

LES DÉPENSES DE TAILLE

Parlons-en...

\$ Payer ses frais de scolarité ou de formation

\$ Acheter ou louer une voiture

\$ Logement

\$ Téléphones cellulaires et forfaits

A un moment de leur vie, nombreux sont ceux qui auront à faire des achats ou des dépenses de taille.

Voici trois de ces dépenses les plus courantes :

- Les frais de scolarité ou de formation
- L'achat ou la location-bail d'une voiture
- Le logement

Pour de nombreux jeunes, le téléphone cellulaire ou un appareil mobile constitue souvent une autre dépense importante. Examinons de plus près chacun de ces achats de taille.

Et vous?



Quels achats de taille pensez-vous effectuer au cours de votre vie? Quels sont ceux que vous espérez pouvoir faire? À votre avis, de combien aurez-vous besoin pour effectuer ces achats?

Les frais de scolarité ou de formation

Les études suivies ont souvent un impact sur le genre d'emploi, et le salaire, que l'on peut obtenir. Pour avoir un bon travail, il est souvent nécessaire de suivre des études postsecondaires. Si quelqu'un ne termine pas l'école secondaire, ne fait pas d'études ou ne suit pas de formation après l'école secondaire, il aura du mal à se faire une place sur le marché du travail.

Le coût des études postsecondaires et d'une formation fait partie des premières dépenses majeures dans une vie. C'est la raison principale qui fait que les gens s'endettent. À la fin de leurs études ou de leur formation, de nombreux jeunes ont des dettes de 15 000 \$, 20 000 \$, 25 000 \$ ou plus.

Pour éviter cela, il est préférable de planifier, et de commencer à épargner tôt. Plus vous commencez à épargner tôt, plus vos épargnes auront le temps de fructifier.

Comment se préparer aux coûts des études et des formations postsecondaires? Devrez-vous payer vous-mêmes pour vos études et vos formations? Vos parents, vos tuteurs ou les membres de votre famille seront-ils en mesure de vous aider? Devrez-vous faire un emprunt? La situation de chacun est différente, mais une chose est certaine : avoir une idée du coût impliqué vous aidera à planifier plus efficacement.

Renseignez-vous



Faites des recherches sur Internet pour découvrir les emplois qui exigent des études ou une formation postsecondaires actuellement, et les emplois proposés à ceux qui ont seulement fini l'école secondaire.

Le coût des études et des formations postsecondaires

Examinons les coûts les plus fréquents.

LES FRAIS DE SCOLARITÉ

Les frais de scolarité dépendent de l'école fréquentée et des programmes suivis. Ils varient également d'une province à l'autre. Il vous faudra faire des recherches pour déterminer le coût des programmes qui vous intéressent.

INSCRIPTION

L'inscription aux institutions postsecondaires se fait moyennant certains frais. Ces frais peuvent varier. Demandez au conseiller d'orientation de votre école pour en savoir davantage.

Agissez et reprenez les rênes!



La Fondation canadienne d'éducation économique propose un « Guide de planification Avenir meilleur » conçu pour que vous et votre famille puissiez estimer les coûts des études et des formations postsecondaires. Il vous aidera également à planifier la façon dont vous pourrez couvrir ces coûts. Vous pouvez trouver ce guide sur : www.buildingfuturesnetwork.com/userfiles/Guide_de_planification_Avenir_meilleur.pdf

Renseignez-vous



Le Fonds pour l'éducation des investisseurs fournit des renseignements sur son site Web sur les coûts moyens des frais de scolarité de différentes universités et différents collèges canadiens.

LIVRES SCOLAIRES

Le coût des livres et manuels scolaires varie selon le programme, mais se monte généralement à plusieurs centaines de dollars. Si un domaine particulier vous intéresse, faites des recherches. Le coût des livres et manuels scolaires augmentera sans doute avec le temps. Cela dit, les étudiants ont accès à de plus en plus de ressources sur Internet. À des fins de planification, partez de l'idée qu'un livre et le matériel de cours coûte environ 800 à 1 200 \$.

FOURNITURES SCOLAIRES

Les fournitures scolaires peuvent coûter très cher, selon le programme que vous choisissez. Vous aurez peut-être à acheter, entre autres, du papier, des crayons, des calculatrices, des classeurs, un ordinateur, des logiciels, une imprimante, des cartouches et un téléphone cellulaire. Elles peuvent également inclure des équipements spécifiques à certains cours, comme des équipements ou des habits de laboratoire. Il est difficile d'évaluer ces coûts, mais veillez à inclure un certain montant dans votre budget et votre planification d'épargne.

TRANSPORT

Même si vous habitez chez vos parents, vous aurez des frais de transport, pour pouvoir vous rendre à l'université, au collège ou à votre programme de formation. Les coûts de transport seront évidemment plus élevés si vous avez votre propre appartement. N'oubliez pas d'inclure les frais de transport dans votre planification d'épargne.

Bon à savoir



Frais de scolarité moyens pour une année de collège ou d'université au Canada en 2022/2023 est environ 3 000 \$ à 6 834 \$.

- **Pour un programme d'apprentissage, vous devrez sans doute payer pour le temps scolaire, les outils et les équipements. Aujourd'hui, les coûts pour un cours peuvent varier de 200 à 800 \$.**

FRAIS

Vous aurez peut-être aussi à payer des frais de sport, des frais de syndicat d'étudiants, des frais de santé et d'assurance, etc. Ces coûts varient, mais peuvent facilement atteindre 800 \$ ou plus par an. Certains frais sont facultatifs, mais, si vous ne payez pas, certains services pourraient ne pas vous être offerts. De plus, vous pourriez perdre certains avantages, comme dans le cas de l'assurance.

FRAIS DE VIE

Selon certaines évaluations, les étudiants ayant leur propre résidence dépensent, en moyenne, 1 900 \$ par mois pour vivre. Ce montant inclut le loyer, la nourriture, l'abonnement à Internet, et les nécessités de la vie telles que le dentifrice. Certains coûts s'appliqueront toujours, même si vous restez chez vos parents. En moyenne, les frais de vie d'un étudiant demeurant chez ses parents se montent à 700 à 800 \$ environ.

