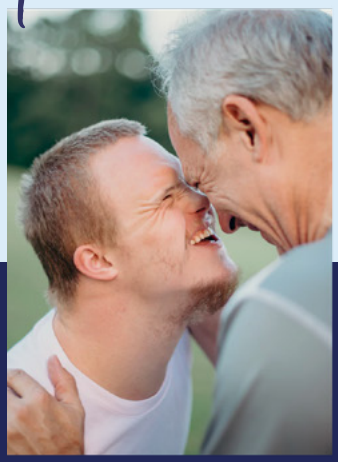
LES JEUNES ET L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA *Littératie Financière*



Gary Rabbior
Fondation canadienne
d'éducation économique

GESTION DE PATRIMOINE

ONE CANADA CENTRE, 447, AVENUE PORTAGE, WINNIPEG, MANITOBA R3B 3H5

Bienvenue! Vous venez d'ouvrir un guide très utile.

Que vous soyez étudiantes, étudiants, enseignantes, enseignants ou parents, vous êtes ici parce que vous vous intéressez à une question d'une grande importance pour nous tous : comment se servir judicieusement de l'argent et assurer votre bien-être financier.

La culture financière est le fait de disposer des connaissances, des compétences et de la confiance nécessaires pour prendre des décisions financières responsables tout au long de sa vie, qu'il s'agisse de dépenser son argent de poche, d'économiser pour étudier, voyager ou acheter une maison ou de prendre une retraite confortable.

Le fait d'apprendre comment gérer vos finances lorsque vous êtes jeunes vous aide à accéder à l'indépendance et vous fournit les éléments de base pour profiter pleinement de la vie.

C'est un excellent point de départ pour les ados qui veulent acquérir des connaissances financières de base. Des étudiants nous ont dit que le programme Les jeunes et l'argent leur avait permis de voir différemment les finances et de se sentir mieux outillés pour prendre de meilleures décisions financières.

Merci au personnel enseignant et aux parents, car vous contribuez à responsabiliser la prochaine génération. Vous faites une différence en partageant cette ressource et en amorçant une conversation qui peut être déterminante dans une vie.

Pour obtenir la version numérique ce cette ressource, visitez le site Web moneyandyouth.com.

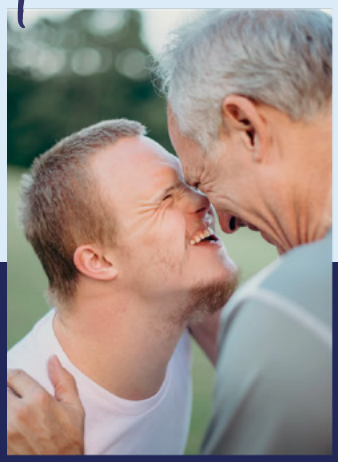
En terminant, merci à la FCEE pour son expertise et son travail dans la création de cette ressource. Nous sommes fiers de soutenir ses efforts.

Le président et chef de la direction d'IG Gestion du patrimoine,

Damon Murchison

LES JEUNES ET L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA *Littératie Financière*



Gary Rabbior
Fondation canadienne
d'éducation économique

Pour obtenir d'autres ressources ou télécharger gratuitement la version électronique du présent ouvrage, visitez : www.lesjeunesetlargent.com

LES JEUNES ET L'ARGENT
par Gary Rabbior

La Fondation canadienne d'éducation économique tient à remercier sincèrement IG Gestion De Patrimoine pour son soutien généreux dans la production et la distribution de Les jeunes et l'argent dans tout le Canada depuis plus de 18 ans – plus de 500 000 copies ont été distribuées.

La FCEE souhaite également exprimer toute sa gratitude envers Power Corporation du Canada et L'Institut des Fonds d'investissement du Canada (IFIC) pour leur soutien dans l'impression de cette nouvelle édition de Les jeunes et l'argent.

La Fondation canadienne d'éducation économique tient à remercier ceux qui ont accordé l'autorisation de reproduire dans cette publication des extraits d'ouvrages protégés par le droit d'auteur. Les renseignements de Statistique Canada sont publiés avec l'autorisation du ministère de l'Innovation, Sciences et Développement économique, son ministère de tutelle. De nombreuses informations sur de nombreuses données sont disponibles auprès de Statistique Canada et peuvent être obtenues auprès des bureaux régionaux de Statistique Canada, sur son site Web à http://www.statcan.gc.ca, ou en appelant le numéro d'accès gratuit au 1-800-263-1136.

Design et production: Article

Droits d'auteur © Fondation canadienne d'éducation économique, 1997, 2002, 2006, 2012, 2015, 2016, 2018, 2019, 2020, 2021

110, avenue Eglinton ouest, bureau 201, Toronto, ON M4R 1A3
Téléphone : 416-968-2236. Télécopieur : 416-968-0488. Sans frais : 1-888-570-7610
Courrier électronique : mail@cfee.org ; Site web : www.cfee.org

Also published in English under the title: *Money and Youth.*

Également disponible en version numérique – téléchargez ce livre numérique kobo gratuit ici : https://www.kobo.com/ca/en/ebook/les-jeunes-et-l-argent

Table des matières

Préface v

Remerciements vi

1re partie : Objectifs valeurs et prise de décisions

Module 1 : Vos décisions financières : Qui les contrôle?..... 3

Module 2 : Vos objectifs et vos valeurs 11

Module 3 : Se fixer des objectifs : Il y a beaucoup à prendre en compte..... 25

Module 4 : Prendre des décisions..... 39

2e partie : Recevoir et gagner de l'argent

Module 5 : Sources de revenus..... 47

Module 6 : Carrière en chantier… Misez sur vous-même..... 65

Module 7 : Avez-vous l'âme d'un entrepreneur?..... 81

3e partie : Dépenser de l'argent et reprendre les rênes

Module 8 : L'ABC de l'argent..... 97

Module 9 : Reprendre les rênes de ses finances..... 111

Module 10 : Les dépenses de taille 125

4e partie : Emprunter de l'argent et utiliser le crédit

Module 11 : Emprunter de l'argent..... 145

Module 12 : Obtenir et gérer un crédit..... 159

5e partie : Épargner et investir de l'argent

Module 13 : Faire fructifier son argent – Épargnes et investissements..... 171

6e partie : Protéger ses biens et planifier pour l'avenir

Module 14 : Protéger ses biens et planifier en vue de l'indépendance financière..... 193

Conclusion

Module 15 : Tout est bien qui finit bien..... 209

Glossaire..... 214

LES JEUNES ET L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA *Littératie Financière*

Préface

Le monde d'aujourd'hui offre de nombreuses opportunités. Au fur et à mesure que le progrès avance et que notre société évolue, ceux qui y sont préparés pourront profiter de ces opportunités. Le monde actuel offre la possibilité de faire de nouvelles choses, de générer de nouvelles idées, d'accomplir de nouvelles tâches et de se fixer de nouveaux objectifs. Bien que le changement soit source de stress pour beaucoup, l'avenir est prometteur pour ceux qui sont prêts à prendre les rênes de leur propre vie.

Prendre les rênes de sa vie peut signifier différentes choses : poursuivre une bonne éducation, adaptée à ses besoins, créer des relations personnelles et familiales, se fixer des objectifs et des priorités, développer ses compétences dans des domaines qui nous passionnent, etc. En prenant les rênes de sa propre vie, on accroît sa confiance en soi, sa détermination et son engagement, ce qui, en retour, peut entraîner l'accomplissement de grandes choses, le succès personnel et le bonheur.

Si on ne prend pas les rênes de sa vie, on s'expose aux influences extérieures et on devient vulnérable. Les objectifs des autres peuvent alors inciter quelqu'un à aller dans la direction vers laquelle les autres veulent qu'il aille, pas nécessairement celle qui lui convient. La connaissance et les compétences aident à reprendre les rênes de sa vie.

Beaucoup de gens estiment ne pas tenir suffisamment les rênes de leurs finances. Certains se trouvent même complètement dépassés. De nombreux Canadiens, voire la plupart, n'ont jamais reçu d'éducation financière, que ce soit à l'école ou de la part de leurs parents. Nous espérons changer cela pour la prochaine génération.

Les écoles commencent à inclure l'éducation financière dans leurs programmes scolaires. Armés de connaissance, d'aptitudes et d'expérience, les jeunes gens pourront planifier, et mieux contrôler, leur argent et leurs finances.

En partenariat avec IG Gestion De Patrimoine, la Fondation canadienne d'éducation économique a publié cette publication pour offrir aux jeunes les renseignements dont ils ont besoin pour mieux comprendre le monde de la finance. Nous sommes convaincus que ce livre les aidera à prendre les rênes de leur avenir financier et augmenter leurs chances de réussite.

L'objectif principal de la FCEE est de soutenir la littératie économique et financière, tout en développant les compétences entrepreneuriales. Ce faisant, nous espérons aider les jeunes gens à mieux endosser leurs rôles et responsabilités économiques, et à prendre des décisions avisées avec confiance et compétence. Nous espérons que Les jeunes et l'argent contribuera grandement à atteindre cet objectif.

Remerciements

De nombreuses personnes ont contribué à l'élaboration de cette publication au cours des années, au fil des nombreuses révisions et mises à jour. J'aimerais les remercier pour leurs conseils et leurs contributions. Veuillez noter que le poste indiqué pour chaque personne est celui qu'il/elle occupait au moment où il/elle a révisé l'ouvrage.

- Alison Bowie, chef du département d'économie domestique, Daniel McIntyre Collegiate Institute, Winnipeg (Manitoba).
- Rod Campbell, directeur général du centre d'administration pédagogique du Nouveau-Brunswick, Fredericton (N.-B.).
- Eleanor Corby, coordonnatrice des arts pratiques et appliqués, ministère de l'Éducation de la Saskatchewan, Regina (Saskatchewan).
- Lori Cranson, directrice des programmes, The Learning Partnership, Toronto (Ontario).
- Marg Daniel, département des programmes, niveau 2, conseil scolaire de Scarborough, Scarborough (Ontario).
- Clarence De Schiffart, services des carrières, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Richard Jarco, éducateur dans le programme S.H.A.R.P. (réinsertion scolaire dans les dernières années du secondaire classique), division scolaire de River East, Winnipeg (Manitoba).
- Bill Jennings, éducateur, école secondaire Frontenac, Kingston (Ontario).
- Paul Johnston, coordonnateur provincial, Nova Scotia Links, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Smita Joshi, conseillère pour l'éducation économique, ministère de l'Éducation de Terre-Neuve, Saint-Jean (Terre-Neuve).
- Suzelle Lavallée, ministère de l'Éducation, gouvernement de Terre-Neuve et du Labrador, Saint-Jean (Terre-Neuve).
- Ron LeBlanc, professeur d'économie, Université de Moncton, Moncton (Nouveau-Brunswick).
- Sandra Mahr, éducatrice, école Bishop Strachan, Toronto (Ontario).
- Armand Martin, directeur de l'unité des sciences sociales, ministère de l'Éducation de la Saskatchewan, Regina (Saskatchewan).
- David Mike, éducateur, école secondaire Fundy, St. George (Nouveau- Brunswick).
- Dermot Mulrooney, secrétariat du partenariat, apprentissage des adultes et innovation, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Ron Munro, éducateur, River East Collegiate, Winnipeg (Manitoba).
- Jean Patterson, chef des études commerciales, Emery Collegiate Institute, North York (Ontario).
- Rick Perkins, école secondaire de King City, King City (Ontario).
- Wayne Roswell, adjoint au département d'études commerciales, Albert Campbell Collegiate Institute, Scarborough (Ontario).
- Claude Ruel, secrétaire général, Institut d'entrepreneurship (Charlesbourg, Québec).
- Barbara Smith-Graham, Sir James Dunn Academy, St. Andrews (Nouveau- Brunswick).
- Otto Toews, adjoint au surintendant des programmes d'études, division scolaire n°9 de River East, Winnipeg (Manitoba).

Je souhaite également remercier le personnel dévoué de la FCEE qui a participé à la production de cet ouvrage : Susan Lennox, Lucy Travisano et Bonnie Wood. Je souhaite remercier Tim Casgrain de son soutien pour la production initiale de Money and Youth et le lancement de ce projet de livre. Enfin, je souhaiterais remercier ma famille, Carolyn, Kristin, Caileigh, et Clark, pour son soutien et toutes les leçons financières apprises dans les méandres de la vie.

1re partie

OBJECTIFS, VALEURS ET PRISE DE DÉCISIONS

Module 1

VOS DÉCISIONS FINANCIÈRES : QUI LES CONTRÔLE?

Parlons-en...

- $ Les facteurs qui nuisent à nos décisions financières
- $ Certaines astuces qui peuvent nous aider à prendre de bonnes décisions financières
- $ Comment reprendre les rênes, se fixer des objectifs et retrouver l'équilibre dans notre vie

Chaque jour, nous devons souvent décider où nous allons dépenser notre argent. Peut-être prendre le bus ou s'acheter de quoi manger, mettre de l'argent dans un parcomètre, acheter une nouvelle « application » ou aller au cinéma, etc. Que cela nous plaise ou non, nous avons très souvent besoin d'argent pour acheter des choses ou faire des activités. À combien de temps remonte la dernière journée où vous n'avez pas eu à dépenser (ou à décider comment utiliser) votre argent ou celui d'une autre personne?

Vous prenez probablement de nombreuses décisions financières, car les choix ne manquent pas. Cependant, quels facteurs influencent les décisions que vous prenez?

Matière à réflexion 🤔

Ressentez-vous la même chose lorsque vous vous achetez quelque chose avec votre argent ou quand quelqu'un d'autre vous l'offre?

