois dans la mesure du possible, même si ce n'est qu'un petit peu. Vous pourriez ainsi prendre l'habitude d'épargner, et les petits montants, ajoutés à d'autres petits montants, peuvent devenir grands.**

## Épargner de l'argent

Il est vrai que vous n'aurez pas le choix par rapport à certaines dépenses. Vous aurez des dépenses chaque mois et des taxes et des impôts à payer. Que faire avec l'argent qui vous reste, s'il vous en reste?

Peut-être dépensez-vous tout votre argent, et payez des taxes en même temps (n'oubliez pas la TPS, la TVQ, les taxes sur l'essence, etc.). C'est votre choix. Cependant, n'oubliez pas que les épargnes sont également importantes et qu'elles peuvent vous aider de plusieurs façons, comme :

- Accumuler un pécule avec le temps pour vous aider à atteindre vos objectifs et à vous acheter des choses plus onéreuses que vous convoitez (une voiture, une maison, etc.)
- Être prêt si des imprévus (bons ou mauvais) se présentent.
- Vous permettre de choisir de faire certaines choses quand des occasions s'offrent à vous (voyager, aider les autres, vous acheter quelque chose que

vous désirez ou dont vous avez besoin sans vous endetter, etc.)

- Vous aider à vous sentir mieux, sachant que vous avez de l'argent à disposition au besoin. Vous pourrez alors avoir « l'esprit tranquille ».

## La « magie des intérêts composés »

Peut-être avez-vous déjà entendu quelqu'un parler de la « magie des intérêts composés ». Ce terme s'applique à la façon dont les épargnes et les investissements peuvent croître plus rapidement, grâce aux « intérêts composés ». Voici un exemple de la façon dont ils fonctionnent :

Imaginez que vous épargnez 1 000 \$ à un taux d'intérêt de 5 %. Cela signifie que, sur un an, vous gagnerez 50 \$. Si vous laissez les intérêts gagnés avec vos 1 000 \$, vous avez maintenant 1 050 \$ dans votre compte d'épargne. L'année suivante, vous gagnerez 5 % sur 1 050 \$, c'est-à-dire 52,50 \$. Si vous ne touchez toujours pas à l'argent, vous avez maintenant 1 102,50 \$ sur votre compte. Les 1 000 \$ que vous aviez à l'origine ont augmenté, et augmentent maintenant encore plus rapidement, car vous gagnez maintenant « des intérêts sur les intérêts ».

Si vous continuez à laisser votre argent fructifier ainsi, vous gagnerez, l'année suivante, 5 % sur 1 102,50 \$ = 55,12 \$. Votre argent a augmenté de 50 \$ la première année, de 52,50 \$ la deuxième, et de 55,12 \$ la troisième... sans que vous ayez ajouté de l'argent. C'est la magie des intérêts composés ». C'est aussi la magie de l'épargne et des investissements.

Si vous commencez à épargner jeune, votre argent aura beaucoup d'années pour fructifier grâce aux intérêts composés. Si vous ajoutez un peu chaque année, vos épargnes augmenteront d'autant plus vite. Utilisez la « magie des intérêts composés » pour faire croître votre argent dès que vous le pouvez.

Bien qu'épargner soit très avantageux, un sondage récent a montré que près de 50 % des Canadiens vivent d'une paie à l'autre. Cela signifie que la moitié des Canadiens ont des dépenses et des dettes qui avalent la quasi-totalité de leurs revenus. Ils n'économisent rien.

Et vous?



**Les membres de votre famille ont-ils reçu une éducation financière? Certains peuvent-ils vous aider? Pouvez-vous les aider avec ce que vous apprenez?**

Ce n'est pas la meilleure façon de gérer ses finances. Cela dit, cette tendance n'est pas réellement surprenante. Jusqu'à récemment, on n'enseignait pas aux Canadiens à gérer leur argent. On ne leur apprenait pas à faire un budget, à gérer les dettes et les cartes de crédit, à déterminer leurs propres limites d'endettement, à économiser pour leurs études et leur retraite, etc. De ce fait, de nombreux Canadiens n'étaient pas équipés à faire face aux décisions et aux défis financiers. Nous essayons de changer cela pour les jeunes d'aujourd'hui.

Voici quelques idées pour commencer, et continuer, à épargner.

1. Faites de l'épargne une priorité. Épargnez de l'argent, même un peu, avant de faire quoi que ce soit d'autre avec votre argent. Comme nous vous l'avons montré, les intérêts composés peuvent faire fructifier votre argent.
2. Fixez-vous un objectif d'épargne. Donnez-vous quelque chose à atteindre. Essayez de vous fixer un délai pour y parvenir.
3. Récompensez-vous si vous réussissez à atteindre votre objectif d'épargne. Vous l'aurez mérité.
4. Gardez un registre de vos dépenses. Sachez exactement où votre argent s'en va. Cela vous aidera à trouver des moyens d'épargner plus si vous en avez besoin.
5. Essayez d'utiliser un budget et de vous y maintenir. Cela vous aidera à mieux gérer la façon dont vous utilisez votre argent.



### *Matière à réflexion*



**Beaucoup de gens trouvent qu'il est difficile d'épargner. Par contre, il est important de le faire si vous le pouvez. Si vous n'épargnez rien (ou pas autant que vous le voudriez) en ce moment, que pouvez-vous faire pour essayer d'épargner (ou d'épargner plus)?**

### *\$ Astuce financière*



**Essayez d'épargner « deux dollars par jour ». Si vous le pouvez, cela totalisera 730 \$ par an. Vous vous rendrez peut-être compte qu'épargner 2 \$ par jour n'est pas si difficile que cela. Si vous épargnez ce montant, de 15 ans à 30 ans et placez cet argent à 3 %, vous auriez environ 15 000 \$ à la fin de cette période.**

Vous trouverez ci-dessous une douzaine d'« Astuces d'épargne » et des suggestions. Il en existe beaucoup d'autres. Pour obtenir d'autres idées, et calculer comment les petits montants peuvent devenir grand, visitez le site Web Réseau Avenir Meilleur de la Fondation canadienne d'éducation économique, <http://www.reseauavenirmeilleur.com>.