\$ Astuce financière



Vous pouvez économiser de l'argent en achetant des livres d'occasion, en les empruntant auprès d'amis ou de membres de votre famille ou en achetant des livres en ligne.

Et vous?



Prévoyez-vous de ne plus habiter chez vos parents lorsque vous continuerez vos études ou ferez une formation? Si c'est le cas, en quoi cela affectera-t-il le coût?

Matière à réflexion



En mars 2023, et selon Statistique Canada, la dette moyenne d'un diplômé universitaire canadien était, en moyenne, de 28 000 \$ et de 15 300 \$ pour les diplômés des collèges. Que pouvez-vous faire pour essayer d'éviter d'être aussi endetté à la fin de vos études postsecondaires ou de vos formations?

Agissez et
reprenez les rênes!



Valuez ce que vous coûtera annuellement votre scolarité.

Frais de scolarité :	_____ \$	Transport :	_____ \$
Frais de demande d'inscription :	_____ \$	Autres frais et coûts :	_____ \$
Livres et cahiers de travail :	_____ \$	Frais de vie :	_____ \$
Fournitures :	_____ \$		
Grand total: _____ \$	x	Nombre d'années du programme	_____ \$

Comment payer pour ses études et formations postsecondaires

Une fois que vous avez déterminé approximativement le coût de vos études et formations postsecondaires, il faudra ensuite trouver un moyen de payer ces frais. Vous trouverez ci-dessous six sources de revenus possibles qui vous aideront à payer pour vos études et votre formation.

1. Vous pourriez travailler pour aider à payer les factures.

Vous pourriez travailler à mi-temps pendant l'année ou à plein temps pendant les vacances d'été, afin d'accumuler un peu d'argent pour aider à payer vos études et votre formation. Par exemple, si vous travaillez pour 14 \$ de l'heure 36 heures par semaine, vous pourriez gagner environ 8 000 \$ pendant l'été, en travaillant pendant 16 semaines. Même si vous utilisiez un peu de cet argent pendant l'été, vous pourriez quand même contribuer aux coûts de vos études.

2. Vous pourriez faire des demandes de bourses d'études, de subventions ou de prêts aux étudiants.

Vous seriez surpris du nombre de bourses d'études. Boursetude.com, un site canadien, en liste plus de 21 000! Elles ne sont pas réservées aux étudiants ayant des notes exceptionnelles. De nombreuses bourses sont offertes aux étudiants qui travaillent fort pour améliorer les conditions de leurs écoles ou de leur communauté. D'autres sont proposées aux étudiants qui se dirigent vers certains types de programmes et ont besoin d'aide financière. D'autres sont réservées aux étudiants qui se dirigent vers certains sports ou ont besoin d'un soutien supplémentaire.

Le Programme canadien de prêt aux étudiants, géré par le gouvernement fédéral, offre des prêts et des bourses d'études

Et vous?



Pensez-vous pouvoir aider à couvrir les coûts de vos études ou de votre formation? Si c'est le cas, combien espérez-vous contribuer?



Les prêts aux étudiants sont toujours l'une des méthodes d'emprunt les moins dispendieuses. Au lieu de contracter un emprunt plus coûteux eux-mêmes, certains parents demandent à leurs enfants de faire un prêt aux étudiants. Ils aident ensuite leur enfant à rembourser le prêt en partie ou en intégralité. Pour en savoir plus, consultez <https://nslsc.canlearn.ca/fra/default.aspx>

pour aider les étudiants dans le besoin. À l'inverse des prêts, les « bourses » ne doivent pas être remboursées. Le taux d'intérêt et les termes de remboursement sur les prêts aux étudiants du gouvernement sont plus intéressants que ceux des prêts ordinaires.

3. Vos parents/tuteurs pourraient vous aider à payer certains coûts en utilisant leurs épargnes ou leurs revenus du moment.

Il se peut que vos parents/tuteurs aient planifié et épargné de l'argent, afin de vous aider à payer vos frais de scolarité et de formation. Ils pourraient également vous aider par le biais du salaire qu'ils gagnent pendant ce temps. Le tableau ci-dessous illustre le montant pouvant servir à vos études si d'autres personnes peuvent vous aider en vous donnant un certain montant chaque mois.



Cotisation mensuelle :	Total annuel :
50 \$	600 \$
100 \$	1 200 \$
200 \$	2 400 \$
300 \$	3 600 \$
400 \$	4 800 \$
500 \$	6 000 \$

Et vous?



Savez-vous s'il y a de l'argent de côté pour vous aider à payer vos frais de scolarité? En avez-vous épargné un peu? D'autres personnes pourront-elles vous aider à payer vos études ou votre formation postsecondaire?

4. Vos parents/tuteurs pourraient emprunter de l'argent pour vous aider à payer vos études ou votre formation.

Certaines familles s'efforcent de payer leur hypothèque et autres dettes quand les enfants sont jeunes. Vos parents/tuteurs n'ont peut-être pas épargné pour vos études. Cependant, s'ils n'ont plus de dettes, ils pourraient vous aider en empruntant de l'argent. Si c'est le cas, ils pourraient peut-être s'attendre à ce que vous les aidiez à rembourser l'argent qu'ils ont emprunté.

5. On pourrait vous faire des cadeaux.

Un membre de votre famille (comme un grand-parent) pourrait vous faire cadeau d'argent, afin de vous aider à payer vos études et votre formation, sans vous demander de le rembourser.

6. Le gouvernement pourrait vous fournir une aide financière.

Nous avons déjà parlé des bourses d'études et des prêts aux étudiants. Le gouvernement fédéral offre également deux programmes d'épargne-études, dans le but de vous aider à payer pour les études et les formations postsecondaires : la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) et le Bon d'études canadien (BEC).

La Subvention canadienne pour l'épargne-études

Selon le revenu net de votre famille, vous pourriez avoir droit à une Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire (SCEE supplémentaire), qui ajoute 10 % ou 20 % à la première tranche de 500 \$ versée dans le REEE chaque année. Au cours des années, si votre famille a commencé à contribuer tôt à un REEE, vous pourriez avoir jusqu'à 7 200 \$ à utiliser pour vos études postsecondaires.