Les facteurs qui nuisent à nos décisions financières

Pensez à la dernière fois que vous avez acheté un vêtement. Qu'est-ce qui a influencé votre décision?

1. **Vos sentiments :** En regardant ou en essayant l'article, avez-vous ressenti une émotion qui vous a poussé à l'acheter? Auriez-vous donc réagi à une réponse émotionnelle?
2. **Vos amis et vos proches :** Vos amis, et ce que vous pensiez qu'ils diraient de votre choix, ont-ils eu un impact sur votre achat? Auriez-vous été, dans ce cas, motivé par une sorte de « pression de groupe »?
3. **Vos coutumes, traditions et habitudes :** Avez-vous décidé d'acheter ce vêtement parce qu'il correspondait au style que vous portez depuis toujours? Si c'est le cas, votre décision aurait-elle été guidée par vos coutumes, vos traditions, vos habitudes ou, tout simplement, le fait que vous êtes à l'aise avec ce que vous connaissez?
4. **Les membres de votre famille :** Vos parents, vos frères et sœurs ou d'autres membres de votre famille ont-ils eu un poids dans votre choix? Ce qu'ils pensent et la façon dont ils réagissent auraient-ils fait pencher la balance?
5. **La dernière mode :** Avez-vous choisi cet article parce qu'il était à la mode? Dans ce cas, le dernier cri et le désir d'être à la mode influeraient-ils sur vos décisions d'achat?
6. **La publicité :** Avez-vous opté pour ce vêtement parce que vous l'aviez vu dans une publicité ou qu'une vedette que vous aimez portait le même? Si oui, votre décision aurait-elle été influencée par la publicité?
7. **Les « carottes » :** L'avez-vous acheté parce qu'il était « en vente » ou parce que vous aviez un bon de réduction sur cet article? Serait-il donc possible que la « carotte » offerte par le magasin ait motivé votre achat?
8. **Vos valeurs et convictions :** Ce que vous pensiez et ce que vous vouliez ont-ils guidé votre décision? Dans ce cas, vos décisions seraient-elles prises en fonction de votre propre sens de la valeur et du style et parce que vous savez exactement ce que vous voulez?

Et vous?

À votre avis, quel facteur parmi tous ceux-ci a le plus d'influence sur vos décisions financières?

$ Astuce financière

Quand vous prenez une décision d'achat, prenez quelques instants pour réfléchir aux facteurs qui pourraient guider votre décision. Est-ce vous qui décidez ou laissez-vous les autres vous influencer? Essayez toujours de décider pour vous-même.

Nous pouvons nous laisser influencer intentionnellement ou involontairement

Tous ces facteurs ont un impact sur nos décisions d'achat. Certains nous influencent même sans que nous nous en rendions vraiment compte. Se pourrait-il que, récemment, vous ayez décidé d'acheter quelque chose parce que vous avez été influencé par un film, une manifestation sportive, une vedette ou une personne que vous avez rencontrée? Au bout du compte, c'est vous qui prendrez la décision. Mais il est toujours bénéfique de réfléchir aux facteurs qui pourraient avoir un impact sur vous.

En avons-nous les moyens?

Un autre facteur est important, mais on ne le prend souvent pas assez en compte. Avez-vous les moyens ou non de faire cet achat? Tant de facteurs influent sur nos décisions financières et sur nous-mêmes que nous pourrions être poussés à acheter quelque chose dont nous n'avons pas vraiment besoin, que nous n'aimons pas tant que cela ou que nous n'utiliserons pas, ou pas longtemps.

Méditons sur nos décisions passées

Une fois que vous avez pris une décision, vous pouvez méditer pour voir si cette décision était vraiment bonne. Si oui, pourquoi? Et si non, pourquoi pas? Parfois, nous prenons d'excellentes décisions. D'autres fois, elles laissent à désirer. Ce qui importe, c'est de tirer leçon des décisions qui n'étaient pas les meilleures. Au bout du compte, nous essayons toujours de prendre les meilleures décisions financières possible. Apprendre à le faire est l'un des objectifs de « Les jeunes et l'argent ».

Prendre de bonnes décisions n'est pas inné

Dans le module 4, nous examinerons plusieurs étapes pouvant vous aider à prendre de bonnes décisions financières. Prendre des décisions n'est pas inné et, pourtant, de nombreuses personnes n'ont jamais appris à le faire.

Matière à réflexion

Avez-vous déjà acheté quelque chose que vous n'avez jamais utilisé, ou très peu? Si c'est le cas, réfléchissez aux raisons qui vous ont poussé à l'acquérir. Quelle leçon pouvez-vous tirer de cette décision?

Astuces pouvant nous aider à prendre de bonnes décisions financières

Voici quelques astuces qui peuvent nous aider lorsque nous tentons de prendre de bonnes décisions financières.

1. **« Pensez à ce que vous pensez »**
   Prenez quelques minutes pour « penser à ce que vous pensez ». Cette formule peut sembler un peu étrange, mais il est souvent plus facile de prendre une bonne décision si l'on réfléchit au choix que nous sommes en train de faire, et aux raisons qui nous poussent à le faire. Beaucoup de gens prennent des décisions sans vraiment penser aux raisons qui les motivent. Êtes-vous guidé par vos habitudes? Essayez-vous de faire plaisir à quelqu'un? Pensez-vous que vous vous faites plaisir? Suivez-vous ce que quelqu'un vous a appris? Cette décision vous représente-t-elle intimement et reflète-t-elle vos valeurs…?
2. **Le « coût de votre choix »** Réfléchissez au coût de votre choix, c'est-à-dire, à ce que vous allez sacrifier en prenant une décision donnée. Chaque choix a un coût : il faut sacrifier quelque chose pour pouvoir en obtenir une autre. Peut-être allez-vous devoir renoncer à autre chose en dépensant cet argent? Le temps que vous allez passer à faire une chose est du temps que vous ne pourrez pas passer à en faire une autre, comme voyager ou retourner à l'école. Parmi tous les choix que vous avez devant vous, quelle est « la » chose qui vous manquera le plus si vous prenez cette décision? Cette chose est le « coût de votre choix ».
3. **Les sacrifices futurs.** Réfléchissez à votre avenir et aux possibilités qu'il vous offre. En plus de ce à quoi vous devez renoncer aujourd'hui, quels sacrifices devrez-vous faire à l'avenir à cause de votre décision? En quoi la situation pourrait-elle être différente si vous attendez un peu?
4. **En avez-vous les moyens?** Enfin, en avez-vous les moyens? Avez-vous l'argent pour payer? Si ce n'est pas le cas, allez-vous utiliser votre carte de crédit? Aurez-vous assez d'argent pour payer le solde de votre carte lorsque vous recevrez la facture? Ou allez-vous porter cette dette pendant plus longtemps, et devrez-vous payer des intérêts? Si vous allez payer des intérêts, vous devriez les ajouter au coût d'achat et les prendre en compte lors de votre décision.

Et vous?

À votre avis, prenez-vous le temps de « penser à ce que vous pensez » et réfléchissez-vous aux raisons qui vous poussent à prendre une décision?

1	2	3	4	5
JE NE PRENDS PAS LE TEMPS				JE PRENDS ASSEZ DE TEMPS

Agissez et reprenez les rênes!

Essayez de terminer l'activité suivante en moins de deux minutes. Être rapide vous permettra de vous concentrer sur ce qui a le plus d'importance pour vous.

Déterminez les cinq choses les plus importantes dans votre vie actuellement et les cinq rêves que vous souhaitez le plus réaliser à l'avenir.

Nous avons examiné huit facteurs qui peuvent influencer vos décisions, et quatre astuces pour vous aider à prendre de bonnes décisions. Mais n'oublions pas un autre facteur décisif : ce qui vous rend heureux.

Reprenez les rênes : se fixer des objectifs et trouver l'équilibre

Votre bonheur est aussi un facteur important

Nous devons tous déterminer ce qui nous rend et nous rendra heureux aujourd'hui, demain, la semaine prochaine, l'année prochaine et dans les années à venir. Si vous avez plutôt tendance à penser à aujourd'hui et à demain plutôt qu'à un avenir plus lointain, vous aimez sans doute la « gratification instantanée ». Cela veut probablement dire que, lorsque vous voulez quelque chose, vous le voulez tout de suite.

Si vous aimez la « gratification instantanée », cela pourrait être plus difficile de reprendre les rênes

Si vous avez tendance à aimer, et désirer, la « gratification instantanée », il vous sera sans doute plus difficile de gérer votre argent. Vous aurez davantage de difficultés à penser aux choses auxquelles vous devrez renoncer à l'avenir ou à attendre avant de vous offrir quelque chose si vous n'avez pas les moyens de vous l'acheter aujourd'hui. Il se peut que certains des facteurs dont nous venons de parler vous influencent en vous faisant désirer certaines choses… tout de suite! Si vous avez une personnalité impulsive et que vous avez tendance à « agir maintenant et réfléchir après », vous aurez plus de mal à gérer votre argent et vos décisions financières.

Et vous?

Êtes-vous impulsif (vous aimez la gratification instantanée) ou planificateur (vous aimez prévoir et préférez attendre pour obtenir ce que vous désirez, afin d'atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés pour l'avenir)?

1	2	3	4	5
JE SUIS IMPULSIF				JE SUIS PLANIFICATEUR

Si vous regardez les choses dans leur globalité, cela pourrait vous aider à reprendre les rênes

Si vous êtes quelqu'un qui analyse les choses dans leur globalité et voit les choses à plus long terme, il vous sera peut-être plus facile de gérer votre argent et d'atteindre vos objectifs.

Quand on se fixe des objectifs, il est important de penser au présent et à l'avenir. Réfléchissez à ce qui vous rend heureux aujourd'hui, et ce qui vous rendra heureux au cours des années à venir. Les gens disent souvent qu'ils veulent avoir une « vie remplie de bonheur », ce qui, en soi, est déjà un objectif ambitieux. Trouver l'équilibre entre son bonheur immédiat et son bonheur à venir est essentiel, mais ce n'est pas toujours facile, surtout quand cela touche à la gestion de l'argent.

Et vous?

Pour vous, qu'est-ce qui serait essentiel pour que vous ayez une « vie heureuse »?

L'argent ne fait pas le bonheur… C'est vrai, mais…

Le dicton « l'argent ne fait pas le bonheur » est sans doute très vrai. Par contre, il est aussi très vrai que le manque d'argent peut créer de nombreux soucis. Être surendetté, ne pas pouvoir payer ses factures, ne pas pouvoir partir en vacances et ne pas pouvoir s'offrir ce dont on a besoin ou envie peut être frustrant, et même franchement désagréable. D'accord, « l'argent ne fait ais, soyons francs, l'argent, ça peut aider tout de même.

Matière à réflexion

À votre avis, quel est le rapport entre l'argent et votre bonheur? Quand vous sentez-vous le plus heureux? Quel est le rôle de l'argent, s'il joue un rôle, dans ces moments de bonheur?

Vous prenez des décisions, mais dans quel but?

Il y aura toujours quelqu'un pour vous donner des conseils sur la façon de gérer efficacement votre argent et sur ce que vous devriez faire avec votre argent. Mais, au bout du compte, c'est vous qui allez décider.

Vos objectifs peuvent affecter grandement vos décisions. Évidemment, si vous ne vous fixez pas d'objectifs (c'est-à-dire que vous n'espérez rien ou que vous ne désirez rien accomplir dans l'avenir), ils n'auront aucun impact sur vos décisions financières. Par contre, si vous avez des buts, des espoirs et des choses que vous voulez faire dans le futur, tout cela jouera un rôle dans vos décisions. C'est pour cette raison que se fixer des objectifs peut devenir une motivation efficace pouvant influer sur vos décisions financières.

Et vous?

Pensez-vous souvent à vos espoirs d'avenir lorsque vous prenez des décisions financières?

Se fixer des objectifs peut faire toute la différence

Pourquoi se fixer des objectifs peut-il faire toute la différence? Si vous avez des objectifs, vous devrez obligatoirement considérer les choses auxquelles vous devrez renoncer en prenant des décisions aujourd'hui. Épargner pour atteindre un objectif peut être très enrichissant et source de grande satisfaction personnelle. Cela peut vous motiver réellement et augmenter votre confiance en vous. Atteindre un objectif peut vous aider à vous prouver à vous-même que vous pouvez faire ce que vous avez décidé, tout en vous motivant à atteindre d'autres objectifs et à accomplir d'autres choses.

Il est vrai, « l'argent ne fait pas le bonheur », mais l'argent joue un rôle important dans la vie de la plupart des gens. Même si nous aimerions qu'il en soit autrement, c'est un fait. Nous gagnons de l'argent. Nous épargnons de l'argent. Nous investissons de l'argent. Nous faisons de l'argent. Nous perdons de l'argent. Nous donnons de l'argent. Nous prenons toutes sortes de décisions, souvent quotidiennement, impliquant l'argent.

L'argent est un moyen d'arriver à ses fins

Qu'est-ce donc que l'argent? Nous n'en mangeons pas, n'en portons pas et ne bâtissons pas de maisons avec des pièces de monnaie ou des billets. L'argent est un outil, un moyen d'arriver à ses fins. L'argent a été créé pour simplifier l'économie. L'argent sert de moyen d'échange : nous l'utilisons pour faire des achats. Enfin, l'argent peut nous aider à atteindre nos objectifs, quels qu'ils soient.

Si nous imprimions des billets et donnions à chaque personne deux fois plus d'argent, est-ce que cela améliorerait nos vies? Non. Pourquoi pas? Parce que, si tout le monde avait deux fois plus d'argent, les prix doubleraient au bout du compte, puisque les gens auraient plus d'argent à dépenser. Dans ce cas, nous aurions deux fois plus d'argent… mais paierions deux fois plus cher pour la même chose. Nos vies ne s'amélioreraient donc pas. Il est donc important de se rappeler que l'argent est un moyen et que les prix affectent le pouvoir d'achat de votre argent et de ce que vous pouvez acheter avec votre argent.