## Astuces d'épargne

1. Nous l'avons déjà mentionné : épargnez avant de dépenser. C'est la meilleure façon d'épargner.
2. Comparez les prix. Si vous payez moins, vous pourrez épargner plus.
3. Utilisez une tirelire et placez-y votre petite monnaie. Au bout de quelque temps, cette petite monnaie peut s'accumuler pour faire un gros montant.
4. N'ayez pas trop d'argent liquide sur vous. C'est trop facile de le dépenser.
5. Cherchez des moyens de réduire vos dépenses de transport. Utilisez des moyens de transport moins cher (et peut-être plus sains).
6. Mangez moins à l'extérieur, ou mangez dans des restaurants moins onéreux. Beaucoup de gens dépensent beaucoup d'argent à manger à l'extérieur.
7. Fixez-vous une « limite d'iTunes ». Il est facile de faire des achats en ligne à l'heure actuelle. Si facile, en fait, que les factures de fin de mois peuvent être astronomiques. Fixez-vous une limite et respectez-la.
8. Utilisez votre cellulaire sagement. Ne gaspillez pas votre argent dans des frais supplémentaires, les mauvais forfaits, les frais d'itinérance, etc. Là encore, si vous dépensez moins, vous pouvez épargner davantage.
9. Réduisez vos vices. Si vous dépensez beaucoup en cigarettes, dans le jeu, dans les applications, etc., réduisez leur utilisation, ou arrêtez tout bonnement s'il s'agit de la cigarette.  
Vous pouvez économiser beaucoup. Il en va de même avec les cafés, les boissons énergétiques, etc. Cela peut vous coûter beaucoup, très rapidement.
10. Évitez d'acheter sur un coup de tête, c'est-à-dire prendre une décision rapide d'achat, sans trop y penser. Nous prenons souvent, sur un coup de tête, les plus mauvaises décisions qui soient et pouvons dépenser de l'argent que nous aurions pu épargner.
11. Profiter des promotions et des soldes. Vous pouvez économiser beaucoup de cette façon. En achetant des vêtements « hors saison » ou en « fin de saison », on peut économiser beaucoup. Les soldes de fin d'année, les liquidations, les promotions de faillites peuvent vous permettre d'économiser.
12. Cela peut être difficile, mais évitez les modes changeantes. Rester à la mode peut devenir un véritable défi pour de nombreux jeunes et vous faire dépenser beaucoup d'argent, très rapidement. Évitez-les si vous le pouvez. Ayez votre propre identité et déterminez votre propre style. Vous vous rendrez compte que cela est beaucoup moins onéreux et vous aidera sans doute à épargner.

\$ Astuce  
financière



Utilisez le calculateur du site Web Réseau Avenir Meilleur à : <http://www.reseauavenirmeilleur.com> pour voir comment les petits changements dans vos dépenses peuvent signifier de grosses économies.

Matière à réflexion



Combien dépensez-vous chaque mois à « manger à l'extérieur »? (Comptez les dîners à l'école, etc.)

Avant de parler de ce que nous pouvons faire avec notre argent, c'est-à-dire investir, nous avons mentionné un autre moyen de dépenser de l'argent : le don. Les Canadiens sont un peuple très généreux. Beaucoup donnent de leur argent, de leur temps, etc. pour aider les autres. Il y a, en effet, beaucoup de gens qui ont besoin d'aide.

Les jeunes Canadiens sont souvent particulièrement généreux. Ils n'ont peut-être pas beaucoup d'argent, mais ils contribuent régulièrement à différentes causes. Certains font don d'argent, d'autres de leur temps, de leurs idées, etc. Beaucoup de gens sont sans abri, affamés, malades, handicapés, défavorisés, soumis à des violences, etc.

Lorsque vous prenez des décisions concernant l'utilisation de votre argent ou de votre temps, il sera peut-être important pour vous d'aider ceux qui sont dans le besoin. Seul, ou avec un groupe d'amis, une classe ou une école, vous pouvez faire une grande différence dans la vie des autres.

La compassion et l'empathie sont une force puissante. Les pressions et les défis du monde d'aujourd'hui (survivre, prendre soin de soi et de sa famille, joindre les deux bouts, etc.) font qu'il peut être difficile de trouver le temps et les ressources pour aider les autres. Pourtant, comme c'est le cas pour l'épargne, si vous décidez que cela est important pour vous, vous trouverez sans doute les moyens d'aider les autres.

Si vous le pouvez (et si vous le voulez), essayer d'intégrer la compassion et l'empathie dans vos décisions financières. Peut-être déterminerez-vous que vous n'êtes pas en mesure d'aider. Ou peut-être déterminerez-vous que vous le pouvez. Cependant, pensez-y quand vous gérez vos finances et votre vie.

Maintenant, parlons de ce que vous pouvez faire avec vos épargnes, c'est-à-dire investir.

### *Matière à réflexion*



**Pouvez-vous penser à d'autres moyens d'économiser de l'argent? Quelles astuces d'épargne pouvez-vous apprendre des autres? Quelles astuces d'épargne pourriez-vous donner aux autres? Avez-vous parlé avec votre famille des différentes façons d'économiser?**

### *Matière à réflexion*



**Dans votre communauté, quels groupes de personnes ont besoin d'aide (de vêtements, de nourriture, d'un abri, etc.)? Que fait-on actuellement pour les aider? Que pourriez-vous faire pour les aider?**

### *Et vous?*



**Faites-vous actuellement quelque chose pour aider les gens dans le besoin? Connaissez-vous des gens qui le font? Pensez-vous qu'il est important d'essayer d'aider ceux qui sont dans le besoin?**

# Investir de l'argent

On épargne pour garder un peu d'argent, afin de pouvoir l'utiliser à l'avenir. On investit nos épargnes pour tenter de :

- Protéger la valeur (ou le pouvoir d'achat) de ses épargnes dans le temps contre les effets de l'inflation.
- Augmenter la valeur de ses épargnes et augmenter leur pouvoir d'achat, en obtenant un rendement supérieur à l'inflation.
- Épargner suffisamment, et gagner suffisamment de ses investissements, pour pouvoir atteindre ses objectifs.

Il est donc évident que l'investissement n'est pas réservé à ceux qui ont beaucoup d'argent. Tous ceux qui ont des épargnes peuvent prendre des décisions sur la façon d'investir ces épargnes et les faire fructifier.

Votre « priorité » est de protéger la valeur de vos épargnes. En effet, quel intérêt y a-t-il si l'argent que vous gardez pour l'avenir vous permet d'acheter moins que ce que ce même argent pourrait vous acheter aujourd'hui? De nos jours, le taux d'inflation (c'est-à-dire l'augmentation moyenne des prix dans l'économie) tourne autour de 2 % par an. La Banque du Canada fait du bon travail et réussit à conserver l'inflation à ce niveau.