Renseignez-vous



Pour en savoir plus sur la SCEE, visitez CESG sur : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/regime-enregistre-epargne-etudes-reee/programmes-canadiens-epargne-etudes-pcee/subvention-canadienne-epargne-etudes-scee.html>

Le Bon d'études canadien

Les familles aux revenus plus réduits pourraient également obtenir de l'argent du gouvernement canadien par le biais du Bon d'études canadien. Pour toute personne née après le 31 décembre 2003, il/elle pourrait obtenir une aide financière pouvant atteindre 2 000 \$.

Un régime enregistré d'épargne-études (REEE) est un régime d'épargne-études qui :

- Aide les familles à épargner pour l'éducation future de leurs enfants.
- Est disponible dans la plupart des institutions financières.
- Peut être ouvert, en votre nom, par un parent ou toute autre personne. Vous, et d'autres, pouvez verser de l'argent sur votre REEE.
- Permet de placer un maximum de 50 000 \$ sur ce régime.

Vous pouvez en apprendre davantage sur les REEE en ligne, sur le site du gouvernement fédéral ou dans le Guide de planification Avenir meilleur, mentionné auparavant.

Pour planifier le coût de vos études secondaires et formation, comparez ensuite les deux éléments suivants : le coût total que vous avez évalué et l'argent que vous pensez pouvoir obtenir de différentes sources. Cela vous aidera à déterminer combien vous devrez épargner ou emprunter.

Cela conclut l'une des « grosses dépenses » que beaucoup doivent assumer. Examinons-en une autre : une voiture.



*Agissez et
reprenez les rênes!*



Le plus important est de penser et de commencer à évaluer les différents coûts. Ne vous laissez pas surprendre. Beaucoup de jeunes et leurs familles s'y prennent trop tard. Ils découvrent alors qu'ils n'ont pas le temps de planifier et d'épargner assez d'argent, et ils doivent emprunter. Plus vous commencez à planifier et à épargner tôt, moins vous aurez besoin de vous endetter.

L'achat ou la location-bail d'une voiture

Vous n'avez peut-être pas besoin de voiture en ce moment. Peut-être n'en aurez-vous jamais besoin d'une. Par contre, il se peut qu'à un moment ou à un autre, vous décidiez de vous en procurer une. Si c'est le cas, l'achèterez-vous ou la louerez-vous? Examinons les deux choix.

La location-bail d'une voiture

Lorsqu'on loue une voiture, on fait des paiements chaque mois (des mensualités) pour utiliser la voiture pendant une durée déterminée (3 ou 4 ans par exemple). On doit alors signer un contrat de location, dont les modalités peuvent varier grandement. Un contrat de location inclut :

- La durée de la location (c.-à-d. 36 ou 48 mois, par exemple)
- La valeur estimée de la voiture à la fin de la location. Cela déterminera le montant de la valeur de la voiture que vous devrez payer.
- L'acompte, c'est-à-dire le montant que vous devez payer au moment où vous signez le contrat. L'acompte réduira le montant total de la location et vos mensualités.
- Les intérêts ou le montant financé que vous paierez. Les taux d'intérêt sur les locations peuvent varier énormément et certains constructeurs offrent des taux d'intérêt plus bas pour encourager les clients à louer leur véhicule.
- Le nombre de kilomètres que vous pouvez conduire sans engager de dépenses supplémentaires (par exemple, 20 000 ou 24 000 km par an). Vous pouvez choisir différents « kilométrages » autorisés. Cependant, si vous dépassez ce montant autorisé, vous devrez payer un certain montant par kilomètre supplémentaire, ce qui est indiqué dans le contrat.
- La garantie applicable.
- Le montant de la mensualité que vous devrez payer.
- Le montant total que vous devrez payer pendant toute la durée de la location.

Matière à réflexion



Connaissez-vous des gens qui ont une voiture, mais n'en ont pas vraiment besoin? Quand une voiture est-elle un besoin, plutôt qu'un désir? Et pourquoi quelqu'un pourrait-il vouloir une voiture, même s'il n'en a pas besoin?

Avantages de la location-bail

Des mensualités plus basses : Quand vous « achetez » une voiture, vous payez pour la valeur totale de l'auto. Quand vous louez une voiture, vous payez seulement pour une « partie » de l'auto, la partie que vous « utilisez » sur la durée de la location. Dès qu'une voiture est vendue, elle « déprécie ». Sa valeur continuera de décroître chaque année. Lorsque vous louez une voiture, vous paierez pour le montant de la dépréciation pendant que vous l'avez. En payant seulement pour la partie de l'auto que vous utiliserez sur trois ans, par exemple, vos mensualités seront inférieures à celles que vous payeriez si vous aviez acheté une voiture et la financiez sur la même période.

Un acompte moins important : Que vous achetiez ou louiez une voiture, vous pourriez devoir (ou vouloir) verser un acompte. Plus l'acompte versé est important, moins la mensualité sera élevée. Vous pourriez donc faire un acompte moins important lorsque vous louez une voiture.

Des frais d'entretien plus bas : Si vous louez une voiture et la rendez après 3 ou 4 ans, vous éviterez souvent les réparations onéreuses associées aux voitures plus anciennes.

Une voiture plus neuve : Si vous préférez conduire une voiture plus neuve, vous pourrez obtenir une voiture neuve tous les trois ou quatre ans. Vous pouvez aussi choisir une voiture différente une fois que le contrat est terminé, si vous le désirez.

Des avantages fiscaux : Certains, par exemple ceux qui ont besoin d'une voiture de fonction pour leur entreprise, peuvent obtenir une déduction d'impôt, en fonction du pourcentage où ils utilisent la voiture pour le travail.

Inconvénients de la location-bail

Vous ne possédez pas la voiture : À la fin du contrat, vous rendez l'auto. Vous ne la possédez pas, vous n'acquièrez donc pas un « bien ». Vous ne posséderez donc jamais le véhicule et devrez constamment verser des mensualités.

Vous devez le rendre dans le même état où vous l'avez pris : La voiture n'est pas à vous, vous ne pouvez donc pas en faire ce que vous voulez. Vous devez la rendre dans le même état où vous l'avez pris.

Vous êtes plus ou moins « coincé » : Si votre situation change, et que vous voulez arrêter la location, il peut être difficile (et parfois onéreux) de le faire. Il existe certaines options, par exemple trouver quelqu'un pour reprendre le contrat, mais cela sera plus difficile à faire que si vous aviez acheté la voiture et la vendiez.