Si vous voulez garder le contrôle, planifiez

L'argent peut nous aider. Mais l'argent peut également causer de gros problèmes : provoquer le surendettement, causer le stress et l'anxiété, pousser certaines personnes jusqu'au crime, se retrouver avec des collecteurs sur le dos… Pour éviter les problèmes financiers, il est bon d'essayer de garder le contrôle de ses finances et de choisir l'impact que l'argent a sur sa vie. Le but est de maximiser l'aide que l'argent peut nous apporter, tout en minimisant les problèmes qui peuvent s'y rattacher. Quand pou-

Et vous?

Pensez-vous que vous contrôlez bien votre argent?

Agissez et reprenez les rênes!

Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre au cours des 12 prochains mois. Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre dans les 3 prochaines années. Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre dans les 5 à 10 prochaines années.

vez-vous commencer à reprendre les rênes de vos finances? Pourquoi remettre à demain ce que l'on peut faire dès aujourd'hui? Pour reprendre les rênes, le mieux est encore de se préparer et de planifier.

La planification financière n'est pas réservée à ceux qui ont beaucoup d'argent

La planification financière n'est pas réservée à ceux qui ont beaucoup d'argent. En réalité, moins vous avez d'argent, plus il est important de planifier, car il est essentiel de tirer le plus possible de l'argent que vous avez.

La meilleure façon de planifier est de se fixer des objectifs. Cela vous permettra de savoir clairement ce que vous voulez, de comprendre la différence entre vos besoins et vos désirs, ainsi que de savoir ce qui vous importe le plus, ce que vous attendez de la vie, ce que vous voulez faire et ce qui vous rendra heureux, aujourd'hui et dans le futur. Lorsque vous vous fixez des objectifs, prenez en compte différents « délais » : le court terme (les 12 prochains mois), le moyen terme (les 3 prochaines années), le long terme (les 3 à 5 prochaines années) et l'avenir plus lointain (5 ans et au-delà). Les objectifs à court terme peuvent être très utiles, car ils servent de tremplin pour l'atteinte des objectifs à moyen terme. Utilisez ensuite les objectifs à moyen terme comme tremplin pour atteindre les objectifs à long terme, et ainsi de suite. En vous fixant des objectifs à différentes périodes, vous pouvez déterminer peu à peu si vous gardez votre cap, si vos objectifs ont changé avec le temps ou si vous désirez changer de direction.

Prévoyez d'équilibrer vos objectifs à court terme et vos objectifs à long terme

Il est bien sûr important de garder les yeux fixés sur l'avenir et sur ses objectifs à long terme. Cependant, il est aussi important d'être heureux aujourd'hui même. Cela se comprend et devrait être pris en compte lorsque vous planifiez, afin de trouver l'équilibre entre votre bonheur actuel et votre bonheur futur. Planifiez de façon à vivre une vie aussi heureuse que possible : aujourd'hui, le mois prochain et à l'avenir.

Les gens ne se ressemblent pas. Leurs objectifs non plus.

Les gens sont tous différents et leurs objectifs ne seront donc jamais les mêmes. Les désirs des uns varient grandement des désirs des autres. Chaque personne affronte la vie et ses défis financiers d'un point de vue très divergent. Certains auront accès à l'éducation, la formation, le travail, un bon salaire. D'autres auront moins d'opportunités, feront face à différents défis ou auront d'autres chances. Selon les cultures, l'argent et les choses matérielles revêtent une importance différente. Cependant, quelles que soient nos différences, nous devons tous prendre des décisions financières. Pour guider ces décisions, nous devons nous fixer des objectifs. Quels sont les vôtres? Pour commencer à reprendre les rênes de ses finances, il faut, en premier lieu, connaître ses objectifs.

Récapitulatif du module

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

1. **Coût du choix :** l'autre chose à laquelle vous devez renoncer lorsque vous prenez une décision.
2. **Porter une dette :** le coût des intérêts que vous payez, avec le temps, sur un achat fait avec une carte de crédit, si vous ne la payez pas intégralement.
3. **Moyen d'échange :** l'un des rôles de l'argent. Un prix est déterminé pour un bien ou un service, et l'argent est utilisé comme « échange » contre ce bien ou ce service.
4. **Planification financière :** se fixer des objectifs pour des choses que vous souhaitez faire ou acquérir avec le temps, et déterminez la façon de faire pour atteindre ces objectifs.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quels facteurs peuvent influencer vos décisions financières?
2. Pouvez-vous nommer quatre choses que vous pouvez faire pour tenter de prendre une bonne décision?
3. Pourquoi est-il utile de planifier ses finances?
4. En quoi se fixer des objectifs peut-il vous aider à prendre de meilleures décisions financières et à retrouver l'équilibre dans votre vie?
5. À quoi sert l'argent dans l'économie?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Quelles sont les décisions financières qui vous semblent les plus difficiles à prendre? Pourquoi?
- À votre avis, quels facteurs ont le plus d'influence sur les décisions financières des jeunes?
- Quels sont les avantages et les inconvénients des cartes de crédit pour les jeunes?
- Quelles sont les « erreurs financières » que les jeunes font le plus souvent?

Astuces et suggestions

Cinq étapes pour épargner

1. Fixez-vous un objectif d'épargne. Posez-vous ces questions : De combien aurais-je besoin? Dans combien de temps? Soyez réaliste.
2. Décidez le montant que vous voulez épargner sur votre salaire. Mettez d'abord cet argent de côté, puis dépensez ce qu'il vous reste.
3. Tenez un registre de vos dépenses, afin de mieux comprendre où vous dépensez votre argent. Cela vous aidera à trouver des façons de réduire vos dépenses au besoin… Vous serez certainement surpris de savoir où votre argent s'en va.
4. Faites un budget, et respectez-le.
5. Offrez-vous une récompense lorsque vous atteignez un objectif. Donnez-vous une motivation pour faire ce que vous avez décidé.

Un peu de technologie

Si vous avez accès à Internet, par ordinateur ou appareil mobile, peut-être pourriez-vous faire une recherche avec ces mots-clés :

- Fraudes et arnaques courantes
- Astuces pour prendre de bonnes décisions
- Techniques publicitaires
- Métacognition : penser à ce qu'on pense
- Se fixer des objectifs et planification financière de base

Module 2

VOS OBJECTIFS ET VOS VALEURS

Parlons-en...

- $ Analyser ses valeurs
- $ La pression de groupe
- $ Rivaliser avec ses voisins
- $ La publicité, et la publicité et vous
- $ Comment éviter les fraudes

Réfléchissez aux choses qui ont le plus d'importance pour vous dans votre vie, et les objectifs que vous vous fixez. Reflètent-ils vos « valeurs »? Le savez-vous? Avez-vous déjà songé à ce que sont vos valeurs?

D'ailleurs, qu'est-ce qu'une valeur? Les valeurs définissent votre personnalité. Elles représentent ce qui, à votre avis, est important dans la vie. Elles jouent un rôle dans nos décisions, nos actions et nos opinions.

L'habit ne fait pas le moine. Notre apparence extérieure ne veut souvent pas dire grand-chose. C'est notre richesse intérieure qui détermine notre identité. Les valeurs constituent une grande partie de cette richesse intérieure.

Matière à réflexion

Si quelqu'un vous demandait de décrire trois de vos « valeurs », que répondriez-vous?

Analyser ses valeurs

De nombreuses choses peuvent influencer nos valeurs. Les membres de notre famille, nos enseignants et nos amis ont une importance particulièrement forte. Notre religion, notre culture et nos racines entrent également souvent en ligne de compte. La télévision, les films, les vidéos et la musique que nous écoutons et regardons jouent aussi un rôle. Enfin, la publicité peut influencer fortement, ou essayer d'influencer, sur ce qui a de l'importance ou de la valeur à nos yeux.

Vos valeurs dirigent un bon nombre de vos décisions financières. Quelles choses matérielles ont de l'importance à vos yeux? De combien d'argent aurez-vous besoin? Que ferez-vous pour l'obtenir? Quelles concessions ferez-vous? Que ferez-vous avec votre argent lorsque vous l'obtiendrez? Et ainsi de suite. Il est indéniable que les décisions financières sont importantes. Elles affectent notre propre vie et celle de ceux qui nous entourent. Et ce sont nos valeurs qui pèsent dans la balance de nos décisions.

Essayons de déterminer les choses qui ont de l'importance pour vous dans la vie, et ce qui influence vos valeurs.

Et vous?

Pensez-vous que la publicité vous influence? Avez-vous récemment pris une décision qui a été influencée par la publicité?

1	2	3	4	5
LA PUBLICITÉ A BEAUCOUP D'INFLUENCE SUR MOI				LA PUBLICITÉ A TRÈS PEU D'INFLUENCE SUR MOI

Agissez et reprenez les rênes!

C'est l'heure de vérité. Vous trouverez, dans la liste, certaines choses qui ont de l'importance dans votre vie. Peut-être est-ce quelque chose que vous désirez, une qualité que vous souhaitez avoir, un rêve, ou un attribut que vous respectez chez les autres. Il y a sans doute même des choses auxquelles vous accordez de l'importance et que nous n'avons même pas mentionnées. Dans ce cas, ajoutez-les à la liste. Puis, choisissez les 10 choses les plus importantes à vos yeux, puis classez-les par ordre d'importance, de un à dix.

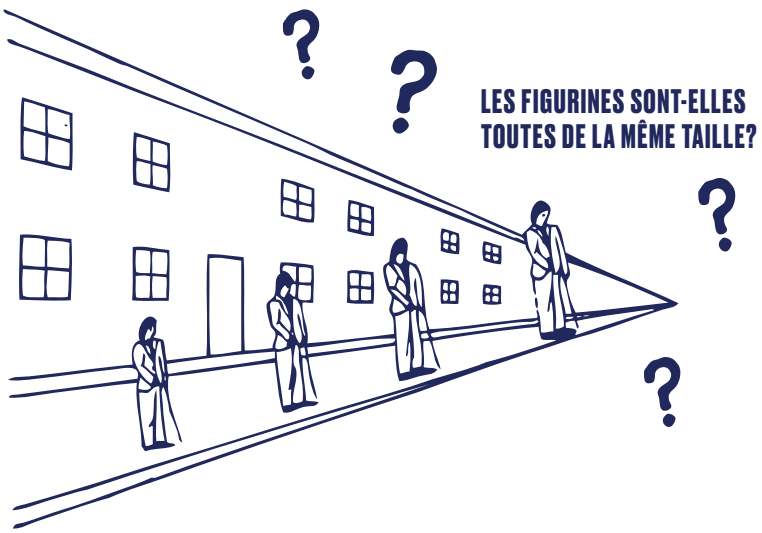
Qu'est-ce qui est important pour vous?

Le bonheur	La maturité	La bonne santé	Le travail
Le statut social	L'éducation	La liberté	La famille
La tolérance	L'amour	La compassion	L'altruisme
La loyauté	La forme physique	L'honnêteté	La fiabilité
Le plaisir	La richesse	Aider les autres	Être accepté par les autres
Le patriotisme	Les responsabilités	Le respect	Le sens de l'humour
La sécurité	La beauté	L'honneur	La foi
Tenir ses engagements	La religion	Être à la mode	L'acquisition de compétences
L'indépendance	La passion	L'influence	L'amitié
Prendre des risques	Les divertissements et les voyages		S'impliquer dans sa communauté
Autres choses importantes pour moi :		_____	_____

Les gens, les groupes et les choses peuvent avoir une influence sur vos valeurs. Certains peuvent essayer de les influencer intentionnellement.

D'autres peuvent le faire sans vraiment essayer. Il faut faire attention à ceux qui tentent d'influer sur vos actions et vos décisions. Regardez l'illustration suivante.

1.



Au premier abord, les figurines semblent être de taille différente. Maintenant, mesurez-les. En réalité, elles sont exactement de la même taille. C'est la façon dont elles ont été dessinées qui nous donne l'impression qu'elles sont différentes de ce qu'elles sont en réalité.

Les illusions d'optique sont amusantes, mais elles nous apprennent aussi quelque chose. Nous pouvons nous faire avoir. On peut nous influencer. On peut nous faire croire que les choses sont différentes de ce qu'elles sont en réalité. Regardez maintenant cette illustration.

Les avez-vous vues toutes les deux? Elles sont bien là, toutes les deux. Ce que nous essayons de vous dire, c'est que chacun voit les choses à sa façon. Cela ne veut pas dire que l'un a tort et que l'autre a raison. Deux personnes ayant des points de vue différents peuvent toutes deux avoir raison. En conséquence, quand vous pensez avoir raison sur quelque chose et que quelqu'un vous expose un point de vue différent, demandez-vous s'il n'y a pas plusieurs façons de voir les choses. Peut-il y avoir un autre point de vue? Un meilleur point de vue? Ou un point de vue qui renforce votre conviction?

2.

1. Handbook for Economics Teachers, édité par David J. Whitehead. London: Heineman Educational Books, 1979
2. Handbook for Economics Teachers, édité par David J. Whitehead. London: Heineman Educational Books, 1979

Et vous?

Lors de l'activité précédente, vous avez déterminé les choses qui, à votre avis, ont le plus de valeur dans votre vie. Mais d'où viennent ces valeurs? Qu'est-ce qui a influencé vos valeurs par le passé? Qu'est-ce qui influence vos valeurs aujourd'hui?