*Agissez et reprenez les rênes!*



**On n'investit pas seulement avec de l'argent. En lisant, en étudiant, en apprenant et en faisant des recherches, on investit en soi. Ce faisant, vous pouvez améliorer vos capacités et augmenter votre valeur aux yeux des autres. Ce faisant, vous pouvez augmenter les revenus que vous pourriez gagner au travail, ou vous préparer à créer votre propre entreprise.**

Cela signifie que, si vous ne voulez pas que vos épargnes perdent de l'argent à cause de l'inflation, il faudra obtenir au minimum 2 % sur vos épargnes, si vous le pouvez. Cela peut sembler tout simple, mais, si les taux d'intérêt sont très bas, ce qui est le cas actuellement, les comptes d'épargne ordinaires ne paient pas forcément des intérêts de 2 %.

Un compte d'épargne ordinaires est l'une des façons les plus sécuritaires de placer ses épargnes. Les banques canadiennes sont en très bonne santé et vous ne prenez pas beaucoup de risque en plaçant votre argent dans un compte d'épargne. Cela dit, si vous ne courez presque aucun risque avec un compte d'épargne, vous n'obtenez pas non plus un bon rendement. Nous apprenons ici l'une des leçons les plus importantes sur l'investissement : un risque faible égale un rendement faible. Examinons ce point clé de plus près.



**Vos épargnes sont-elles placées sur un compte de banque? Si c'est le cas, connaissez-vous le taux d'intérêt que vous gagnez dessus? Si vous n'avez pas d'épargnes, déterminez les taux d'intérêts que les banques paient sur ces comptes. Les taux sont-ils surprenants?**

Imaginons que vous décidez d'acheter et de vendre des actions pour investir. Imaginons également que vous n'avez pas beaucoup d'expérience dans l'investissement sur la Bourse. De ce fait, vous décidez de travailler avec un « courtier ».

Imaginons maintenant que vous dites à votre courtier que vous avez des épargnes et que vous voulez investir, mais avec ces conditions :

- Vous espérez que vos investissements vous rapportent des intérêts de 20 % par an, et
- Vous ne voulez pas risquer de perdre plus de 5 % de la valeur de vos épargnes.

Et vous?



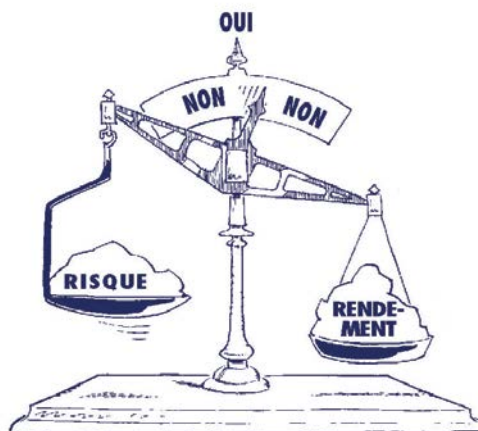
**Si vous faisiez un investissement, quel rendement vous conviendrait, par rapport au risque que vous accepteriez de prendre? Qu'est-ce qui pourrait vous pousser à prendre plus de risque? Moins de risque?**



**Un courtier est une personne formée, qui possède une licence pour acheter et vendre des actions. Sachez que toutes les actions doivent être achetées et vendues par le biais d'un « courtier » agréé. Un courtier peut être quelqu'un que vous payez pour son aide et ses conseils. Vous pouvez aussi utiliser une compagnie de « courtage en ligne », où vous pouvez prendre vos propres décisions d'achat et de vente. Vos frais seront inférieurs, mais vous ne bénéficierez d'aucun conseil.**

Est-ce une demande raisonnable de votre part? Malheureusement, non. Votre courtier vous répondra sans doute « Impossible ». Pourquoi? Parce que le rendement potentiel d'un investissement, et le risque potentiel doivent s'équilibrer. Si vous voulez obtenir un rendement possible de 20 %, il faudra accepter le risque que la valeur de votre investissement chute aussi de 20 %. Plus votre objectif de rendement est élevé, plus vous devrez prendre de risques.

Si la perspective de perdre 20 % de vos épargnes vous semble trop difficile à gérer, vous devrez baisser votre objectif de rendement potentiel. Vous devez trouver le point d'équilibre entre le « risque » et le « rendement ».



De nombreuses raisons influencent le degré de risque qu'une personne est disposée à prendre. En tout cas, il est important que vous ayez une idée de votre tolérance au risque en rapport avec les investissements. Quel degré de risque vous semble acceptable? Quel risque vous permettra de bien dormir la nuit sans vous inquiéter? Et quel degré de risque devrez-vous, ou êtes-vous prêt à prendre pour atteindre vos objectifs?

Le point d'équilibre entre le « risque » et le « rendement » dépend de nombreux facteurs, comme :

- L'âge. Par exemple, les jeunes gens ont tendance à accepter davantage de risque que les personnes plus âgées, puisqu'ils ont plus de temps pour se rattraper si la valeur d'un investissement baisse ou s'ils perdent de l'argent sur un investissement.
- La quantité d'argent investie. Les gens ayant plus d'argent à investir peuvent souvent assumer plus de risque, puisqu'ils ont davantage les moyens de se permettre de perdre de l'argent.
- Les objectifs et la quantité d'argent que l'on espère gagner de ses investissements pour pouvoir les atteindre. Par exemple, si vous vous fixez un certain objectif et déterminez qu'il vous faudra un rendement moyen de 10 % pour l'atteindre, vous sentirez-vous à l'aise pour assumer ce degré de risque? Si ce n'est pas le cas, il vous faudra peut-être modifier votre objectif, ou vous donner plus de temps pour l'atteindre.

Renseignez-vous



**Si vous désirez mieux comprendre le fonctionnement de l'économie, et la façon dont toutes les pièces s'imbriquent, obtenez une copie du livre « L'économie canadienne : s'adapter à la mondialisation du marché » sur le site Web de la Fondation canadienne d'éducation économique (FCEE) à : [www.cfee.org](http://www.cfee.org)**

Matière à réflexion



**Savez-vous si des investissements ont été faits dans votre communauté pour l'améliorer? Par exemple, une nouvelle entreprise, une nouvelle école, une entreprise rénovée, etc. Si c'est le cas, qui a fait ces investissements et, à votre avis, pourquoi?**

- Le facteur temps, c'est-à-dire, la durée qu'il reste avant d'avoir besoin d'utiliser l'argent de ses investissements. Si quelqu'un a besoin de ses investissements dans deux ans pour ses études, il ne voudra pas prendre beaucoup de risque, alors que quelqu'un qui n'aura pas besoin de son argent avant sa retraite, dans 35 ans, sera sans doute disposé à prendre davantage de risque.