Renseignez-vous



Connaissez-vous quelqu'un qui loue une voiture? Si c'est le cas, vous pourriez peut-être apprendre quelque chose en leur demandant pourquoi ils ont choisi de louer une voiture, plutôt que de l'acheter.

Et vous?



Si vous devez décider entre l'achat ou la location d'une auto, la location est peut-être pour vous si :

- Vous n'avez pas beaucoup d'argent à dépenser sur une auto ou voulez des mensualités plus basses
- Vous ne voulez pas vous inquiéter d'avoir à déboursier de gros montants en cas de réparation coûteuse
- Vous aimez avoir une voiture neuve
- Vous avez besoin d'une voiture pour votre entreprise
- Vous ne conduisez pas plus que, disons 20 000 ou 24 000 km par an
- Vous avez une source de revenus fiable
- Être propriétaire d'une voiture et en faire un bien n'est pas votre priorité

Des coûts d'assurance plus élevés? Peut-être, ou peut-être pas. Avant de prendre une décision, renseignez-vous pour déterminer si votre assurance sera plus ou moins chère si vous louez ou achetez.

Des frais « supplémentaires » : Comme nous l'avons remarqué auparavant, si vous dépassez votre kilométrage autorisé, vous devrez payer les kilomètres supplémentaires. De plus, si des dommages autres que « l'usure normale » surviennent, vous devrez sans doute également payer pour les réparations.

Par contre, si vous décidez d'acheter une voiture, les astuces suivantes vous aideront sans doute :

Astuces pour l'achat d'une voiture

- Étudiez les différentes façons d'acheter une voiture : auprès d'un concessionnaire, auprès d'un particulier, par le biais d'une reprise de possession, auprès d'agences de locations, ou auprès de taxis ou de la police (attention cependant, car les véhicules ayant servi de taxi ou de voiture de police sont souvent mis à rude épreuve).
- N'achetez jamais une voiture d'occasion sans l'avoir d'abord fait examiner par un mécanicien en qui vous avez confiance.
- Si vous achetez une voiture d'occasion, vérifiez : s'il y a de la rouille en surface et sous le véhicule; si la compression du moteur est bonne; si la voiture a été repeinte ou impliquée dans un accident; si les pneus sont usés inégalement, ce qui indiquerait un problème d'alignement; la couleur de la fumée sortant du pot d'échappement (si elle est blanche, c'est normal. Si elle est noire ou bleue, cela indique des problèmes sous-jacents); s'il y a des fuites sous la voiture (laissez-la sur place pendant un moment, puis déplacez-la et vérifiez s'il y a des marques de fuite sur le sol); les vitesses sont-elles faciles à passer, etc.
- Fixez-vous une limite du montant à dépenser, et ne la dépassez pas.
- Si vous achetez une voiture d'occasion, assurez-vous qu'il n'y a aucune hypothèque dessus. En effet, la personne a peut-être fait un prêt et utilisé la voiture comme sécurité. Si c'est le cas, et que l'hypothèque est toujours en vigueur, on pourrait vous prendre votre voiture pour la vendre, afin de payer les dettes de l'ancien propriétaire.
- Vérifiez l'historique de la voiture d'occasion si vous le pouvez. En suivant l'historique de l'auto, contactez les anciens propriétaires.
- Négociez le prix. Les concessionnaires marchanderont, et s'attendent souvent à le faire. Vous pourrez peut-être également marchander davantage si vous avez une voiture à échanger au cours de la transaction. Le concessionnaire pourra marchander sur la base de la valeur de reprise de votre ancienne auto.
- Achetez en hiver, si vous le pouvez. Cette saison est souvent plus lente, la demande est plus basse, et vous pourrez peut-être obtenir un meilleur prix.
- Faites régulièrement l'entretien de votre véhicule. Le coût en vaut la chandelle à la longue, car vous éviterez ainsi les réparations de taille.
- Lisez toujours tous les contrats avec soin.
- Ne signez jamais une offre sur une voiture à moins d'être absolument certain de vouloir l'acheter.
- Ne vous laissez pas influencer à acheter. Si vous sentez qu'on vous met la pression, partez et réfléchissez. Les gens se laissent souvent influencer par un vendeur particulièrement gentil ou un vendeur persuasif. Les concessionnaires ne voudront pas vous laisser partir s'ils pensent que vous êtes sur le point de capituler. Cependant, si vous n'êtes pas entièrement convaincu de votre décision, partez et prenez le temps de réfléchir.
- Vérifiez qui prend en charge les garanties qu'on vous offre : est-ce le constructeur automobile? Le concessionnaire? Une compagnie d'assurance?
- N'achetez jamais une voiture sans voir la preuve que la personne à qui vous l'achetez est bien le propriétaire.
- Examinez les rapports des consommateurs et autres publications pour connaître la réputation de la voiture que vous envisagez.
- Obtenez un reçu de la vente et assurez-vous qu'il indique les équipements inclus qui pourraient être retirés par le propriétaire actuel.
- Devriez-vous acheter une voiture neuve ou une voiture d'occasion? Avez-vous le choix? Les voitures d'occasion sont moins chères, déprécient moins rapidement et sont souvent moins chères à assurer que les neuves. D'un autre côté, les voitures d'occasion ne sont généralement pas couvertes par un concessionnaire chez qui vous pouvez vous rendre en cas de souci. Elles coûtent généralement plus cher à l'entretien et vous ne savez sans doute pas comment l'ancien propriétaire a traité ou conduit la voiture d'occasion en question.
- Assurez-vous d'avoir réellement besoin d'une voiture. Quelles autres options avez-vous (bicyclette, transports en commun, etc.)? Une voiture vaut-elle la dépense? Et, si vous finissez par acheter une voiture, appréciez-la, et conduisez prudemment!

Et vous?



Êtes-vous sensible aux pressions des vendeurs? Peuvent-ils vous forcer à faire un achat?



1
JE SUIS TRÈS
SENSIBLE À
LA PRESSION



5
JE NE SUIS PAS
SENSIBLE À
LA PRESSION

Le logement

Trouver son propre logement

Lorsqu'on quitte le foyer familial, on est souvent confronté à une grande décision : vais-je emménager seul ou avec un ou plusieurs colocataires? Chaque solution présente ses propres défis. Si vous prenez un logement seul, le coût sera généralement plus élevé que si vous partagez le loyer avec d'autres.