Certaines influences possibles sont indiquées dans la liste ci-dessous. Parmi celles-ci, ou parmi d'autres que vous ajouterez peut-être, choisissez les sept influences qui, à votre avis, ont le plus contribué à déterminer ce qui a de l'importance dans votre vie.

$ Astuce financière

Beaucoup de gens prennent des décisions sans penser à leurs « valeurs ». Avant de prendre une décision financière, réfléchissez quelques instants à vos valeurs et déterminez si elles devraient jouer un rôle dans votre décision.

Influences possibles

Mes parents/tuteurs	Les livres	Les camps de vacances
D'autres members de ma famille	La télévision	Les magazines
Ce que j'ai vécu dans mon enfance	Le bénévolat	Les célébrités
Mes expériences professionnelles	Mes voyages	Mes amis d'enfance
Des événements spécifiques	Les athlètes	Une maladie ou une blessure
Mes activités communautaires	Mes amis actuels	La radio
Un employeur	La musique	Mes coéquipiers
Un entraîneur	Ma religion	Mes enseignants

Autres: _____

En réalité, la vie est pleine de situations où les autres peuvent avoir un point de vue différent du vôtre. Certains pourraient essayer de vous convaincre que leur façon de voir les choses est la bonne. Pourtant, comme vous le savez, ce qui est bon pour eux ne l'est pas forcément pour vous.

Repensez à des situations où les points de vue des gens divergeaient. Vous êtes-vous mis d'accord sur quelque chose en particulier? Le « vrai » peut parfois être difficile à distinguer du « faux ».

Matière à réflexion

Rappelez-vous la situation la plus récente où quelqu'un a essayé d'influencer une décision que vous souhaitiez prendre. À quand remonte cette situation? Pourquoi cette personne a-t-elle essayé d'influer sur votre décision? A-t-elle réussi à vous faire osciller d'une façon ou d'une autre?

La pression de groupe

Le terme « pression de groupe » s'applique à la façon dont les personnes de votre âge peuvent influencer votre pensée, intentionnellement ou non. La pression de groupe figure parmi l'une des influences les plus puissantes chez les jeunes. Les amis, les camarades de classe, les coéquipiers ou les collègues sont très importants pour les jeunes gens, qui accordent souvent beaucoup de poids à ce qu'ils pensent et à ce qu'ils font.

Pourtant, ils sont dans la même situation que vous. Eux aussi essaient de comprendre leur vie. Ils expérimentent, réfléchissent et tentent de déterminer ce qui a de l'importance dans leur existence.

Beaucoup des décisions que vous prendrez dans votre jeunesse seront influencées par vos pairs. Il se peut que vous ayez à prendre des décisions concernant l'usage de l'alcool, de la cigarette ou de drogues, la façon de vous habiller, les cours à choisir, les concerts à voir, les écoles à fréquenter, la carrière à suivre, le travail à faire, etc. Ces décisions sont difficiles à prendre et les pairs peuvent mettre beaucoup de pression, soit en l'exerçant directement sur vous, soit par les décisions qu'ils prennent ou par ce qu'ils font. Vous devrez affronter des situations où vos valeurs seront mises à dure épreuve.

Et vous?

Avez-vous plutôt tendance à vous laisser influencer par vos pairs ou avez-vous plutôt tendance à influencer les autres?

Vos pairs pourraient tenter de vous influencer sur des questions financières. Cela pourrait s'appliquer aux montants que vous dépensez, à ce que vous achetez, aux emprunts que vous faites, aux modes que vous suivez, aux magasins que vous visitez, etc. La pression de groupe est forte et il peut être difficile d'y résister. Cependant, il est important que vous preniez les décisions que vous pensez être les meilleures pour vous : des décisions qui correspondent à vos valeurs, vos priorités et vos objectifs, tout en vous rendant heureux et confiant en votre décision.

Agissez et reprenez les rênes!

Discutez, avec votre groupe, des questions suivantes :

- **Quand la pression de groupe se fait-elle le plus sentir? Par exemple, est-il plus difficile de résister à cette pression quand il s'agit de décider de fumer ou non, de s'habiller d'une certaine façon, d'écouter certaines musiques, de boire, de prendre de la drogue, de fréquenter certaines personnes, de désirer certaines choses, etc.? Quand vous sentez-vous le plus sujet à cette pression?**
- **Quelles sont les meilleures façons de gérer la pression de groupe quand vous n'aimez pas où elle vous entraîne?**

Matière à réflexion

Comment avez-vous géré la pression de groupe par le passé? Avez-vous déjà pris une décision financière sous l'influence de vos pairs?

$ Astuce financière

Un fait intéressant sur la pression de groupe : elle peut se dissiper très rapidement. Il se peut que vous vous trouviez dans une situation où vous vous sentez forcé à acheter et à porter des chaussures d'une certaine marque… des chaussures dont vous n'avez absolument pas besoin. Si vous décidez que non, vous n'allez pas les acheter, la pression se dissipera très rapidement et les autres oublieront très vite le sujet de la pression. Par contre, si vous décidez que oui, vous allez les acheter, les autres oublieront toujours très vite le sujet de la pression, alors que vous, vous n'aurez plus d'argent et porterez des chaussures inutiles, que vous n'aimerez peut-être même pas tant que cela. Veillez à toujours dépenser votre argent de la façon que vous trouvez la plus appropriée.

Rivaliser avec ses voisins

Ici, nous ne parlons pas nécessairement de nos voisins proprement dits. Ces « voisins » peuvent habiter à des kilomètres de chez nous. Il s'agit en fait des personnes qui nous entourent avec qui nous cherchons peut-être à rivaliser. Nous voulons ce qu'ils ont ou essayons de vivre comme eux. Pour les jeunes, ces « voisins » peuvent être des amis qui portent certaines marques de vêtements ou de chaussures, qui assistent à certains concerts, conduisent certaines marques de voiture, ont beaucoup de gadgets (comme les nouveaux « i » ou jeux vidéo), font de beaux voyages, mangent dans des restaurants huppés, etc. Cette rivalité n'est souvent pas créée par nos « voisins ». C'est souvent nous-mêmes qui nous obligeons à rivaliser avec eux.

Et vous?

Avez-vous un tempérament envieux? La jalousie joue-t-elle un rôle dans vos objectifs, vos décisions et vos actions? Sur une échelle de 1 à 5, déterminez si la jalousie a une influence sur vos décisions financières.

1	2	3	4	5
LA JALOUSIE JOUE UN RÔLE				LA JALOUSIE N'A AUCUNE INFLUENCE

Matière à réflexion

Avez-vous le sentiment que la jalousie joue actuellement un rôle dans votre vie? Êtes-vous envieux de quelqu'un? Y a-t-il quelque chose que vous désirez actuellement parce que vous êtes envieux? La jalousie vous a-t-elle récemment poussé à prendre une décision ou à acheter quelque chose?

Êtes-vous vraiment disposé à laisser la jalousie affecter vos valeurs, vos décisions, vos actions et vos objectifs? Si vous voulez garder le contrôle, essayez d'envier les autres le moins possible.

$ Astuce financière

Attention à la jalousie. Elle peut nous pousser à prendre des décisions très peu raisonnables que nous regrettons plus tard. Le plus drôle, c'est que, très souvent, les gens que nous envions nous envient aussi, pour d'autres raisons. Gardez à l'esprit ce qui est important pour vous, cela vous aidera peut-être à relativiser. Et attendez avant de prendre des décisions que vous pourriez regretter plus tard.

Agissez et reprenez les rênes!

Êtes-vous quelqu'un qui a tendance à prendre des décisions en fonction de ce que les autres font pour essayer d'être « à la mode » ou d'avoir l'air « cool »? Ou êtes-vous plutôt quelqu'un qui « fait ce qu'il veut » et qui prend ses propres décisions en fonction de ce qu'il ressent et de ce qu'il estime être important?

La publicité

La publicité est le moyen que les commerçants ont trouvé pour fournir aux consommateurs des informations sur un produit ou un service. Ils utilisent également la publicité pour encourager les consommateurs à acheter leurs produits ou leurs services. L'objectif est de convaincre le consommateur, c'est-à-dire vous, d'acheter leur produit plutôt que celui du concurrent.

Cela ne veut cependant pas dire qu'un annonceur peut dire ce qu'il veut. Les annonceurs doivent obéir à certaines règles et certaines lois (comme la Loi sur la concurrence, la Loi sur les aliments et drogues, les normes établies par le Conseil de la radiodiffusion et des télécommunications canadiennes et autres lois fédérales et provinciales) qui établissent des normes et des directives pour les annonceurs. Par exemple, la loi punit les annonceurs qui communiquent des informations mensongères ou trompeuses. Ils n'ont pas le droit d'affirmer des choses fausses sur leurs produits, ni sur les produits de leurs concurrents.

Puisqu'ils doivent obéir à ces règles, l'objectif d'un annonceur est de nous influencer pour nous inciter à acheter un produit ou un service spécifique.

Ce n'est pas aussi sournois que cela en a l'air. En effet, il y a de nombreux produits et services à notre disposition, mais, si nous n'en avons jamais entendu parler, nous ne pouvons pas prendre de décisions éclairées sur ceux que nous voulons acheter et utiliser. De plus, les fabricants ont le droit d'exposer pourquoi leur produit est excellent, du moment que cela est vrai. S'ils ont un bon produit, c'est très bien qu'ils puissent nous le faire savoir!

Matière à réflexion

Dans la plupart des cas, les produits et les services que vous avez achetés correspondent-ils à ce qui est dit dans les publicités? Avez-vous déjà acheté un produit qui n'est pas à la hauteur de la publicité?

La publicité est bénéfique de plusieurs façons :

1. Il s'agit d'une source d'informations sur un nouveau produit, un produit existant ou des améliorations ou des changements apportés à un produit.
2. La publicité encourage la concurrence, qui peut entraîner l'amélioration des produits, la baisse des prix, la création de promotions, l'amélioration de l'offre et de la disponibilité, etc.
3. Comme vous le savez sans doute, la publicité paie également pour de nombreuses présentations médiatiques. La publicité commandite des émissions de télé et de radio, des magazines, des journaux, des concerts, etc. De plus en plus, la publicité aide à financer la production de films, par le biais du « placement de produits » lors du tournage.
4. Les annonceurs commanditent ce genre d'activités en fonction du nombre de leurs clients potentiels qui, à leur avis, regardera ou écoutera l'émission, lira le magazine ou le journal, ou ira au concert. Grâce à ces commandites, certaines de ces activités, comme les émissions téléviséeset radiophoniques nous sont proposées gratuitement (même si nous finissons par payer pour la publicité par le biais des prix de ce que nous achetons et que nous devons même peut-être payer des frais de câble ou de satellite pour pouvoir visionner certaines émissions). Certains articles (comme les journaux), nous sont proposés à des coûts de loin inférieurs à ce qu'ils coûteraient sans publicité et certains événements (comme les concerts) pourraient ne pas se produire en ville sans la présence d'un commanditaire.
5. La publicité aide les consommateurs à comparer les différents produits et services disponibles et, si possible, à prendre de meilleures décisions d'achat.

Et vous?

Selon vous, dans quelle mesure vos décisions d'achat sont-elles influencées par la publicité?

1 2 3 4 5

TRÈS INFLUENCÉES —— **PEU INFLUENCÉES**

Comment la publicité peut-elle influer sur vos décisions d'achat? La publicité peut vous inciter à faire des achats impulsifs (acheter sans trop y réfléchir) ou à acheter des choses à la mode. Elle peut vous pousser à acheter quelque chose que vous ne désirez pas vraiment, quelque chose dont vous n'avez pas besoin, ou quelque chose que vous feriez mieux de ne pas acheter à ce moment précis. En d'autres mots, la publicité peut aider à faire osciller la balance, vous faisant prendre des décisions d'achat que vous pourriez regretter plus tard.

Mais à qui la faute? À l'annonceur ou à vous? Vous connaissez peut-être l'expression latine « caveat emptor » qui signifie « que l'acheteur soit vigilant ». Au bout du compte, vous êtes responsable de vos décisions. Si vous faites un mauvais achat (un achat qui n'est pas dans votre intérêt), et que la publicité n'est ni mensongère ni trompeuse ni illégale, vous ne pouvez vous en prendre qu'à vous-même.

De ce fait, quand vous prenez des décisions d'achat, il est important que vous soyez conscient des techniques utilisées par les annonceurs pour essayer de vous inciter à acheter leurs produits. Le travail d'un annonceur est de faire briller son produit le plus possible, en espérant que vous l'achèterez. En tant que consommateur averti, votre travail est de prendre les décisions qui vous profiteront le plus.

$ Astuce financière

Apprenez à connaître vos habitudes de consommation. Vos décisions passées indiquent-elles que la publicité vous influence? Si c'est le cas, acceptez ce fait, et tentez de contrôler l'ampleur de cette influence sur vos décisions.

Il est cependant nécessaire d'ajouter un point important dans cette section. En tant que consommateur, vous avez certains « droits ». L'Association des consommateurs du Canada stipule que son objectif est d'aider à assurer les droits suivants des consommateurs :

- Le droit au choix
- Le droit à l'information
- Le droit à la sécurité
- Le droit d'être écouté
- Le droit à la réparation
- Le droit à l'éducation du consommateur
- Le droit de participer aux prises de décision du marché
- Le droit d'accès aux services de base
- Le droit à un environnement durable[1].

1. Traduction libre du site Web anglophone de l'Association des consommateurs du Canada www.consumer.ca

Il se pourrait qu'à certains moments, vous estimiez que vos droits ont été bafoués ou que vous ayez une plainte sur un bien ou un service que vous avez achetés. Si c'est le cas, déterminez à qui vous pouvez parler et énoncez vos plaintes.