Le rôle d'un investissement est de faire fructifier l'argent dont vous n'avez pas besoin aujourd'hui pour vous aider à atteindre vos objectifs d'avenir.

Avant d'examiner les investissements plus en détail, prenons quelques instants pour définir le rôle des investissements dans l'économie. Cela pourrait vous aider à mieux comprendre pourquoi il est si important d'investir.

Notre économie a plusieurs objectifs. L'un des principaux est de produire des biens et des services pour satisfaire les besoins et les désirs des gens. Les entrepreneurs et les entreprises allient des ressources, notamment la main-d'œuvre, les équipements, les ressources naturelles et les technologies pour produire des biens et des services dont les Canadiens ont besoin et désirent. Ils produisent également des biens et des services à vendre à d'autres pays, c'est-à-dire, pour l'exportation.

Dans notre économie, nous distribuons les biens et services par le biais d'un système de prix. Cela signifie que chaque bien et service ont un prix. Si vous désirez et pouvez payer ce prix, vous pouvez acquérir ce bien ou ce service. Les gens travaillent pour obtenir un salaire qui leur permettra de payer les prix et d'obtenir les choses qu'ils désirent.



Dans l'ensemble, le bien-être des gens vivant dans notre société dépend de la richesse que nous créons dans notre économie, et la capacité des gens à acquérir la richesse produite.

Au fur et à mesure que davantage de produits et de services sont générés dans notre économie, la richesse générée augmente. La croissance signifie généralement plus de travail, des salaires plus élevés et un niveau de vie amélioré.

L'un de nos objectifs économiques est donc de créer plus de biens et de services, afin de créer davantage d'emplois et d'augmenter les revenus des Canadiens. Dans le même temps, nous prenons de plus en plus conscience de notre impact sur l'environnement et essayons de trouver des moyens pour que la croissance économique n'ait pas un effet néfaste sur l'environnement. Nous essayons même de trouver des moyens pour que l'activité économique aide l'environnement. Ce respect de l'environnement est devenu à présent l'une de nos priorités économiques.

Cela dit, comment obtenons-nous les fonds pour améliorer notre économie, atteindre la croissance, créer de nouveaux emplois et salaires, améliorer le bien-être de tous les Canadiens, et prendre soin de l'environnement? Cela prend de l'argent et donc, des investissements. Les fonds des investissements qui alimentent la croissance et améliorent notre économie viennent des épargnes des particuliers. Comment?

Tout commence avec le fait que les gens placent leurs épargnes dans une banque. Les banques prêtent ensuite de l'argent aux entreprises qui souhaitent investir, s'améliorer et croître.

**Quels facteurs affectent la « distribution des revenus » au Canada? Pourquoi certains gagnent-ils plus que d'autres? Que fait-on pour tenter de distribuer les revenus de façon plus juste?**

Les gens utilisent également certaines de leurs épargnes pour acheter des « obligations ». En achetant des « obligations émises par des sociétés privées », ils prêtent leur argent aux entreprises qui souhaitent investir, s'améliorer et croître.

Certains utilisent leurs épargnes pour acheter des actions dans une entreprise. Cela fournit également aux entreprises de l'argent pour investir, s'améliorer et croître.

Les épargnes des gens sont mises au travail par le biais d'épargnes, d'achats d'obligations, d'actions, etc. Par le biais de prêts et d'investissements, les épargnes arrivent aux entreprises.

Grâce aux épargnes investies, de nouvelles ressources sont découvertes, les entreprises grossissent, de nouvelles techniques sont inventées, de nouveaux programmes de formation sont fournis, etc. En fait, l'argent épargné par les épargnants est placé dans des investissements pour permettre à la capacité productive de l'économie de croître. De cette façon, notre économie peut se développer et croître avec le temps, créer des emplois et des revenus, et augmenter le bien-être global de notre société.



**Faites des recherches pour déterminer ce qui est fait pour produire des biens et des services de façon à conserver et à améliorer l'environnement. Y a-t-il certaines activités commerciales dans votre communauté qui affecte l'environnement de façon néfaste? Existe-t-il des entreprises qui travaillent à aider l'environnement, ou prennent des mesures pour s'assurer que leurs activités n'endommagent pas l'environnement?**



**Quelles sont les entreprises principales de votre communauté? Avez-vous remarqué des changements et des améliorations récemment? Certaines entreprises ont-elles grossi et aident-elles à créer des emplois?**

Lorsqu'on comprend que les investissements entraînent la croissance et l'amélioration de notre économie, il est plus facile de comprendre pourquoi les fonds peuvent entraîner l'augmentation de la valeur de ses épargnes. Si les épargnes sont investies, et que ces investissements aident à améliorer les choses et à augmenter la richesse produite, cela signifie que ces fonds ont permis de créer une valeur supplémentaire. La valeur de ces fonds augmente donc. C'est pour cette raison qu'un investissement peut vous rapporter 10 %. Si cet investissement était bon, que l'entreprise s'est améliorée et a obtenu un rendement supérieur de 10 %, votre épargne peut également gagner un rendement de 10 % grâce à cet investissement.

D'un autre côté, si vous investissez dans une entreprise qui n'a pas pris de bonnes décisions et que sa situation a empiré, votre investissement peut perdre de l'argent. C'est pour cela qu'il est important de prendre de bonnes décisions en matière d'investissement. Assurez-vous d'avoir de bons renseignements avant de prendre une décision d'investissement. Assurez-vous de comprendre les investissements que vous pensez faire. N'hésitez jamais à obtenir de l'aide et des conseils au besoin.

Prenons quelques minutes pour examiner certains des critères qu'il faut considérer avant de faire un investissement.

### Critères d'investissement

Nous allons maintenant parler de points importants à considérer quand on souhaite investir. Il s'agit de :

- Sécurité/risque
- Liquidité
- Rendement de l'investissement
- Temps impliqué dans la gestion
- Potentiel de croissance
- Connaissance de l'investissement

Examinons brièvement chaque point.

Comme nous l'avons déjà remarqué, la sécurité, ou le degré de risque, d'un investissement est un élément clé à considérer. Ne vous impliquez pas dans un investissement risqué si cela vous inquiète, ou si vous ne pouvez supporter la perte de l'investissement s'il perd de la valeur. Connaissez votre tolérance au risque et déterminez si l'investissement que vous examinez correspond à votre tolérance au risque.