Cependant, vivre avec d'autres personnes, y compris des amis, peut s'avérer difficile. Il est souvent conseillé d'établir des « règles de la maison » dès le départ pour se préparer à faire face à tout problème pouvant surgir. Par exemple, il se peut que votre colocataire et vous ayez des vues différentes sur les habitudes de travail/d'étude, sur la propreté ou le rangement, sur l'organisation des choses; des habitudes opposées quant à l'alimentation et la boisson ou bien encore des valeurs divergentes quant à la cigarette, les drogues, la façon dont les invités doivent se comporter, etc.

C'est toujours préférable de prévoir et d'avoir une idée de la façon dont vous allez gérer les différences et les désaccords. Cela dit, quitter le domicile familial entraîne des coûts. Quels sont-ils? Partons de l'idée que vous allez tout d'abord louer un logement. Peu de jeunes gens peuvent se permettre d'acheter tout de suite.

Après l'achat d'une voiture, un logement est une grosse dépense. Comme c'est le cas pour une auto, certains choisissent de louer, plutôt que d'acheter. Certains louent toute leur vie. Examinons certaines des choses à considérer lorsque vous louez ou achetez un logement.

Et vous?



Avez-vous une voiture? Si oui, l'avez-vous achetée ou louée? Si vous n'en avez pas, pensez-vous devoir en acheter ou en louer une un jour? Si c'est le cas, qu'est-ce qui vous a permis de décider entre l'achat ou la location? Quelqu'un dans votre famille a-t-il une voiture? Si oui, l'a-t-il loué ou acheté, et pourquoi?

Et vous?



Préférez-vous vivre seul? Ou avec un colocataire ou plus? Quels sont les avantages de chaque option? Quels sont les défis? Quelle a été votre expérience si vous avez déjà vécu seul, ou que pouvez-vous apprendre de l'expérience des autres?

Aide-mémoire pour les locataires

- Déterminez d'abord si vous louerez un logement meublé ou non. Avez-vous des meubles? Vos colocataires (si vous décidez d'habiter avec d'autres personnes) en ont-ils?
- Les services (pétrole, gaz de ville, électricité, eau, câble, Internet) sont-ils inclus dans le loyer ou devrez-vous les payer?
- Le logement est-il près de votre école ou de votre travail? Habiter à cet endroit entraînera-t-il des frais de transport supplémentaires ou, au contraire, les réduira-t-il? Sera-t-il important pour vous d'habiter dans un quartier spécifique?
- Si vous déménagez pour aller à l'école, voulez-vous vivre sur le campus ou pas? Si vous voulez vivre sur le campus, pouvez-vous obtenir une résidence? Si vous voulez vivre hors du campus, pouvez-vous vous le permettre? Le logement est-il plus cher, ou moins cher, qu'une résidence?
- Qu'est-ce que le propriétaire prendra en charge? Quelles sont vos responsabilités?
- Si vous avez une voiture, y a-t-il un stationnement sur le lieu de votre logement? Si c'est le cas, devrez-vous payer un supplément? Sinon, y a-t-il un stationnement à proximité?
- À quoi ressemble le quartier? Est-il sécuritaire? Attrayant? Y serez-vous bien?
- À quoi ressemblent les voisins? Sont-ils silencieux, bruyants, amicaux? Cela vous importe-t-il?
- Examinez soigneusement la plomberie, l'électricité, les appareils ménagers, etc. Cela deviendra très important une fois que vous aurez emménagé. De plus, il est important de s'assurer qu'ils sont fiables et sécuritaires.
- Y a-t-il une remise où vous pouvez entreposer vos choses au besoin? Cela vous coûtera-t-il un supplément?
- Vérifiez l'accès que le propriétaire aura à votre appartement. En général, un propriétaire peut seulement pénétrer chez vous en cas d'urgence ou s'il vous a donné un préavis de 24 heures environ.
- Assurez-vous que la propriété est sécurisée. Un voleur ou une personne mal intentionnée pourrait-il y pénétrer facilement par effraction?
- Quel préavis devez-vous donner, si vous devez déménager?
- Il est courant que les propriétaires demandent le paiement du premier et du dernier mois de loyer. Le propriétaire garde le dernier mois de loyer comme caution, pour se protéger. Cependant, quand il vous le rendra, il devrait vous payer des intérêts sur cet argent.
- Vous devrez peut-être aussi payer un dépôt de sécurité quand vous emménagez, pour couvrir tout dommage possible lorsque vous partez. Si le logement n'est pas endommagé et que le propriétaire n'a pas à payer pour les réparations, vous devriez récupérer ce dépôt lorsque vous partez.
- Déterminez si vous devriez vous assurer pour couvrir tout dommage qui pourrait survenir (par exemple, un incendie dans l'appartement que vous louez). Une assurance est proposée aux locataires, si vous pensez en avoir besoin d'une.



Nous vous avons exposé seulement quelques-unes des choses à garder à l'esprit quand vous quittez le domicile familial et louez votre premier appartement. Ce premier déménagement peut vous causer beaucoup de stress et de pression et vous pourriez faire face à de nombreux défis, problèmes et dépenses. Préparez-vous-y bien.

Examinons maintenant ce qu'implique acheter une maison, si c'est ce que vous prévoyez faire un jour.

Acheter un logement

DIFFÉRENTS TYPES DE LOGEMENTS :

L'une des principales décisions que vous aurez à prendre, lorsque vous décidez « d'acheter » une maison, c'est de décider le genre de logement que vous désirez. En voici quelques exemples :

- Maison indépendante : une maison indépendante, qui n'est pas attenante à une autre construction.
- Maison jumelée : une maison attenante à une autre maison par un mur mitoyen.
- Résidence citadine : une résidence attenante à d'autres maisons par deux murs mitoyens.
- Duplex : une maison avec deux logements séparés, un au rez-de-chaussée et un à l'étage, par exemple (un triplex a trois logements séparés, un quadruplex quatre, etc.). Un duplex peut être indépendant, jumelé ou citadin.
- Condo : un appartement que vous achetez au lieu de le louer.
- Maison transportable : de nombreuses régions du Canada offrent des parcs de maisons mobiles, où l'on peut acheter une demeure si on le désire.
- Coop : une propriété que vous achetez avec d'autres. Par exemple, vous pouvez acheter un appartement où les membres de la coopérative possèdent et gèrent l'immeuble en lui-même.