Pour pouvoir gérer correctement les plaintes légitimes (et nous espérons que vous n'en aurez pas souvent), il est important d'apprendre « l'art de se plaindre efficacement ». La plupart des fabricants seront heureux que vous leur offriez la chance de vous satisfaire à nouveau, car, si vous partez mécontent, vous ne reviendrez sans doute jamais. Ils perdront un client et savent que vous parlerez certainement de votre mésaventure à d'autres. Donnez-leur l'occasion de réparer les erreurs, cela pourrait faire des miracles. Par contre, si vous n'êtes toujours pas satisfait et que votre plainte n'a pas été gérée correctement, vous pouvez communiquer avec l'Office de la protection du consommateur pour déposer une plainte. Mais donnez au fabricant ou au détaillant la possibilité de régler d'abord le problème.

Et vous?

Avez-vous déjà acheté un produit qui vous a donné des problèmes? Vous êtes-vous plaint ou avez-vous décidé de ne rien dire? Indiquez ce que vous feriez le plus probablement si vous aviez un problème avec un produit :

1	2	3	4	5
JE NE FERAIS PROBABLEMENT RIEN				J'AGIRAIS TRÈS VRAISEMBLABLEMENT

La publicité et vous

Examinez chaque technique de publicité décrite ci-dessous. Déterminez si vous pouvez penser à une ou plusieurs publicités que vous avez vues récemment qui utilisait ces techniques.

Ensuite, assignez une note de 1 à 10 pour évaluer l'efficacité de chaque technique, 1 indiquant la technique qui influencerait le plus votre opinion d'un produit ou d'un service, et 10 indiquant celle qui vous influencerait le moins.

- ☐ **La répétition :** on dit souvent que, « si on répète suffisamment la même chose, les gens finissent par le croire ». Certains annonceurs utilisent cette méthode en répétant le même message dans leurs publicités au fil du temps. *[« Mangez frais », « J'M »]*
- ☐ **La conformité :** cette approche a pour but de vous faire « adopter » une philosophie, vous faire vous « sentir intégré à quelque chose de plus grand ». *[Faire partie de ceux qui sont cool.]*
- ☐ **L'imitation :** l'annonceur tente d'influencer le consommateur en associant une vedette à un produit ou à un service. Il espère ainsi que ceux qui aiment et respectent cette personne célèbre les imiteront en utilisant le produit. *[Chaussures de course d'une vedette sportive, gamme de produits de maquillage d'une célébrité.]*
- ☐ **Les émotions :** avec cette méthode, l'annonceur veut faire vibrer les émotions du consommateur pour influer sur sa décision d'achat. *[Être loin de chez soi, bière et être canadien.]*
- ☐ **Les extras :** l'annonceur essaie de faire pencher la balance en offrant quelque chose de gratuit (un échantillon gratuit, un numéro gratuit, etc.). Cependant, n'oubliez jamais qu'« il n'y a jamais rien de gratuit ». Quelqu'un finit toujours par payer. L'important est de savoir qui, et pourquoi. *[« Quatre CD gratuits! Inscrivez-vous pour acheter un CD par mois et obtenez 4 CD gratuits! »]*
- ☐ **La peur :** bon, d'accord, peut-être pas exactement la peur, mais qui veut subir les conséquences d'une mauvaise haleine, d'une peau boutonneuse ou d'une mauvaise odeur corporelle, surtout quand une publicité les décrit avec une telle conviction? *[« Nicolas allait embrasser Loana, lorsque, tout à coup, Loana remarque les dents de Nicolas. Si seulement Nicolas avait utilisé… »]*
- ☐ **Les joies du snobisme :** ces publicités cherchent à attirer ceux qui veulent être considérés comme des vainqueurs, et veulent étaler leur réussite pour que tout le monde la remarque. Ces publicités suggèrent que, si vous avez le produit, vous êtes « cool », faites partie de « l'élite » ou avez « réussi ». *[« Si le prix vous importe, ce produit ne vous intéressera pas »]*
- ☐ **L'attrait économique :** ce type de publicité présente une « affaire en or » : pas d'acompte, pas d'intérêt, etc. Faites attention aux offres réellement intéressantes et à celles qui comportent des clauses importantes dans les petites lignes. Ces offres peuvent être légitimes, en vous aidant à payer pour un achat sur une période plus longue (comme des mensualités égales sans intérêt sur 24 mois). Mais les petites lignes peuvent indiquer que, si le montant total n'est pas payé en 24 mois, des intérêts doivent être payés sur le montant total pendant deux ans. Vérifiez toujours les clauses et veillez à payer la totalité du montant en 24 mois. *[« Aucun paiement pendant 3 ans! Vous avez bien entendu! Ce produit est à vous, et vous ne payez pas un centime pendant 3 ans! »]*
- ☐ **Le confort et le plaisir :** certains annonceurs présentent leur produit en rapport avec un concept qui, bien que très plaisant, n'a pas grand-chose à voir avec le produit en lui-même. Par exemple, avez-vous déjà regardé une publicité où vous vous demandiez quel produit était annoncé, et où la conclusion vous a surpris? L'objectif de la publicité était peut-être d'attirer votre attention, et non pas de vous dire quoi que ce soit sur le produit.
- ☐ **L'humour :** une autre technique utilisée pour influencer votre achat est de présenter le produit ou le service de façon humoristique. L'annonceur espère ainsi que le rire influera sur votre décision d'achat.

Pouvez-vous trouver d'autres techniques utilisées par les annonceurs pour faire osciller les décisions d'achat des consommateurs?

Agissez et reprenez les rênes!

Protégez toujours vos NIP et vos codes de sécurité. Modifiez vos mots de passe régulièrement.

Et vous?

Avez-vous déjà été la cible d'une tentative de fraude ou d'escroquerie? Si c'est le cas, qu'avez-vous fait? Connaissez-vous les principaux indicateurs de tentative de fraude ou d'escroquerie?

Éviter la fraude et l'escroquerie

Comme vous le savez, l'argent sert à beaucoup de choses, et personne n'aime se faire prendre ou voler son argent. Si seulement nous vivions dans un monde où nous n'aurions pas à nous en soucier! Malheureusement, ce n'est pas le cas.

Des personnes et des organismes peuvent essayer d'accéder à votre compte bancaire en ligne, d'utiliser votre carte de crédit de façon frauduleuse, de découvrir votre NIP et d'utiliser votre carte de débit ou de cloner votre carte, de vous tromper avec un achat ou un paiement en ligne, et ainsi de suite. Vous devez être vigilant en protégeant vos renseignements personnels et votre argent, particulièrement de nos jours, car les achats et les paiements en ligne sont courants.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous avez une carte de crédit, vérifiez toujours vos relevés de compte attentivement afin de vous assurer qu'il n'y a aucune fausse transaction.

Voici des exemples de fraudes et d'escroqueries dont vous pourriez être la cible. Vous trouverez également des suggestions dans le but de vous protéger des profiteurs.

- **Demandes de renseignements personnels :** un courriel dans lequel on vous demande de divulguer des renseignements personnels est probablement une escroquerie. Avant d'y répondre, vérifiez auprès de la source. Les institutions financières et les autorités gouvernementales ne vous demanderont jamais vos renseignements personnels par Internet.
- **Appels de « l'ARC » :** un appel d'une personne disant être de l'Agence du revenu du Canada (ARC) pour vous informer que vous devez des sommes impayées et que vous pouvez payer immédiatement par téléphone avec une carte de crédit est une escroquerie. Jamais l'ARC n'agira ainsi. De tels appels peuvent paraître très menaçants; le fraudeur vous dira que vous risquez de recevoir une lourde amende ou être condamné à une peine d'emprisonnement si vous ne payez pas. Ne tombez pas dans le piège!
- **Envoi de fausses factures :** il est étonnant de voir le nombre de personnes et d'entreprises qui paient une facture reçue par courrier sans réfléchir, même si elle est complètement fausse. Si vous ne vous souvenez pas d'un achat, ne payez pas la facture. Examinez-la. Assurez-vous qu'elle est authentique.
- **Vol de votre identité :** si une personne obtient vos renseignements personnels (numéro d'assurance sociale, numéro de passeport, renseignements bancaires, etc.), elle peut les utiliser pour accéder à votre argent ou à vos actifs. Protégez vos renseignements personnels et vérifiez régulièrement vos comptes bancaires ainsi que vos autres actifs financiers pour ne pas avoir de mauvaises surprises. Si vous voyez un retrait ou toute autre transaction que vous n'avez pas effectuée, signalez-le immédiatement à votre institution financière.
- **Promotions de la santé :** les gens sont souvent vulnérables lorsqu'il s'agit de leur santé ou de leur apparence. Vous pouvez recevoir des offres non sollicitées concernant le traitement de la calvitie ou de l'acné, la perte ou la prise de poids, le mieux-être et la forme, et ainsi de suite. Soyez extrêmement vigilants avec ces promotions, en particulier si elles promettent des résultats trop beaux pour être vrais. Vérifiez ces offres attentivement avant de dépenser le moindre sou.
- **Inscriptions pièges :** méfiez-vous des magasins qui vous proposent une inscription à un magazine, une inscription en ligne, etc. à un prix incroyable. Certains vous proposeront de très bonnes affaires au début et vous demanderont les renseignements de votre carte de crédit. Au fil du temps, les prix augmenteront et ils continueront à vous facturer l'inscription à un tarif gonflé, mais que vous avez peut-être accepté, car il était mentionné en petits caractères. Par conséquent, soyez vigilant avec ces inscriptions et lisez toutes les clauses et les conditions.
- **Membre de la famille en détresse :** des personnes reçoivent parfois des appels les informant qu'un membre de leur famille est gravement blessé et qu'elles doivent envoyer de l'argent. Il est même possible que les fraudeurs aient fait des recherches pour trouver un nom et quelques renseignements personnels au sujet de la personne

Agissez et reprenez les rênes!

Vérifiez toujours les dépôts et les retraits de vos relevés bancaires mensuels.

« blessée ». Ils vous disent pouvoir aider le membre de votre famille, mais qu'ils ont besoin d'argent dès que possible pour y parvenir. Ils peuvent également vous dire qu'ils sont de la police et ont besoin de l'argent. N'ignorez pas un appel au sujet d'un tel événement parce qu'il se peut que ce soit vrai, mais soyez très vigilant si la personne vous demande de l'argent pour de l'aide, en particulier si elle affirme en avoir besoin immédiatement. Si possible, assurez-vous qu'il y a bien un problème.

- **Ventes de porte-à-porte et démarchage :** de nos jours, il est rare qu'un démarcheur vienne faire du porte-à-porte et demander de l'argent pour une cause ou un organisme légitime. Des démarcheurs peuvent vouloir obtenir votre vote à une élection, ce qui est tout à fait normal. Mais si un démarcheur vous demande de l'argent, soyez extrêmement vigilant avant de donner ou d'acheter. Veillez également à ce que ces personnes ne viennent pas « repérer » votre maison. Parfois, elles demandent un verre d'eau ou autre chose pour vous éloigner et ainsi tenter de vous voler (porte-monnaie, clés de voiture, etc.) pendant que vous les laissez sur le seuil de la porte.
- **Sollicitations sur Internet et demandes de paiement :** il est très courant que des fraudeurs tentent de vous convaincre de soutenir une cause ou de payer une facture par courriel. Encore une fois, soyez très vigilant. Vérifiez s'il y a des fautes de frappe dans le courriel de demande. Vérifiez la source du courriel. S'il s'agit d'un magasin demandant un paiement, mais que rien n'indique le nom du magasin dans l'adresse d'origine du courriel, c'est forcément une tentative de fraude. La règle d'or est probablement de ne jamais répondre à des demandes d'argent par courriel. Vérifiez l'authenticité de la sollicitation en téléphonant à l'organisme ou en visitant ses bureaux.

$ Astuce financière

Si quelque chose semble trop beau pour être vrai, c'est en général le cas.

Vous trouverez ci-dessous quelques liens utiles afin d'obtenir de plus amples renseignements sur la fraude et l'escroquerie ainsi que sur la façon de protéger votre argent, vos actifs et vos objets de valeur.

- « Le petit livre noir de la fraude »
  http://www.bureaudelaconcurrence.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/fra/04333.html
- Liens vers de nombreuses sources de renseignements du gouvernement :
  https://www.canada.ca/fr/services/finance/fraude.html
- Site de la GRC axé sur les escroqueries et les fraudes
  http://www.rcmp-grc.gc.ca/scams-fraudes/index-fra.htm

Récapitulatif du module

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

1. **Valeurs :** les croyances, la morale, les comportements et les décisions qui composent votre personnalité, affectent ce que vous faites dans votre vie, la façon dont vous gérez les situations et les objectifs que vous vous fixez.
2. **Pression de groupe :** l'influence que les gens de votre âge peuvent exercer sur vos actions et vos décisions. Il s'agit de la pression que les autres essaient de mettre sur vous.
3. **Envie/jalousie :** le désir d'avoir ce que les autres ont, de leur ressembler, de vivre comme eux, etc. Il s'agit généralement d'une pression que vous vous imposez.
4. **Droits du consommateur :** ce à quoi un consommateur devrait raisonnablement s'attendre, lors d'une transaction juste avec un fabricant ou un détaillant.
5. **Caveat emptor :** « l'acheteur doit être vigilant ». Cela veut dire qu'au bout du compte, un consommateur est responsable de la décision qu'il prend.

Ai-je bien tout retenu?