Le facteur temps s'applique au moment où vous aurez besoin de l'argent que vous avez investi. En aurez-vous besoin dans six mois, un an, trois ans, cinq ans, dix ans, vingt ans, vingt-cinq ans ou plus? Le facteur temps (et le moment où vous aurez besoin de votre argent) dépendra de vos objectifs et de la façon dont vous prévoyez utiliser votre argent. Par exemple, aurez-vous besoin de cet argent pour vos études, une formation, une maison, des enfants, un voyage, votre retraite, etc.?

Votre « facteur temps » est important, puisqu'il aura un impact sur le genre d'investissement que vous pourrez choisir. La « variabilité », c'est-à-dire le changement de valeur, des investissements diffère grandement. Certains investissements sont plus « volatils » que d'autres. Certains peuvent augmenter de 35 % et, avec le temps, baisser de 40 %, puis augmenter de nouveau, etc. D'autres investisse-



**Existe-t-il des entreprises dans votre communauté qui n'ont pas fait de bons investissements, ou qui n'ont pas investi assez, et qui sont mal en point ou ont fermé? Si c'est le cas, des personnes ont-elles été licenciées?**

ments sont beaucoup plus stables et leur valeur varie beaucoup moins.

Si votre facteur temps est limité (bientôt, dans 2, 3 ou 4 ans), il serait sans doute préférable de choisir un investissement plus stable. Pourquoi? Parce que si vous avez besoin de votre argent pendant une période où votre investissement perd sa valeur, vous pourriez ne pas pouvoir attendre jusqu'à ce qu'il remonte. Vous devrez peut-être alors perdre de l'argent. Il est donc préférable d'éviter ce genre d'investissement si vous avez besoin de votre argent dans un avenir proche.

Le « potentiel de croissance » d'un investissement est un autre facteur à prendre en compte. Le rendement de l'investissement changera-t-il et s'améliorera-t-il peut-être avec le temps? Un investissement qui paie un « taux d'intérêt fixe » n'offre évidemment que peu de potentiel de croissance. Par exemple, si vous investissez dans des Obligations d'épargne du Canada payant un taux d'intérêt de 4 %, 4 % est ce que vous obtiendrez sur votre investissement, un point c'est tout. 4 %. Par contre, si vous investissez dans une action ou une maison, les choses sont différentes. La valeur de ce genre d'investissement peut augmenter, ou baisser, avec le temps. Ces investissements ont un « potentiel de croissance » supérieur à celui des investissements à « revenus fixes » comme les Obligations d'épargne du Canada. Cela dit, ils ont également plus de risque de perdre de la valeur. Nous retrouvons ici « l'équilibre entre le risque et le rendement ».

Il est également important d'examiner la « liquidité » d'un investissement. Ce terme s'applique à la facilité et la rapidité à laquelle un investissement ou un bien peut être transformé en argent liquide, et la certitude de sa valeur. Un compte d'épargne, par

exemple, est un « bien très liquide ». Vous pouvez le transformer en argent liquide rapidement, facilement, et vous savez exactement ce qu'il vaut.

Par contre, un dépôt à terme fixe de cinq ans (c'est-à-dire lorsque vous bloquez vos épargnes pendant cinq ans pour obtenir un rendement spécifique) n'est pas un bien très liquide. Votre investissement est, en effet, bloqué pendant cinq ans et vous ne pourrez pas obtenir votre argent facilement si vous en avez besoin. Une maison n'est pas non plus un bien liquide. Vous ne pouvez pas transformer rapidement une maison en liquide. Sa valeur peut aussi varier grandement. Jusqu'à ce que vous la vendiez, vous pourriez ne pas savoir ce qu'elle vaut.

Le « temps impliqué dans la gestion » d'un investissement est également un facteur à prendre en compte. Si vous placez votre argent dans un compte d'épargne ou un dépôt à terme, vous n'aurez pas à passer beaucoup de temps à surveiller votre investissement. Par contre, un investissement dans des actions, une entreprise ou une maison, par exemple, prendra beaucoup de votre temps. Il vous faudra donc décider si vous avez le temps et si vous êtes disposés à vous occuper de vos investissements. Vous déciderez peut-être d'utiliser les services d'un conseiller qui peut passer du temps et utiliser son expertise pour gérer vos investissements à votre place (moyennant un certain coût).

Enfin, il est important d'avoir une « connaissance de l'investissement ». Il n'est jamais bon d'investir dans un investissement que l'on ne comprend pas. Soyez un investisseur averti, ou travaillez avec quelqu'un qui possède la connaissance dont vous avez besoin.

*Et vous?*



**Avez-vous des investissements? A-t-on fait des investissements pour vous? Si vous n'avez pas encore d'investissements, et déterminez que vous pouvez épargner, quels investissements vous intéresseraient?**

*Renseignez-vous*



**Si cela vous intéresse, recherchez des renseignements en ligne sur différents types d'investissement. Le site Web du Fonds pour l'éducation des investisseurs peut vous fournir de nombreuses astuces.**

Voici donc les choses auxquelles il faut réfléchir lorsque vous faites des investissements ou essayez de choisir entre différents choix d'investissement. Mais, quels sont les investissements que vous pourriez considérer? Il existe trois types généraux d'investissements :

- Liquide (et « équivalent en liquide »)
- Revenus fixes
- Placements en action

Les investissements liquides ou « équivalents en liquide » sont, comme leur nom l'indique, des investissements très « liquides », à faible risque, qui fournissent un rendement relativement bas. Par exemple, ce genre d'investissements incluent les espèces, des dépôts de banque, les dépôts à terme et les Certificats de placement garantis (CPG). Les « fonds communs de placement monétaires » en sont également un exemple d'investissement liquide. Nous parlerons davantage de ces fonds plus loin.

Les investissements à revenus fixes sont les investissements de type obligations. Les obligations sont en réalité un prêt au gouvernement ou aux entreprises. Vous pourriez, par exemple, acheter une obligation d'entreprise de 10 ans à 6 % pour 5 000 \$. Ce faisant, vous prêtez 5 000 \$ à une entreprise pendant 10 ans. En retour, vous obtiendrez 6 % par ans pendant que vous conservez cette obligation. Vous pouvez garder l'obligation pendant 10 ans, ou la vendre.