Vous devrez sans doute faire quelques concessions quand vous chercherez à acheter un logement. Il faudra prendre en considération l'emplacement, la taille, l'état (l'endroit doit-il être rénové?), la qualité des appareils ménagers, etc.

Cela dit, le facteur le plus important sera sans doute de savoir quel logement vous avez les moyens de vous offrir. Examinons de plus près l'aspect financier associé à l'achat d'une maison.

Et vous?



Quel genre de logement préférez-vous? Renseignez-vous sur les prix de ce genre de logement dans votre région. Que devrez-vous faire pour atteindre votre objectif?

Hypothèque

La plupart des propriétaires d'un logement ont une hypothèque, du moins quand ils achètent leur première maison. Ils peuvent, au bout d'un certain temps, rembourser l'hypothèque et posséder la maison, mais, en règle générale, tout le monde contracte une hypothèque à l'origine.

Une hypothèque est, tout simplement, un emprunt que vous faites dans le but d'acheter un logement. Pour de nombreux Canadiens, il s'agit d'une grosse dette. Des centaines de milliers de dollars.

Il n'est pas aussi difficile d'emprunter de grosses sommes d'argent pour acheter un logement que vous pourriez le supposer. Pourquoi? Parce que le prêteur est quasiment certain de récupérer son argent. Pourquoi? Parce que l'emprunt est utilisé pour acheter un bien (une maison, un condo, etc.) qui a de la valeur. Si vous ne pouvez pas payer, le logement que vous avez acheté pourrait être vendu pour rembourser le prêt.

C'est pour cela que les institutions financières enverront un « estimateur » pour évaluer la valeur de la propriété que vous espérez acheter. Le prêteur souhaite s'assurer que vous ne payez pas plus pour le logement que ce qu'il vaut en réalité. Il veut également s'assurer que la propriété a assez de valeur pour lui permettre de récupérer leur argent si, pour une raison ou pour une autre, vous ne pouvez pas payer l'hypothèque.

Le prêteur ne vous prêtera pas le montant total de l'achat de votre logement. Il existe une limite du montant que le prêteur peut donner à l'acheteur d'une maison, dans le but d'essayer d'empêcher les gens d'acheter un logement qu'ils ne pourront pas gérer financièrement.

Renseignez-vous



Rendez-vous en ligne pour voir les coûts de (a) différents types de logements dans différents endroits et (b) le coût des mensualités d'une hypothèque selon le montant et les taux d'intérêt.

Imaginons qu'un acheteur a réussi à épargner 40 000 \$ et qu'il a besoin d'une hypothèque de 200 000 \$ pour pouvoir s'acheter une maison à 240 000 \$. Il devra tout d'abord décider où obtenir son hypothèque et il serait sage qu'il compare les différents taux d'hypothèque. Il existe plusieurs sites Web qui aident les acheteurs immobiliers à comparer les taux. Il y a de bonnes chances pour que votre banque baisse son taux d'hypothèque pour si vous trouvez un meilleur taux ailleurs. Vous devrez ensuite travailler avec le prêteur pour déterminer s'il désire vous prêter l'argent. Le prêteur vérifiera votre solvabilité pour en déterminer le degré. Supposons maintenant que vous êtes approuvés et que vous avez droit à une hypothèque de 200 000 \$.

En deuxième lieu, vous devrez décider de la « période d'amortissement », c'est-à-dire le nombre d'années sur lequel vous rembourserez votre hypothèque (25 ans, 20 ans, 15 ans?). Plus la période d'amortissement est courte, moins vous paierez d'intérêts.

Votre troisième décision concernera le « terme » de votre hypothèque. Puisque la plupart des hypothèques s'étendent sur de nombreuses années,

\$ Astuce financière



Raccourcissez la période d'amortissement autant que possible. Vous pourriez ainsi économiser des dizaines de milliers de dollars.

les prêteurs définiront les « termes » pendant une durée déterminée (6 mois, 1 an, 2 ans, etc., jusqu'à un maximum d'environ 7 ans). Vous devrez prendre en considération les différents taux d'intérêt proposés en fonction de la durée, car chaque terme est associé à son propre taux d'intérêt. Avant de prendre votre décision, réfléchissez à la situation économique et déterminez si, à votre avis, les taux d'intérêt augmenteront ou diminueront pendant le terme en question.

Agissez et reprenez les rênes!



La Société canadienne d'hypothèques et de logement (la SCHL) est l'entreprise nationale du logement au Canada. Elle est gérée par le gouvernement fédéral. Le site Web de la SCHL offre une multitude de renseignements utiles pour les acheteurs de logements. La première étape à franchir lorsque vous prévoyez acheter une maison ou un condo est de déterminer ce que vous pouvez payer. La SCHL comporte un outil, le « calculateur de la capacité d'emprunt hypothécaire », pour vous aider à déterminer le montant que vous pouvez gérer. Visitez leur site Web si vous décidez de commencer les démarches pour acheter une maison ou un condo. Leurs calculateurs en ligne peuvent vous aider à prendre certaines décisions.

À chaque fois que votre terme arrive à sa fin, vous devrez négocier de nouveaux termes. Cela se répétera jusqu'à ce que vous ayez complètement remboursé votre hypothèque. À chaque fois, essayez d'obtenir les meilleurs termes possible, afin de payer le moins d'intérêts possible.

La portion de maison que vous possédez (comparée à la portion toujours due au prêteur) s'appelle la « valeur nette ». Si vous payez 40 000 \$ pour l'achat d'une maison de 240 000 \$, votre valeur nette se montera à 40 000 \$. Si la valeur de cette maison augmente à 260 000 \$, par exemple, votre valeur nette augmentera également. Vous devrez toujours rembourser l'hypothèque, mais la valeur nette de la maison a augmenté de 20 000 \$. Plus vous payez votre hypothèque rapidement, plus votre maison aura de valeur nette. De plus, plus la valeur de la maison augmente, plus sa valeur nette augmentera.