1. Pourquoi les valeurs sont-elles importantes dans les « décisions financières »?
2. Qu'est-ce qui affecte vos valeurs?
3. Comment la pression de groupe peut-elle influencer nos décisions financières?
4. Quels genres de pression, pouvant affecter les décisions financières, se met-on souvent à soi-même?
5. Quelles techniques les annonceurs utilisent-ils pour influencer votre décision?
6. Quels sont les avantages de la publicité?
7. Quels « droits » les clients peuvent-ils s'attendre à avoir sur le marché?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Quels facteurs principaux affectent les valeurs d'une personne au fur et à mesure qu'elle mûrit?
- Les valeurs changent-elles au cours d'une vie? Si oui, pourquoi et quand?
- Quelles valeurs pourront vraisemblablement vous aider à prendre de bonnes décisions financières?
- Quelles « pressions de groupe » sont positives? Lesquelles le sont moins? Que peut-on faire pour gérer et résister à la pression de groupe si vous n'avez pas d'objectifs? Comment gérer et résister à la pression du groupe si vous n'aimez pas ce qu'elle essaie de vous faire faire?
- Citez certaines des « meilleures » publicités que vous ayez jamais vues (télé, journaux, radio, Internet) et pourquoi?

Astuces et suggestions

- Si vous le pouvez, pensez à vos valeurs (connaissez vos valeurs) et utilisez-les pour vous aider à prendre des décisions financières. Les gens prennent souvent des décisions financières sans se demander ce qui est important pour eux.
- La pression de groupe peut être très puissante. Au bout du compte, essayez de garder les rênes de votre vie le plus souvent possible. Ainsi, vous pouvez appliquer vos propres valeurs, plutôt que celles des autres, avant de prendre vos décisions.
- Pour comprendre où vous en êtes et d'où vous venez financièrement, indiquez tout ce qui a de la valeur pour vous et que vous souhaitez accomplir, sans rapport avec l'argent. Faites une autre liste indiquant les choses importantes en rapport avec l'argent. Gardez à l'esprit les choses que nous avons, ou espérons avoir, sans lien avec l'argent, aide à relativiser.

Un peu de technologie

Si vous avez accès à Internet, peut-être pourriez-vous faire une recherche avec ces mots-clés :

- Gérer la pression de groupe
- Techniques de publicité
- Les meilleures publicités de tous les temps
- Les pires publicités de tous les temps
- Les valeurs et l'établissement d'objectifs
- Les droits du consommateur
- Fraudes courantes

Module 3

SE FIXER DES OBJECTIFS : IL Y A BEAUCOUP À PRENDRE EN COMPTE

Parlons-en...

- $ Le plus grand des hasards
- $ Le cycle de la vie
- $ Les goûts, les préférences et les modes de vie
- $ L'économie
- $ Les facteurs sociaux
- $ Les facteurs politiques
- $ Les changements technologiques
- $ La langue et la communication
- $ Les préjugés
- $ Nos façons d'aider

En plus de vos valeurs et de ce qui est important dans votre vie, d'autres facteurs peuvent influer sur vos décisions et vos actions financières. Examinons certains des facteurs.

Le plus grand des hasards

Notre naissance détermine nos propres circonstances. Nous naissons à une certaine époque, dans un endroit précis. Nos parents (qui restent ensemble ou divorcent), notre style de vie, etc. diffèrent en fonction de notre naissance. Nous venons tous au monde dans des circonstances économiques, un emplacement géographique, une culture, des conditions familiales et des valeurs différents.

Nous aimerions tous nous dire que nous sommes tous égaux, mais la réalité veut que nous ne naissions pas tous avec les mêmes opportunités. Notre point de départ dans la vie varie grandement d'une personne à l'autre. Pour beaucoup, la vie ne semble sans doute pas très juste en termes d'argent. Certains accèdent à l'argent plus facilement, alors que d'autres doivent travailler beaucoup plus dur. Certaines personnes naissent dans une famille aisée, d'autres dans une famille beaucoup plus modeste. Cependant, n'oubliez pas le dicton « L'argent ne fait pas le bonheur ». Certains affirment même que le bonheur est plus difficile à trouver pour ceux qui naissent dans une famille ayant beaucoup d'argent. N'oubliez jamais que nous pouvons toujours nous fixer des objectifs de vie différents et qu'il n'existe pas une seule définition de l'opportunité et du bonheur.

Et vous? 👇

Vous avez vu le jour et vous êtes engagé sur le chemin de la vie avec vos propres circonstances. Vous croyez sans doute que vous avez commencé votre vie avec certains avantages ou certains désavantages. Essayez de les définir.

Le cycle de la vie

Si vous êtes adolescent ou dans la vingtaine, vous accordez sans doute beaucoup d'importance aux relations personnelles, à l'éducation, au travail ou possibilités d'emploi, aux divertissements, au sport et aux voyages. Vous pensez probablement à vos choix de carrière, d'éducation ou d'emploi, à vous trouver un appartement, et à trouver une personne avec qui vous pourriez partager votre vie ou, du moins, vivre pendant une période prolongée.

Pourtant, avec le temps et au fur et à mesure que l'on avance dans sa vie, les priorités peuvent changer. Les priorités, les inquiétudes et les objectifs d'un jeune de 15 ans seront vraisemblablement très différents de ceux d'un retraité de 65 ans. Il est donc essentiel de prendre en compte les changements qui s'effectueront au cours du « cycle de la vie » lorsque nous nous fixons des objectifs.

Qu'est-ce que le « cycle de vie »? Bien que le cycle de vie de chacun soit un peu différent de celui de l'autre, il existe souvent des similarités entre les préoccupations principales des gens à différents moments de leur vie. Même si l'importance que nous y accordons varie selon notre personnalité, nous nous préoccupons tous à peu près des mêmes choses : s'éduquer, se former, dénicher un emploi, obtenir une promotion, se marier, avoir des enfants, se loger, faire des économies, investir, avoir une couverture sociale et médicale, bénéficier d'une assurance-vie, planifier sa retraite, voyager, etc.

Et vous?

Avez-vous plutôt tendance à planifier, à penser à l'avenir? Ou vivez-vous plutôt dans le présent, sans trop réfléchir à ce qui se passera dans le futur?

Matière à réflexion

Lors d'un voyage récent au Malawi, le pays d'Afrique le plus pauvre, une personne a remarqué que les gens y semblaient très heureux. À votre avis, pourquoi?

Et vous?

Repensez à la personne que vous étiez il y a trois ans. Vos intérêts, vos priorités et vos objectifs ont-ils changé au cours de cette période relativement courte?

Reprendre les rênes de ses finances implique réfléchir aux différentes étapes de son cycle de vie. Nous ne pouvons pas nous contenter de prendre uniquement en compte ce qui est important pour nous aujourd'hui. Il faut aussi réfléchir à ce qui sera important pour nous dans l'avenir, à un autre moment de notre cycle de vie. Nous devons donc nous fixer des objectifs pour différentes époques de notre vie.

De plus, pour nombre d'entre nous, nos projets personnels devront s'imbriquer avec ceux d'une autre personne à un moment ou à un autre de notre cycle de vie. À ce moment, il faudra peut-être prendre en compte les espoirs, les objectifs, les biens, les dettes, etc. d'un partenaire de vie. Vous devrez probablement faire des concessions à l'avenir et renoncer à certaines choses lorsque vous prendrez des décisions en couple ou en famille. Généralement, il est plus difficile de prendre des décisions à deux (ou plus) que de prendre des décisions tout seul. Les familles doivent faire, ensemble, de nombreux choix financiers.

$ Astuce financière

Réfléchissez à ceci si vous avez plutôt tendance à vivre dans le présent, sans trop penser à l'avenir. Un jour, l'avenir sera le présent. Si vous pensez seulement au présent, vous vous rendrez peut-être compte un jour que votre vie n'est pas aussi plaisante que vous l'auriez espéré. La règle d'or de l'argent est de « se payer en premier » avec son argent. Qu'est-ce que cela veut dire? Qu'il est toujours préférable de mettre un peu d'argent de côté en premier, avant de faire autre chose avec son argent.

Et vous?

VOS OBJECTIFS ET VOTRE CYCLE DE VIE

La liste suivante comporte des objectifs possibles (y compris certains objectifs financiers) qu'une personne pourrait avoir dans sa vie. N'hésitez pas à en ajouter d'autres qui vous viennent en tête. Ensuite, choisissez ceux qui sont le plus importants pour vous aujourd'hui.

Acheter une maison

Aider à éduquer ses futurs petits-enfants

Avoir une bonne éducation

Prendre soin de ses parents âgés

Apprendre un métier

Être en bonne santé, avoir une bonne couverture médicale

Maîtriser un art

Avoir un passe-temps

Devenir athlète

Faire des dons à un organisme de bienfaisance

Économiser pour une retraite agréable

Prendre le temps de faire du bénévolat et d'aider les autres

Voyager

Travailler à mi-temps plutôt qu'à plein temps

Décrocher un bon emploi

Adhérer à un club

Créer sa propre entreprise

Commencer une collection

Acheter un chalet

Travailler un talent spécifique

Acheter une voiture

Avoir des enfants

Se marier

Autres objectifs possibles : _____

À différents stades de votre vie, vous changerez sans doute les priorités de vos objectifs. Regardez de nouveau cette liste et essayez de définir ce qui sera le plus important pour vous dans cinq ans. Pensez-vous que vos objectifs changeront au cours de cette période? Qu'en sera-t-il dans 10 ans?

$ Astuce financière

AVEC LE TEMPS, L'ARGENT PREND DE LA VALEUR

La valeur de l'argent que vous ne dépensez pas aujourd'hui, mais que vous économisez pour l'avenir, peut augmenter si vous l'économisez ou l'investissez sagement. Obtenir des conseils de personnes qualifiées peut être d'un grand secours. En économisant, vous pourrez sans doute vous offrir, à l'avenir, des choses qui vous semblent impossibles aujourd'hui, comme payer pour les frais d'inscription dans une école, acheter une voiture, faire un acompte sur l'achat d'une maison ou économiser pour votre retraite.

Les goûts, les préférences et les modes de vie

Nos goûts et nos préférences affectent presque toutes les décisions financières que nous prenons. Prenons un exemple. Considérez-vous qu'il soit important que vous puissiez un jour vous acheter un logement? Dans ce cas, voudrez-vous absolument une maison? Pourquoi pas un condo, un appartement, une résidence? Où voulez-vous habiter? En plein centre-ville, en banlieue, en campagne ou dans un village?

Dans quel environnement voulez-vous travailler? Voulez-vous créer votre entreprise? Préfèreriez-vous travailler dans une entreprise, une usine ou à l'extérieur? Voulez-vous une carrière qui exige de nombreuses années d'études ou voulez-vous commencer à travailler dès que possible?

Quels sont vos goûts en matière de mode? Aimez-vous manger dans des restaurants? Voulez-vous travailler? Si c'est le cas, où voulez-vous aller? Avez-vous un passe-temps dispendieux? Aimez-vous assister à des concerts ou à des manifestations sportives?

La liste est interminable. Quels sont vos goûts, vos préférences, vos attentes? Il est important de bien connaître ses goûts et ses préférences, puisqu'ils ont un impact décisif sur les décisions que nous prenons avec l'argent que nous avons.

Il est souvent essentiel de différencier un « besoin » d'un « désir ». Un « besoin » est quelque chose que vous devez absolument avoir pour survivre, c'est-à-dire, les nécessités de la vie. Un « désir » est quelque chose qui nous rend lavie plus facile ou plus agréable, mais qui n'est pas essentiel. Quand vous prenez une décision, il est important de déterminer si vous avez affaire à un « besoin » ou à un « désir ».

Matière à réflexion

À quand remonte votre dernier achat? Votre achat était-il un « besoin » ou un « désir »? En quoi les besoins et les désirs peuvent-ils varier d'une personne à l'autre? En quoi vos besoins et vos désirs peuvent-ils varier avec le temps?

$ Astuce financière

Restez ouverts quant à vos goûts et vos préférences. Pourquoi ne pas essayer autre chose et voir si cela vous plaît? Si certains de vos goûts sont un peu « chérots », pourquoi ne pas tenter votre chance avec des options moins onéreuses? On ne sait jamais, vous pourriez les aimer tout autant, sinon plus!

Et vous?

Imaginez que vous avez 100 points. Ces points vont vous servir à évaluer vos préférences quant à différents divertissements. Indiquez vos préférences pour chaque divertissement en répartissant vos points entre les divertissements que vous préférez, jusqu'à ce que vous ayez atteint un total de 100 points. (Par exemple, 30 points pour les concerts, 30 pour le cinéma, 20 pour les magazines, 10 pour les événements sportifs et 10 pour les livres).

La musique	Les concerts	Les événements sportifs
Faire du sport	Les livres	Les restaurants
Les jeux vidéo	La danse	Les magazines
Le magasinage	Le cinéma	Jouer d'un instrument de musique
Le camping	Les « partys »	Autres divertissements possibles: _____

Si vous pouvez, comparez la répartition de vos points avec celle des autres. Cela vous prouvera à quel point les goûts et les préférences des gens peuvent varier… et affecter leurs décisions financières.

L'économie

$ Astuce financière

Lorsqu'on planifie ses finances, il est important d'avoir un « plan B », c'est-à-dire, une alternative si les choses ne se déroulent pas comme prévu. Adaptez-vous. Gardez un plan B sous le coude, au cas où vous n'auriez pas tout anticipé et que vos projets dérapent un peu.