Vous pouvez acheter et vendre des obligations sur le « marché des obligations », tout comme vous pouvez acheter des actions en Bourse. Le prix d'une obligation changera sur le marché des obligations avec le temps. Par exemple, si le taux d'intérêt de votre obligation est de 6 % et que le taux d'intérêt offert sur les nouvelles obligations est de 4 %, votre obligation a plus de valeur. Un acheteur recherchant une obligation pourrait obtenir un meilleur rendement en achetant votre obligation, plutôt qu'en achetant une nouvelle. Vous pourriez alors choisir de vendre votre obligation sur le marché des obligations à un coût plus élevé que les 5 000 \$ que vous avez payé, si quelqu'un est prêt à l'acheter à ce prix pour obtenir un taux d'intérêt plus élevé.

Ainsi, même si les obligations offrent un « revenu fixe » (c'est-à-dire un rendement fixe), elles peuvent être achetées et vendues sur le marché des obliga-

tions à différents prix. Selon la fluctuation du taux d'intérêt, sa « valeur marchande » peut augmenter ou baisser. Cela dit, à la fin, la personne qui possède l'obligation sera remboursée 5 000 \$ par l'entreprise qui a émis l'obligation et emprunté l'argent.

Les « investissements à revenus fixes » offrent donc un taux d'intérêt fixe, pendant une certaine période. Les types les plus courants de ce genre d'investissements sont les obligations (d'entreprises ou gouvernementales) et les « fonds d'obligations ». Nous parlerons des « fonds » dans un instant.

Les placements en action sont un autre genre d'investissement. Il s'agit d'acheter des actions dans une entreprise. Les entreprises pourraient vendre des actions pour générer des fonds, afin de grandir et de s'améliorer. L'argent amassé en vendant des actions est trouvé par le biais d'une « maison de courtage de valeur », c'est-à-dire une entreprise qui fournit des parts à un ou plusieurs courtiers pour

*Discussion*

**Choisissez une entreprise populaire. Déterminez comment suivre les prix des actions sur Internet. Parlez de ce qui pourrait augmenter le prix de l'action que vous avez choisie, et ce qui pourrait le faire baisser. Suivez l'action pendant un certain temps et, si le prix de l'action change, essayez de déterminer pourquoi.**



qu'ils vendent des actions à leurs clients. La maison de courtage de valeur vend les actions moyennant un coût. La maison reçoit ensuite l'argent de la vente des actions pour les investir dans une entreprise.

Si les investissements sont bons et rentables, et si l'entreprise profite, la valeur des parts des actions augmentera. Un prix d'action plus élevé indique que la valeur de l'entreprise est plus élevée.

Si vous achetez des actions en bourse, vous n'achetez pas de nouvelles actions. Vous achetez les actions d'une autre personne, qui les possédait avant vous. La Bourse est l'endroit où les parts des actions des entreprises sont achetées et vendues. L'entreprise ne reçoit pas d'argent quand vous achetez des actions en bourse. L'entreprise a obtenu son argent au moment où l'action a été vendue à l'origine.

Auparavant, toutes les bourses avaient des « parquets d'échange », où les courtiers se rencontraient pour conclure des affaires et acheter et vendre des actions pour leurs clients. Aujourd'hui, certaines bourses n'ont aucun parquet d'échange. À la Bourse de Toronto, par exemple, toutes les transactions se font électroniquement. Certaines bourses ont cependant toujours des parquets d'échange.

Les placements en action, comme les actions, sont plus risqués que les investissements à revenu fixe. Leur valeur est beaucoup plus instable et bien moins prévisible. La valeur d'une action peut augmenter, ou baisser, parfois énormément. Bien sûr, le rendement potentiel d'un placement en action est plus élevé, mais le risque de perte l'est aussi. Il est important de savoir ce que l'on fait lorsqu'on vend ou achète des actions, ou d'obtenir de l'aide et des conseils.

Il existe également des « fonds d'action », tout comme les « fonds communs de placement » et les « fonds d'obligation ». Nous en parlerons plus loin.

Renseignez-vous



**La plupart des entreprises d'investissements affichent, sur leur site Web, des renseignements sur les « profils d'investisseurs » : ce qu'ils sont, leurs différences et comment apprendre à connaître son propre profil. N'hésitez pas à les consulter pour en apprendre davantage.**

Renseignez-vous



**Si vous le pouvez, visitez une Bourse avec un guide. Apprenez-en un peu sur leur travail, sur la façon dont les échanges se font, les frais payés, etc.**

Voici donc les trois types généraux d'investissements. Vous pouvez également investir dans d'autres choses comme l'immobilier, les collections (arts, voitures, etc.), dans une entreprise en tant que propriétaire/associé, etc.

Maintenant que nous avons parlé des trois types d'investissements généraux, il est approprié de parler du « portefeuille » d'un investisseur. Quand une personne investit, elle accumule un « portefeuille d'investissements », un terme faisant référence à la collection d'investissements possédée par une personne. Quand vous commencerez à investir, vous commencerez à accumuler un portefeuille d'investissements. À ce moment, il faudra réfléchir à votre « profil d'investisseur ». Si vous travaillez avec un conseiller, ce dernier vous posera des questions pour déterminer votre profil d'investisseur.

Votre profil d'investisseur détermine, en réalité, quel genre d'investisseur vous êtes et ce que vous souhaitez accomplir. Par exemple, pour déterminer votre profil d'investisseur, on pourrait vous poser ce genre de questions :

- Quels sont vos objectifs? Quel objectif souhaitez-vous atteindre par le biais de vos investissements?
- Quel rendement souhaitez-vous obtenir? Que souhaitez-vous gagner par vos investissements?
- Quelles sont votre connaissance et votre expérience en rapport avec les investissements?
- Quelle est votre « tolérance au risque »? Quel degré de risque acceptez-vous?
- Combien avez-vous à investir?
- Quel est votre « facteur temps »? Quand aurez-vous besoin de votre argent, et de combien aurez-vous besoin?

Voici le genre de questions que l'on vous posera (ou que vous devriez vous poser) pour définir votre « profil d'investisseur ». Une fois que vous connaîtrez votre profil, vous pourrez commencer à bâtir votre « portefeuille », c'est-à-dire accumuler une collection d'investissements qui correspondent à vos besoins et à vos objectifs.

Le genre d'investissements qui vous correspond sera différent de ce qui correspond à quelqu'un d'autre. Pourquoi? Parce que vos profils seront différents. Un certain mélange d'investissements pourrait vous convenir parfaitement, mais pas autant à quelqu'un d'autre.