Enfin, quand vous achetez une maison, n'oubliez pas qu'il y aura des frais en plus des mensualités de l'hypothèque. Par exemple, les taxes foncières, l'eau, l'électricité, les réparations, le chauffage, l'assurance et la tenue de la maison en général.

Comme nous l'avons dit, le logement est l'investissement le plus important dans la vie de nombreux Canadiens. Si, un jour, vous décidez d'acheter une maison, assurez-vous de savoir ce à quoi vous vous engagez et de prendre une bonne décision.

Un autre achat important, pour beaucoup de jeunes gens, est le téléphone cellulaire. Il ne s'agit pas seulement d'acheter le téléphone, mais également de payer pour pouvoir l'utiliser. C'est là que les coûts peuvent devenir astronomiques. Examinons donc les téléphones cellulaires et les forfaits.

\$ Astuce financière



Vous pouvez payer votre hypothèque une fois par mois, deux fois par mois, toutes les deux semaines ou toutes les semaines. Payez aussi souvent que possible. Vous pouvez économiser beaucoup en payant chaque semaine ou toutes les deux semaines, plutôt que mensuellement

\$ Astuce financière



Si, à votre avis, les taux d'intérêt diminueront, choisissez un terme plus court (6 mois, 1 ou 2 ans). Comme cela, vous pourrez, à ce moment, renégocier un nouveau terme à un taux inférieur si les taux ont baissé. Si, à votre avis, les taux d'intérêt augmenteront, il vaudrait mieux alors prendre une hypothèque à « taux fixe » pendant un terme plus long (4 ans, 5 ans ou plus). Le taux d'intérêt que vous payez ne changera pas pendant toute la durée du « terme ». Donc, si vous obtenez un bon taux d'intérêt et que, à votre avis, les taux augmenteront, choisissez le long terme.

Renseignez-vous



De nombreux frais sont associés à l'achat d'une maison. Cela inclut : les frais de l'agent immobilier, les frais d'avocat, le coût de l'arpenteur-géomètre si un arpentage est requis, les frais d'inspection de la maison, etc. Quand vous serez prêt à acheter une maison, renseignez-vous sur tous les différents frais impliqués.

Téléphones intelligents et forfaits

De nos jours, de nombreux jeunes gens possèdent des téléphones intelligents, ou un autre appareil du même ordre, qu'ils utilisent pour envoyer des messages textes, des jeux, aller en ligne, etc.

Au départ, il est fréquent que quelqu'un d'autre paie leur facture. Dans votre cas, vous avez peut-être dû payer votre facture dès le début ou au bout d'un certain temps. Quelle que soit votre situation, les décisions que vous prenez concernant votre téléphone intelligent, votre forfait de téléphone ou de transfert de données, etc. peuvent influencer grandement le coût. Il est important que vous preniez une décision avisée dans ce domaine.

Nous vous suggérons de considérer toutes vos options à l'aide des six étapes de prise de décision dont nous avons parlé plus tôt. Cela vous guidera dans votre décision. Ce faisant, considérez les aspects suivants :

- Combien pouvez-vous vous permettre de dépenser (un aspect clé de toutes les décisions que vous prenez)?
- Quelles options voulez-vous avoir? Ou de quelles options avez-vous réellement besoin?
- Combien de minutes utiliserez-vous par mois?
- Dans quelles zones vous trouverez-vous lorsque vous utiliserez votre téléphone?
- Quel forfait devriez-vous choisir, le cas échéant?

Matière à réflexion



Si vous avez un téléphone intelligent, payez-vous pour certaines options que vous utilisez très peu, ou pas du tout?

\$ Astuce financière



Si vous vous rendez compte que, mois après mois, vous utilisez plus de minutes ou plus de données que vous le pensiez à l'origine, demandez à changer de forfait. Vous pourriez ainsi économiser de l'argent.

Et vous?



Avez-vous un téléphone intelligent? En payez-vous la facture? Savez-vous ce qui peut affecter le coût mensuel? Êtes-vous certain d'avoir le meilleur forfait?

De nombreuses options différentes sont disponibles. Réfléchissez bien pour déterminer celles dont vous avez vraiment besoin et que vous utiliserez. Ne gaspillez pas votre argent pour des options que vous n'utiliserez jamais, ou presque jamais.

Un fournisseur pourrait vous donner un téléphone gratuit (ou à un prix très réduit) si vous signez un contrat d'une durée déterminée avec lui (par exemple un contrat de 3 ans). Vous pourrez ainsi obtenir un téléphone gratuitement ou à faible coût, par contre, vous serez contraint d'utiliser ce fournisseur pour la période que vous avez acceptée.

Cela pourrait vous convenir. Le fournisseur en question aura peut-être un forfait qui vous convient. De plus, vous pouvez habituellement changer le forfait que vous avez pendant le contrat, si vous le désirez ou si votre situation change.

D'un autre côté, vous n'avez peut-être pas besoin d'un contrat avec un fournisseur. Vous trouverez peut-être plus judicieux d'utiliser un service prépayé pour avoir davantage de flexibilité. Vous devrez décider si vous voulez vous engager et prendre un forfait pendant plusieurs années ou pas.

Quand vous prenez une décision concernant votre téléphone, pensez à ce que vous allez en faire : allez-vous l'utiliser pour parler avec vos amis et votre famille; envoyer des messages texte; télécharger des chansons; jouer à des jeux; vous connecter? De plus, essayer d'anticiper si vous utiliserez le téléphone dans différents endroits, chez vous, à l'école ou quand vous voyagez. Aurez-vous généralement accès à du Wi-Fi gratuit ou devrez-vous compter beaucoup sur votre forfait cellulaire? Renseignez-vous pour déterminer où vous pouvez téléphoner sans coûts supplémentaires. Si vous utilisez votre téléphone dans d'autres zones, vous devrez payer des « frais d'itinérance » qui peuvent s'accumuler rapidement. Comparez les différents forfaits cellulaires offerts pour déterminer lequel serait le plus économique pour vous.

\$ Astuce
financière



Se dégager d'un contrat de téléphone avant la fin peut être très coûteux. Cela peut vous coûter plusieurs centaines de dollars. Réfléchissez donc bien avant de prendre une décision et de vous engager auprès d'un fournisseur.