Les conditions économiques peuvent évidemment affecter nos décisions financières et nos finances. Voici quelques facteurs économiques dont l'influence est indéniable :

- Le taux d'inflation (affecte le prix des choses)
- Le taux de chômage (affecte votre capacité à gagner de l'argent)
- Les taux d'intérêt (affectent le coût d'emprunt ou l'intérêt gagné sur vos épargnes)
- La Bourse, le marché des actions, des sécurités, etc. (affectent la rentabilité de vos investissements)
- Les programmes gouvernementaux (affectent les avantages sociaux dont vous pourriez profiter)
- Les politiques d'impôts (affectent le montant d'impôts que vous payez)
- Le statut et l'influence des syndicats (affectent votre salaire, vos avantages sociaux et les conditions de travail)
- Ce qui se passe dans d'autres pays (affecte les emplois, les salaires et les opportunités possibles au Canada)
- Le taux de change du dollar canadien (affecte le prix des articles faits à l'étranger)

Beaucoup des décisions et des défis financiers auxquels nous faisons face sont influencés par ce genre de facteurs économiques. Cela peut être sujet à frustration, puisque ces facteurs sont, bien souvent, complètement indépendants de notre volonté. Par exemple, si votre objectif était de travailler pour une entreprise technologique à Montréal et que cette entreprise ferme ou réduit ses effectifs, voilà qui va contrecarrer vos projets. D'un autre côté, si l'entreprise fructifie et s'agrandit, cela pourrait augmenter vos chances d'obtenir l'emploi de vos rêves. D'un cas comme dans l'autre, vous ne pourrez pas influencer à vous seul les décisions de l'entreprise, par contre les décisions de l'entreprise peuvent affecter votre vie.

Les événements, développements ou changements économiques peuvent avoir une influence sur votre vie, et indépendamment de votre volonté. Cela dit, plus vous en saurez sur l'économie, plus vous pourrez comprendre les facteurs qui pourraient affecter vos décisions financières, et vous y préparer.

Et vous?

Au cours des cinq dernières années, l'économie a-t-elle affecté les circonstances financières de votre famille ou d'un membre de votre famille? A-t-elle eu un impact sur votre travail, votre salaire, votre maison, votre achat/location de voiture, vos projets de vacances, etc. Ou ceux de l'un de vos proches?

Matière à réflexion

Regardez le monde d'aujourd'hui et essayez d'imaginer le monde de vos grands-parents ou parents à votre âge. Les choses ont-elles changé? Comment? Quels facteurs sociaux, pouvant affecter les actions, décisions et objectifs financiers, ont changé aujourd'hui par rapport à leur époque? Pensez-vous que certaines choses se sont améliorées? D'autres ont-elles empiré?

Les facteurs sociaux

Les changements de notre société peuvent avoir un impact sur nos conditions de vie, nos goûts, nos préférences et nos objectifs. Nos propres valeurs peuvent changer avec les valeurs culturelles qui nous entourent.

Par exemple, les conditions de travail, la nature du travail, les types d'emploi, et l'attitude envers le travail peuvent changer. Au cours des dernières décennies, le nombre de femmes qui travaillent a augmenté considérablement. Par le passé, les hommes étaient traditionnellement ceux qui ramenaient l'argent à la maison, tandis que la « place » des femmes était au foyer. Cette attitude n'est plus monnaie courante aujourd'hui et, socialement, les femmes qui travaillent sont bien vues.

Les changements sociaux concernant l'enfantement et la taille des familles, le mariage, le type de mariages, le niveau d'éducation « requis », le style et les opportunités d'hébergement, la popularité de certaines carrières et les nouveaux emplois créés ont tous un impact sur nos décisions et nos projets financiers.

Et vous?

Comment réagissez-vous au changement? Est-ce que vous y résistez? L'ignorez? Le provoquez? Vous y adaptez? Y réagissez? Y répondez? Ou…?

Les facteurs politiques

Dans notre société, les gouvernements jouent souvent un rôle décisif. Ils s'impliquent dans de nombreux aspects de la société, y compris :

- Les règlements pour les assurances et les banques
- Les programmes d'assurance-emploi
- Les parcs et les endroits récréatifs
- La législation concernant les salaires et les conditions de travail
- Les transports et la communication
- Les programmes de formation
- Les impôts
- La santé
- L'éducation
- Le bien-être social
- Les taux d'intérêt

Matière à réflexion

Faites la liste de tous les produits et services gouvernementaux que vous avez utilisés au cours de la semaine passée (ex. Autobus, parc, route, trottoir, école…).

Matière à réflexion

Les « baby-boomers » de l'après-guerre vieillissent. Ils ont influencé notre société de nombreuses façons. À votre avis, en quoi la société va-t-elle changer lorsque (a) les « baby-boomers » arriveront à leur retraite (b) une nouvelle génération reprendra les rênes? La génération Y?

Les décisions du gouvernement affectent les prix des biens et des services que nous achetons; les impôts que nous payons; la disponibilité de certains emplois; la qualité, le coût et la disponibilité des soins médicaux et des programmes de formation; les retraites; le coût de l'hébergement; et bien plus encore.

Nous avons tous le droit de vote et notre responsabilité civique est de voter pour les candidats dont les idées et les valeurs correspondent le plus à nos convictions. Les décisions des gens que nous élisons affecteront, dans une mesure plus ou moins grande, nos conditions de vie, nos conditions de travail, nos loisirs, nos dépenses, nos investissements, notre famille et notre retraite. Nous avons évidemment des responsabilités financières, mais aussi la responsabilité de permettre au meilleur gouvernement possible d'accéder au pouvoir. Nos décisions de citoyens auront une incidence sur les actions, les politiques et les décisions prises par les politiciens et les partis politiques que nous élisons.

Et vous?

Vous intéressez-vous à la politique? De nombreux politiciens prennent des décisions qui ont un impact (parfois énorme) sur la vie des gens. Pourtant, beaucoup ne s'intéressent pas à la politique et ne votent pas. C'est difficile de se plaindre des décisions prises par les hommes/femmes politiques si vous ne vous y intéressez pas et ne votez pas. Et vous? Votez-vous?

1 2 3 4 5

JE NE VOTE JAMAIS —— JE VOTE TOUJOURS

Agissez et reprenez les rênes!

Identifiez les opinions des différents partis politiques en rapport avec les sujets ci-dessous. Déterminez le (ou les) parti qui reflète le mieux vos convictions

- Le rôle du gouvernement
- Les priorités de dépenses du gouvernement
- Le genre et le montant des impôts
- L'emploi des jeunes
- Le budget réservé à l'éducation
- La dette et le déficit du pays, de la province ou de la ville
- Le rôle du commerce
- Le rôle des syndicats
- La création d'emplois
- Le budget réservé aux soins médicaux
- Les programmes de retraite

VOTEZ DÈS QUE VOUS LE POUVEZ!
ASSUREZ-VOUS QUE LES ÉLUS REFLÈTENT LES VALEURS QUI ONT DE L'IMPORTANCE POUR VOUS.

Les changements technologiques

Ce n'est pas un secret. La technologie évolue à vitesse grand V. Ces changements ont d'énormes conséquences sur nos vies. Ils affectent les types d'emplois offerts et les compétences recherchées. Les changements technologiques peuvent modifier le travail de certains, en créant des emplois pour d'autres. Ils peuvent faire en sorte que le Canada devienne plus ou moins productif et plus ou moins brillant sur le plan économique. Cela peut, en retour, avoir un impact sur notre travail et nos salaires. Les changements technologiques ont également une incidence sur notre vie quotidienne, et sur la façon dont nos effectuons nos opérations bancaires, tenons nos registres et magasinons.

Par exemple, analysons l'impact sans précédent de l'ordinateur et l'impact grandissant des appareils mobiles et des tablettes. La plupart des gens ont maintenant accès à un ordinateur ou à un appareil portable. Nous en avons d'ailleurs souvent un aujourd'hui dans notre poche ou notre sac à main. Cela a une implication essentielle sur nos registres financiers et la planification financière. Beaucoup utilisent les services bancaires en ligne et magasinent sur Internet. Grâce aux prix informatisés, les lignes d'attentes aux caisses des magasins sont plus courtes. On peut parfois même scanner soi-même ses achats. De nombreuses voitures sont maintenant équipées d'ordinateurs qui nous avertissent en cas de problème, quand nous devons effectuer nos entretiens ou si notre ceinture n'est pas bouclée. Certaines même se garent toutes seules.

Ce qui est certain, c'est que la technologie, et pas seulement les ordinateurs, évolue rapidement et est constamment en train de changer notre monde. Pour prendre les meilleures décisions, nous devons essayer de connaître les changements technologiques qui affectent nos communautés, nos entreprises, nos emplois et nos vies. Ces changements peuvent donc affecter nos actions et nos décisions financières.

Agissez et reprenez les rênes!

Même si vous n'êtes pas constamment à la fine pointe de la technologie, essayez de vous tenir au courant des changements technologiques. Déterminez comment la technologie peut vous aider à prendre des décisions financières. Soyez cependant à l'affût des fraudes et des arnaques. Ne divulguez jamais d'informations confidentielles par courriel, même si on vous le demande.

Et vous?

Au cours des dernières années, en quoi les changements technologiques ont-ils affecté votre vie en rapport avec vos décisions et vos activités scolaires, le travail à la maison, le travail en général, les activités bancaires, la santé, la planification des vacances, les divertissements, les achats, etc.?

La langue et la communication

Pour gérer son argent, il faut prendre de nombreuses décisions. Pour prendre des décisions éclairées, il est nécessaire de rassembler des informations, et de communiquer avec les autres pour obtenir les renseignements dont nous avons besoin pour prendre ces décisions et se fixer des objectifs. Pour beaucoup de Canadiens, la langue et la communication peuvent être un obstacle. Par exemple, leur langue maternelle n'est peut-être pas le français, ils pourraient avoir des difficultés d'apprentissage ou un manque d'éducation.

Nous vivons de plus en plus dans l'ère de l'information. De nouvelles opportunités sont créées, de nouvelles erreurs sont faites. Les traditions changent, de nouvelles s'implantent. Ceux qui vont de l'avant et réussissent sont souvent parvenus à obtenir de nouvelles informations pertinentes, qu'ils ont prises en compte dans leurs décisions. Si quelqu'un éprouve des difficultés à obtenir, comprendre ou utiliser de nouvelles informations, il/elle aura un désavantage énorme. Donc, si vous avez des difficultés de communication, essayez d'améliorer vos aptitudes. Si vous ne pouvez pas obtenir les informations dont vous avez besoin ou ne pouvez pas poser les questions importantes, cela pourra entraver votre capacité à prendre de bonnes décisions.

Agissez et reprenez les rênes!

Travaillez sur votre capacité à communiquer. Même si vous communiquez bien, essayez de vous améliorer encore plus. Une bonne capacité à communiquer peut vous aider à prendre de bonnes décisions financières et à réussir. Il est essentiel que vous obteniez les informations dont vous avez besoin. Pour cela, il faut pouvoir poser les bonnes questions, et obtenir les bonnes réponses, avant de prendre des décisions d'argent.

Les préjugés

C'est une réalité bien triste, mais les préjugés perdurent souvent dans toutes les sociétés, dans une mesure plus ou moins grande. Les préjugés affectent souvent la capacité d'une personne à obtenir un emploi, à profiter des opportunités, à recevoir un service de qualité, à avoir confiance en soi, à atteindre un salaire précis, etc. Les préjugés devraient être bannis et personne ne devrait avoir à y être confronté, mais, malheureusement, certains y sont soumis dans leurs vies et lorsqu'ils planifient leurs finances.

Nous avons examiné certains facteurs qui, en plus de vos valeurs, peuvent influencer vos décisions et vos objectifs de vie. Vous avez peut-être même pensé à d'autres facteurs, comme les médias, l'emplacement géographique ou l'environnement (familial, scolaire, professionnel). Certains sont entièrement indépendants de votre volonté, alors que d'autres peuvent être gérés. Essayez de comprendre la façon dont ces facteurs influent sur vous et vos décisions financières et planifiez pour pouvoir réussir.

Tout au long de votre vie, vous devrez faire face à des défis et des obstacles, saisir des opportunités, et prendre des décisions. Vous prendrez, littéralement, des centaines de milliers, voire des millions, de décisions dans votre vie. Si certaines n'auront rien à voir avec l'argent, d'autres oui. Prendre de bonnes décisions n'est pas inné. Il s'agit d'une compétence qui se développe et cette compétence est essentielle si vous voulez gérer et planifier vos finances convenablement. À présent, analysons cette compétence et déterminons comment nous pouvons essayer de prendre de bonnes décisions.

Essayez de comprendre la façon dont ces facteurs influent sur vous et vos décisions financières et planifier pour pouvoir réussir.

Et vous?

Quels sont les meilleurs moments de votre vie? Qu'est-ce qui a rendu ces moments si appréciables?

Aider les autres

Si vous regardez autour de vous, vous vous apercevrez que nous ne vivons pas dans un monde équitable. Pour diverses raisons, certains Canadiens ont plus d'argent que d'autres.

Il convient de remarquer que l'argent ne fait pas forcément le bonheur. Beaucoup de Canadiens profitent de la vie et sont très heureux tout en ayant moins d'argent que d'autres. Beaucoup de choses rendent la vie heureuse, et l'argent n'en est qu'un exemple.

Une foule de raisons expliquent les différences de revenu. Certains ont reçu une bonne éducation et une formation qui leur ont permis d'obtenir un emploi bien rémunéré. Certains entrepreneurs ont réussi en créant leur propre entreprise. D'autres encore ont un talent particulier dans les sports ou les arts et sont en mesure de bien être rémunérés par les personnes qui reconnaissent leur talent.