Quel que soit votre « profil d'investisseur », il est important de « diversifier ses investissements ». En bref, ne « mettez pas tous vos œufs dans le même panier ». Il est important d'avoir plusieurs investissements différents. Pourquoi? Parce que cela vous protège dans une certaine mesure. Si certains investissements perdent de la valeur, d'autres pourraient augmenter. Certains investissements pourraient être volatils, alors que d'autres pourraient être stables. En diversifiant votre portefeuille, vous réduisez votre risque. L'une des règles d'or de l'investissement est de se diversifier. Dans l'immobilier, on dit souvent : « location, location, location ». Dans les investissements, on dit « diversification, diversification, diversification! »

Avant de terminer cette section sur l'investissement, il nous reste encore quelques petites choses à mentionner. Tout d'abord, nous avons mentionné le terme « fonds » à plusieurs reprises, en référence aux « fonds communs de placement ». Voyons de quoi il s'agit.

Un fonds commun de placement est composé lorsque des investisseurs rassemblent leur argent dans un fonds, et que ce fonds est ensuite investi et géré par un professionnel. Vous n'avez pas à trouver des gens pour rassembler tous vos fonds. Les entreprises de fonds le feront pour vous. Vous devrez cependant décider dans quelles entreprises de fonds et dans quels fonds vous voulez investir.

## Matière à réflexion



**Avez-vous déjà fait face à certains risques dans votre vie, ou y faites-vous face actuellement? Pas seulement pour l'argent, mais pour tout autre risque? Si c'est le cas, avez-vous pris des mesures pour réduire les risques? Pouvez-vous faire quelque chose pour y parvenir?**

Les investisseurs achèteront des « unités » d'un fonds qu'ils choisissent. La valeur de l'unité peut changer en fonction de la performance des investissements du fonds. Si la valeur de l'unité augmente, la valeur de votre investissement dans le fonds augmente. Si la valeur de l'unité baisse, la valeur de votre investissement baisse également. Vous devrez également dédommager le professionnel, et son entreprise, qui gère le fonds.

Quand vous aurez accumulé des épargnes et réfléchirez à accumuler un portefeuille d'investissements, vous réfléchirez certainement à la possibilité de travailler avec un conseiller financier.

Vous pouvez faire vos propres investissements en obtenant de l'aide des banques ou de maisons de courtage en ligne. Cependant, bien que vous paierez des frais pour travailler avec un conseiller financier, cela pourrait en valoir la peine. C'est particulièrement vrai si vous ne vous y connaissez pas trop en investissement. Ces conseillers peuvent vous aider à obtenir le rendement que vous recherchez, même avec les frais que vous paierez pour obtenir leur aide et leurs conseils. Un conseiller financier peut vous aider à déterminer vos objectifs, votre profil et votre tolérance au risque, à choisir vos investissements, à vous diversifier et à définir, ensemble, un plan financier.

*Agissez et  
reprenez les rênes!*



Quand vous investissez, vous pouvez diversifier les types d'investissements que vous faites (actions, obligations, CPG, etc.). Vous pouvez diversifier les lieux de vos investissements (par exemple, Canada, É.-U., Asie, etc.). Vous pouvez diversifier le degré de risque de vos investissements. Et ainsi de suite. Peu importe la façon que vous choisissiez de le faire, diversifiez vos investissements.

*\$ Astuce  
financière*



Pour les jeunes, un bon investissement est le compte d'épargne libre d'impôt, ou CELI. Vous pouvez y déposer de l'argent chaque année, jusqu'à un certain plafond (par exemple 6 000 \$) et vous pouvez investir cet argent placé dans un CELI. Les intérêts sur les investissements d'un CELI sont libres d'impôt. Les CELI ne sont pas simples, et il faut se renseigner, mais ils constituent généralement un excellent investissement pour les jeunes. Renseignez-vous sur les CELI, et déterminez s'ils pourraient vous intéresser.

*Renseignez-vous*



Il existe de nombreux fonds différents, offerts par différentes entreprises. Un fonds peut investir uniquement dans les placements en actions, seulement dans les placements en actions canadiennes ou seulement dans les placements en actions américaines. Un autre fonds pourrait investir uniquement dans les obligations, uniquement dans les obligations gouvernementales, ou uniquement dans les obligations commerciales. Un autre fonds pourrait investir uniquement dans les métaux précieux, comme l'or, l'argent, etc. La liste est interminable. Il existe des milliers de fonds différents. Les frais impliqués sont également différents. Quand vous investissez dans un fonds, soyez au courant des frais que vous payez.

*\$ Astuce  
financière*



Si vous cherchez de l'aide financière, assurez-vous que cette personne a une licence et est qualifiée pour vous fournir l'aide et les services dont vous avez besoin. De plus, travaillez avec quelqu'un avec qui vous êtes à l'aise. Essayez de trouver quelqu'un qui semble vouloir travailler avec vous au long terme, pas quelqu'un qui cherche à faire une vente rapide. Cette relation sera une relation clé dans votre vie. Choisissez avec soin la personne qui vous aidera si vous décidez d'obtenir une aide financière.

Comme c'est le cas pour tous les services, certains sont très bons et d'autres moins. Si vous cherchez à obtenir de l'aide (de la part d'un conseiller financier, d'un courtier, d'un agent d'assurance, etc.), parlez avec d'autres personnes qui ont utilisé leurs services. Déterminez si elles apprécient le service qu'elles reçoivent et organisez une rencontre, pour déterminer si cette personne pourrait vous convenir, à vous aussi. Si vous ne connaissez personne qui utilise les services d'un conseiller financier (ou autre), faites appel à des entreprises réputées qui offrent de l'aide et des services financiers. Rencontrez une ou plusieurs personnes pour voir si une personne en particulier vous correspond et si vous aimeriez travailler avec elle.

Voici quelques derniers rappels et astuces sur les investissements :

- La première astuce est de faire très attention quand quelqu'un prétend avoir une « astuce » pour investir. De telles astuces sont souvent peu fiables et entraîneront probablement plus de pertes que de gains.
- Recherchez chaque investissement avec soin et comprenez bien l'investissement avant de vous lancer.
- Ne paniquez pas si les choses ne se passent pas très bien. Gardez votre calme et évitez de prendre des décisions sur un coup de tête. Quand le marché a piqué du nez en 2008 et 2009, il s'est remis presque intégralement de ses pertes dans l'année ou les deux ans qui ont suivi. Ceux qui ont vendu leurs investissements quand les choses ont commencé à s'assombrir ont perdu de l'argent. Ceux qui ont gardé le cap et n'ont pas paniqué ont, le plus souvent, récupéré leur argent. Évitez donc de paniquer. Évitez de prendre des décisions rapides quand la situation semble étrange. C'est d'ailleurs dans ces moments que l'aide d'un conseiller peut être utile.
- Gardez l'inflation à l'esprit quand vous prenez des décisions d'investissement. Le rendement de vos investissements devrait être au moins égal au taux d'inflation.
- Investissez, même s'il s'agit de petits montants. Vous serez surpris de voir comment ces petits montants s'accumulent avec le temps.
- Diversifiez vos investissements.