Les forfaits et les fournisseurs de téléphones sont en constante évolution. Tenez-vous à l'affût des changements, des offres et des modalités proposées. Cela pourrait vous aider à réduire vos coûts, même après avoir signé un contrat.

Si vous cherchez à signer un contrat pour un forfait de téléphone, déterminez les points suivants avant de signer :

1. Qu'est-ce qui est inclus dans les frais mensuels que vous paierez?
2. Quel est le montant total de vos frais mensuels, incluant les taxes?
3. Combien cela vous coûtera-t-il si vous utilisez plus de minutes que celles que couvre votre forfait?
4. Quel est le prix des communications interurbaines? Dans quelles zones pouvez-vous utiliser votre téléphone sans avoir à payer des frais d'interurbain?
5. Quel est le coût des messages texte, de la navigation sur Internet ou du téléchargement de données?
6. Y a-t-il des options spéciales, comme l'appel gratuit d'un certain nombre d'amis ou de membres de votre famille?
7. Y a-t-il un moyen d'éviter ou de réduire les frais de longue distance, si vous faites ce genre d'appels?
8. Si vous désirez annuler le contrat à un moment ou à un autre, combien cela vous coûtera-t-il?
9. Pouvez-vous changer les modalités de votre forfait, à tout moment pendant le contrat, sans frais mais supplémentaires??
10. Quel serait le meilleur forfait pour vous, en fonction du nombre de minutes que vous utiliserez et de la façon dont vous utiliserez votre cellulaire? La plupart des fournisseurs s'efforceront de choisir le forfait qui vous convient le mieux, si vous savez comment vous utiliserez votre téléphone.



Les téléphones peuvent coûter très cher. Utilisez-les sagement.

11. Voyez si un membre de votre famille a un forfait téléphone d'entreprise que vous pourriez joindre pour réduire vos coûts.
12. Examiner les forfaits familiaux si plusieurs membres de la famille obtiennent un téléphone.

Les téléphones peuvent coûter très cher. Utilisez-les sagement. Il serait malheureux d'y dépenser une grosse partie de votre budget ou de créer des tensions entre vous et un membre de votre famille, qui paie peut-être ces coûts.

Nous avons examiné un certain nombre de grosses dépenses où les gens dépensent leur argent. Cela dit, dépenser ne constitue qu'une facette de tout ce qu'on peut faire avec l'argent. Nous espérons tous aussi « épargner » et investir un peu d'argent, pour essayer d'obtenir des intérêts et augmenter le pouvoir d'achat de votre argent. Parlons maintenant de l'emprunt d'argent et de l'utilisation du crédit.

\$ Astuce
financière



Attention aux frais d'itinérance! Si vous voyagez, il serait peut-être préférable de ne pas utiliser votre téléphone et de communiquer par Internet (ou autre moyen) quand vous le pouvez. Si vous savez que vous devrez utiliser votre cellulaire lors d'un déplacement, renseignez-vous sur les « forfaits itinérance » que vous pourriez acheter avant de partir. Cela pourrait vous économiser beaucoup.

Récapitulatif du module

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

1. **REEE – Régime enregistré d'épargne-études** : un outil pour vous aider à économiser pour vos études et formations postsecondaires.
2. **Subvention canadienne pour l'épargne-études** : un programme de subvention du gouvernement fédéral qui fournit de l'argent pour aider les gens à économiser pour les études et formations postsecondaires.
3. **Bon d'études canadien** : un programme du gouvernement fédéral offrant de l'aide aux Canadiens ayant un revenu plus faible, pour les aider à économiser pour les études et formations postsecondaires.
4. **Dépréciation** : la baisse graduelle de la valeur d'un bien entre le moment où il est neuf (et a une valeur intégrale) jusqu'au moment où il ne vaut plus rien.
5. **Évaluation** : l'évaluation de la valeur d'une propriété.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quels coûts les études et formations postsecondaires impliquent-elles?
2. Quelles sources financières peuvent vous aider à payer vos études/formations?
3. Quels sont les avantages et les inconvénients de la location d'une voiture? Pourquoi une personne pourrait-elle choisir de louer, plutôt que d'acheter?
4. Quels sont les points importants à prendre en compte lors de l'achat d'une voiture?
5. Quels points importants doit-on prendre en compte lorsqu'on cherche un logement?
6. Quelles décisions importantes doit-on prendre lorsqu'on souhaite acheter une maison?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Doit-on faire des études/formations postsecondaires pour avoir un emploi bien payé?
- Une partie des études ou des formations postsecondaires devrait-elle être offerte gratuitement au Canada?
- En général, les Canadiens obtiennent-ils les renseignements et l'aide dont ils ont besoin pour planifier correctement les coûts de leurs études et formations postsecondaires?
- Quels sont les problèmes les plus courants auxquels les jeunes font face en rapport avec leurs forfaits de téléphone cellulaire? Comment peut-on éviter ces problèmes?
- Quels sont les plus gros défis auxquels les jeunes font face lorsqu'ils quittent le domicile familial? Comment peuvent-ils les surmonter adéquatement?

Astuces et suggestions

- Renseignez-vous sur les coûts des études et formations postsecondaires et préparez-vous à y faire face.
- Commencez à épargner dès que possible, afin de pouvoir payer pour vos études et formations postsecondaires.
- Si vous devez emprunter de l'argent pour vos études et formations, renseignez-vous sur les bourses et les prêts offerts par le gouvernement fédéral.
- Renseignez-vous sur tous les coûts (consommation, assurance, immatriculation, etc.) avant d'acheter une voiture.
- Si vous choisissez de louer un logement avec des colocataires, clarifiez les choses dès le départ, et déterminez qui paiera quoi.
- Considérez soigneusement vos options avant de choisir un cellulaire ou un forfait. Les coûts peuvent croître rapidement. Étudiez toutes les possibilités et demandez conseil avant de prendre votre décision.

Un peu de technologie

Si vous le désirez, vous pouvez obtenir de plus amples renseignements sur les sites de ces organismes :

- Société canadienne d'hypothèque et de logement
- Association pour la protection des automobilistes
- Association canadienne des automobilistes
- CanLearn
- Ressources humaines et développement des compétences Canada – Programme canadien de prêts et bourses aux étudiants