- N'investissez jamais dans quelque chose que vous ne comprenez pas.
- Gardez à l'esprit ce que M. J.P. Morgan a dit : « Vendez tant que vous pouvez dormir ». Cela signifie qu'il vous faut éviter les investissements qui vous angoissent trop. Investissez de façon à pouvoir dormir sur vos deux oreilles la nuit. Trouver votre point d'équilibre entre le risque et le rendement.

*Agissez et  
prenez les rênes!*



**Voyez si des « simulations d'investissement » existent autour de vous et voyez ce que vous pouvez apprendre en participant à ce genre d'activités. Pourquoi ne pas organiser un « club d'investissement » dans votre école?**

En conclusion, tout le monde devrait envisager d'investir, et pas seulement ceux qui ont beaucoup d'argent ou de grandes richesses. Investir n'est pas seulement bénéfique pour l'investisseur. Cela fournit le « carburant » requis pour la croissance et le développement de l'économie. Préparez-vous donc à devenir investisseur, au niveau qui vous correspond, quel que soit votre âge.

Prenons un exemple. Imaginons qu'à 15 ans, vous ayez épargné 100 \$. Imaginons également que vous parvenez à épargner 100 \$ de plus chaque année, et que vous puissiez obtenir un rendement moyen de 5 % pendant 40 ans. Après 40 ans, cette centaine de dollars par année, bien investie, pourrait totaliser près de 13 000 \$. Investir peut vous avantager et vous aider à atteindre vos objectifs. Investissez ce que vous pouvez, quand vous le pouvez. Cependant, faites-le sagement et de façon à ce que vous soyez à l'aise avec vos investissements.

# Récapitulatif du module

## Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

- 1. Conseiller financier** : un professionnel qui aide ses clients à planifier et à organiser ses finances.
- 2. Courtier (ou courtier en actions)** : une personne formée et ayant un permis pour vendre et acheter des actions.
- 3. Actions ou parts** : elles représentent la propriété partielle d'une entreprise. Les « actionnaires » recevront une part des profits de l'entreprise, sur la base du nombre d'actions qu'ils possèdent. Si l'entreprise fait un bénéfice, ces bénéfices sont redistribués.
- 4. Croissance économique** : une augmentation de la quantité des biens et des services produits par une économie.
- 5. Distribution des revenus** : la portion du total des revenus produits par une économie et reçue par les membres d'une population ou par les groupes d'une population.
- 6. Liquidité** : la facilité à laquelle un investissement ou un bien peut être transformé en argent liquide, et la certitude de sa valeur.
- 7. Facteur temps** : la période de temps entre le moment où vous investissez et le moment où vous devrez transformer vos investissements en liquide pour pouvoir utiliser l'argent.
- 8. Obligations** : essentiellement une reconnaissance de dette émise par le gouvernement ou une entreprise. C'est de la façon qu'elles empruntent de l'argent pendant une certaine période, à un taux d'intérêt déterminé.
- 9. Capital propre** : un bien ayant de la valeur. La valeur d'un bien peut changer avec le temps.
- 10. Marché des obligations** : l'endroit où les obligations sont achetées et vendues à un prix de marché.
- 11. Bourse** : l'endroit où les actions (les parts d'entreprises) sont achetées et vendues à un prix de marché.
- 12. Investissement à revenu fixe** : un investissement avec un taux d'intérêt fixe qui ne change pas.
- 13. Profil d'investisseur** : une description du type d'investisseur qu'est une personne, en matière d'objectif, d'acceptation du risque, de connaissance des investissements, etc.
- 14. Portefeuille** : une collection d'investissements détenue par un investisseur.
- 15. Fonds communs de placement** : des fonds rassemblés par des investisseurs et gérés/investis en leur nom par un « gestionnaire de fonds » professionnel, moyennant compensation. Les fonds changent selon les investissements inclus dans un fonds.



### Ai-je bien tout retenu?

1. Que peuvent faire les gens avec leur argent?
2. Pourquoi est-il important d'épargner?
3. Comment pouvez-vous essayer d'épargner?
4. Quel est l'objectif de l'investissement?
5. Pourquoi pourriez-vous choisir de travailler avec un conseiller?
6. Quels facteurs peuvent influencer le degré de tolérance au risque d'une personne?
7. En quoi investir est-il important pour l'économie?
8. Quels sont quelques critères à prendre en compte lorsqu'on prend des décisions financières?

### Matière à réflexion... ou à discussion

- Quels genres d'investissements sont les plus adaptés pour les jeunes et les investisseurs novices?
- Que peuvent faire les jeunes pour économiser davantage?
- De quelles « fraudes » ou « arnaques » les jeunes devraient-ils se méfier?
- Quels facteurs peuvent influencer les performances d'une économie, comme celle du Canada par exemple, par rapport aux économies d'autres pays?

### Astuces et suggestions

- Diversifiez vos investissements.
- N'investissez jamais dans quelque chose que vous ne comprenez pas.
- Sachez que le niveau ciblé de rendement d'un investissement sera toujours égal à la perte possible.
- N'hésitez pas à obtenir des conseils et de l'aide si vous en avez besoin.
- Évitez les « astuces » et les « opportunités en or ». Elles ne fonctionnent généralement pas.
- Obtenez seulement une aide financière auprès de ceux qui sont formés et qui détiennent une licence pour vous fournir l'aide dont vous avez besoin.
- Étudiez les « CELI ». Ils pourraient constituer une excellente façon d'épargner et d'investir votre argent.
- Commencez tôt. Épargnez quand vous le pouvez. Investissez quand vous le pouvez. Et donnez à vos épargnes le temps de croître.

### Un peu de technologie

Vous trouverez des renseignements utiles, des calculateurs, etc. sur ces sites Web :

- [GerezMieuxVotreArgent.ca](http://GerezMieuxVotreArgent.ca)
- Agents fiscaux
- Agence de la consommation en matière financière du Canada
- Fondation canadienne d'éducation économique (FCEE)
- Consultez le site Web Réseau Avenir Meilleur de la FCEE pour obtenir des astuces concernant l'épargne.