Toutefois, aucun facteur établi ne peut déterminer le revenu que percevra une personne. De la même manière que de nombreuses raisons expliquent pourquoi une personne peut prétendre gagner un revenu élevé, beaucoup de raisons expliquent pourquoi d'autres personnes ne le peuvent pas. Il semblerait que tout le monde ne soit pas logé à la même enseigne. Pour certains, c'est peut-être l'impossibilité de recevoir l'éducation ou la formation permettant d'obtenir un emploi bien rémunéré. Pour d'autres, il peut s'agir d'un handicap ou d'une dépendance. La maladie mentale peut aussi avoir des répercussions sur la capacité à obtenir et à conserver un emploi.

Matière à réflexion

Connaissez-vous des personnes qui ont du mal à joindre les deux bouts? Est-ce le cas chez vous? Pouvez-vous déterminer les facteurs qui ont contribué à cette situation?

Agissez et reprenez les rênes!

Souhaitez-vous aider les autres? Si oui, informez-vous des occasions dans votre collectivité qui vous permettraient d'améliorer la vie des autres.

Et vous?

Au sujet des besoins des autres, où vous placeriez-vous sur l'échelle de la compassion?

1	2	3	4	5
PAS TRÈS COMPATISSANT		COMPATISSANT		TRÈS COMPATISSANT

Bien entendu, la malchance et le malheur peuvent être de la partie.

Une des choses que l'on peut faire avec l'argent, si on en possède suffisamment, est d'aider les personnes qui ont besoin de se nourrir, de se loger, de recevoir des soins médicaux, de suivre une formation, et ainsi de suite.

Tout comme rien dans notre société ne définit le niveau de revenu qu'une personne gagnera, rien n'oblige une personne à être charitable et songer aux besoins d'autrui. Il revient à chacun de décider ce qu'il doit faire.

Si vous souhaitez aider les autres, vous pouvez le faire de différentes façons. Vous pouvez donner de l'argent à un organisme de bienfaisance, faire du bénévolat, proposer de l'aide comme tuteur, contribuer à éliminer les problèmes de mobilité ou de transport, donner des choses dont vous n'avez plus besoin ou que vous n'utilisez plus, etc. Vous pourriez vouloir donner de votre temps dans une situation ou des circonstances particulières. L'aide donnée n'est pas obligatoirement matérielle ou monétaire – manifester son souci, écouter ou réconforter peut faire une réelle différence.

En résumé, en bâtissant votre avenir et en traçant votre voie vers la réussite, vous serez toujours amené à prendre des décisions sur la façon dont vous souhaitez venir en aide aux autres, financièrement ou autrement, en donnant de votre temps et avec votre cœur.

$ Astuce financière

CONSEIL D'ARGENT

Lorsque vous élaborez un plan financier ou un budget, vous pourriez envisager de créer une section « aider les autres ».

Récapitulatif du module

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

1. **Cycle de vie :** les différents stades dans la vie des gens où les circonstances, les priorités et les objectifs changent avec le temps.
2. **Goûts et préférences :** ce que vous, en tant qu'individu, aimez ou n'aimez pas. Nos goûts et préférences influent sur ce que nous achetons, ce que nous faisons, ce que nous mangeons, les magasins que nous fréquentons, les vêtements que nous portons, etc.
3. **Inflation :** l'augmentation du prix moyen des biens et services au sein d'une économie.
4. **Taux de change :** la valeur de la devise d'un pays, comparée à celle d'un autre pays.
5. **Assurance-emploi :** un programme où le gouvernement propose des fonds aux personnes sans emploi, si la personne répond à certains critères d'admissibilité.

Ai-je bien tout retenu?

1. En quoi les circonstances de notre naissance peuvent-elles affecter positivement ou négativement, notre capacité à réussir notre vie?
2. Que veut dire « Cycle de vie » et quel impact a-t-il sur les objectifs et la planification financière?
3. Nommez cinq domaines économiques pouvant avoir une incidence sur les objectifs d'une personne, et sur sa capacité à les atteindre.
4. En quoi les changements technologiques influent-ils sur les actions et les décisions financières des gens?
5. En quoi une bonne capacité de communication peut-elle empêcher ou aider une personne à réussir financièrement (quelle que soit la définition que l'on donne au mot « succès »)?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- À votre avis, comment pourrait-on égaliser les chances de chacun au Canada?
- À votre avis, quels facteurs peuvent pousser une personne à développer certains goûts ou certaines préférences?
- Pensez-vous que les objectifs de vie des gens d'aujourd'hui ont changé par rapport à ceux des personnes de la génération précédente? Si oui, comment et pourquoi?
- Pensez-vous que les objectifs des gens sont devenus trop « matérialistes »? Si oui, quelle pourrait en être la cause?
- À votre avis, dans quelle mesure les préjugés existent au Canada et ces préjugés peuvent-ils freiner certains en réduisant leurs chances d'atteindre leurs objectifs?

Astuces et suggestions

Cet aide-mémoire est souvent suggéré comme guide aux gens qui se fixent des objectifs. Assurez-vous que votre objectif soit « SMART ».

- **S**pécifique : essayez d'être aussi précis que possible lorsque vous définissez votre objectif.
- **M**esurable : qu'allez-vous faire pour déterminer si vous avez atteint votre objectif?
- **A**tteignable : assurez-vous que votre objectif est réaliste, pour que vous ayez une chance raisonnable de l'atteindre.
- **R**éaliste : examinez votre objectif et assurez-vous qu'il corresponde à vos valeurs et à ce qui vous importe.
- **T**emps opportun : déterminez un délai pour atteindre votre objectif, en vous assurant que ce délai est réaliste et atteignable.

Comme c'est le cas avec tous les projets que nous faisons, il faut souvent les ré-examiner. Modifiez vos objectifs en fonction de votre vie. Faites preuve de flexibilité. Si votre projet est trop rigide, vous pourriez ne pas réussir à faire les changements requis pour le réaliser.

Un peu de technologie

Sur Internet, recherchez ces mots-clés :

- Cycle de vie
- Se fixer des objectifs
- Se fixer des objectifs SMART
- Éviter les arnaques en ligne
- Les partis politiques canadiens
- Surmonter les préjugés
- La technologie et l'argent

Module 4

PRENDRE DES DÉCISIONS

Parlons-en...

$ Une méthode en six étapes pour vous aider à prendre des décisions avisées

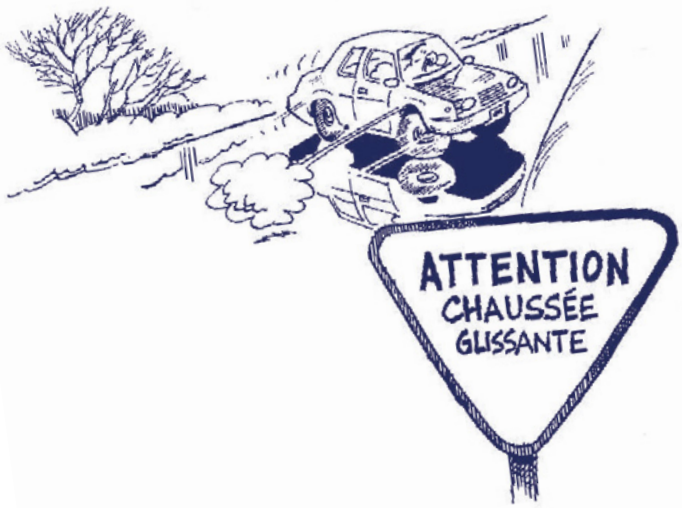
Nous allons tout d'abord analyser la prise de décision par le biais d'un problème à résoudre. Examinez la situation suivante :

> *De la glace se forme sur un tronçon d'autoroute, ce qui provoque des accidents. L'année dernière, un panneau avertissant les conducteurs a été érigé, mais cela ne semble pas fonctionner. Des accidents se produisent toujours. Votre travail est d'analyser le problème et de prendre une décision sur une solution possible à proposer.*

Avez-vous défini le problème? Le problème vient-il du panneau? Doit-on le déplacer? Doit-on l'agrandir? Doit-on l'éclairer?

Le problème vient-il des conducteurs? Faut-il apprendre aux gens à mieux conduire en hiver? Doit-on réduire la limite de vitesse? Doit-on faire des contrôles de vitesse à cet endroit?

Le problème vient-il du verglas sur la route? Doit-on la recouvrir? Devrait-on construire un pont couvert? Doit-on enlever la glace? Devrait-on saler la route? Ou faire passer des tuyaux chauffants sous la route?



Le problème vient-il du fait que cette route n'est pas praticable en hiver? Devrait-on la fermer? Devrait-on proposer une déviation?

Nous espérons que ce petit exercice vous a permis de comprendre un point important. La façon dont nous définissons un problème décide de la solution que nous y apporterons. Pour chaque définition différente, une solution différente s'imposera. De plus, le coût de la solution dépendra grandement de la définition du problème. Dans notre exemple, construire un pont couvert coûtera beaucoup plus cher que de saler la route. Un panneau plus grand est une solution encore plus abordable. Cela dit, l'objectif dans la résolution du problème est de prendre une bonne décision, c'est-à-dire une décision avisée et abordable. Il est donc essentiel de définir clairement la cause d'un problème avant de prendre une décision. Si on ne sait pas d'où vient le problème, il sera très difficile de prendre une décision avisée pour le résoudre.

Matière à réflexion

Comment procédez-vous pour prendre des décisions?Avez-vous connaissance De suivre des étapes ou un processus pour essayer et prendre de bonnes décisions?

Matière à réflexion

Y a-t-il actuellement un problème ou une décision que vous essayez de gérer dans votre vie? Si c'est le cas, comment définiriez-vous le problème ou le défi auquel vous êtes confronté?

Une méthode en six étapes pour vous aider à prendre des décisions avisées

Dans chacune des étapes, nous vous demanderons de prendre en compte vos valeurs, vos objectifs, vos goûts, vos préférences, etc. Préparez-vous donc à les partager.

ÉTAPE 1 : Définir clairement le problème.

Nous allons prendre un exemple pour illustrer les différentes étapes permettant de prendre de bonnes décisions. Nous allons définir le problème suivant :

Que vais-je faire après mes études secondaires? *(Si vous avez déjà terminé l'école secondaire, demandez-vous : « Que vais-je faire après mes études collégiales, universitaires ou ma formation »).*

- Rencontrer des gens
- Améliorer vos compétences en général
- Améliorer vos compétences dans un domaine spécifique qui vous intéresse
- Obtenir une expérience professionnelle
- Déterminer les choix de carrière qui s'ouvrent à vous ou vous intéressent
- Avoir du plaisir
- Commencer une carrière
- Devenir plus indépendant personnellement
- Acquérir une habileté/un talent/un métier spécifique
- Commencer à gagner de l'argent
- Améliorer votre confiance en vous
- S'associer à des amis ou les rejoindre

ÉTAPE 2 : Déterminez vos critères (ce qui a de l'importance pour vous).

Commencez par identifier les facteurs les plus importants pour vous, afin de déterminer ce que vous ferez après vos études secondaires.

Beaucoup de critères importent lorsqu'on prend une décision comme celle-ci. Examinez la liste ci-dessous et déterminez ceux qui sont le plus importants pour vous. Y en a-t-il d'autres qui ne figurent pas dans cette liste?

Choisissez entre 3 et 5 critères qui vous semblent les plus décisifs.

ÉTAPE 3 : Faites la liste de vos choix.

Ensuite, prenez en compte les choix et les possibilités qui s'offrent à vous. Qu'allez-vous faire l'année prochaine? Vous pourriez : aller à l'université ou au collège, commencer une formation ou un apprentissage, trouver un travail, voyager, prendre une année sabbatique, suivre un programme d'internat, faire du bénévolat, créer votre propre entreprise, etc.

Choisissez les 3 ou 4 options qui vous intéressent le plus.

Vous avez maintenant une liste de critères (qui sont importants pour vous lorsque vous prendrez une décision) et une liste de choix. Votre objectif est maintenant de choisir la meilleure option possible.

ÉTAPE 4 : Évaluez vos choix en fonction de vos critères.

Pour y parvenir, placez les cinq critères les plus importants dans la rangée supérieure d'une grille comme celle-ci. (N.B. Les critères et les choix indiqués servent uniquement d'exemple. Vous indiquerez les critères et les choix qui sont importants pour vous dans votre grille). Ensuite, placez les quatre choix qui vous attirent le plus dans la colonne de gauche. (Les choix indiqués ci-dessous servent uniquement d'exemple. Indiquez les choix qui vous intéressent). Cela fait, préparez-vous à réfléchir et à assigner des points à chaque choix possible.

	Acquérir une habileté/ un talent	Rencontrer des gens	Avoir du plaisir	Déterminer mes choix de carrière	Me faire connaître	TOTAL DES POINTS
1. Travail						
2. Collège						
3. Internat						
4. Université						

EXEMPLE D'UNE GRILLE

Examinons le premier choix et comparez-les aux critères que vous avez définis, c'est-à-dire à ce qui est important pour vous. Examinez chaque critère l'un après l'autre.

Si le choix semble bien correspondre au critère, assignez-lui la note +2. S'il correspond un peu, mais sans plus, assignez-lui la note +1. S'il n'y a aucune corrélation positive ou négative entre le choix et le critère, assignez la note 0. Si le choix ne semble pas trop correspondre au critère, assignez-lui la note -1. Si le choix ne correspond pas du tout au critère, assignez-lui la note -2.

Remplissez la grille pour chaque choix, en mettant une note sous chaque critère.

Quand vous avez terminé, additionnez tous les points pour chaque choix. Vous espérez peut-être que, maintenant, votre travail est terminé et que la décision à prendre sera clairement identifiée sur le papier. Ce sera peut-être le cas… ou peut-être pas. Cette méthode vous aide à prendre une décision avisée, mais elle ne vous dit pas forcément quelle décision prendre.

Pourquoi? Pourquoi le choix ayant le total le plus élevé n'est-il pas forcément le choix que vous devriez prendre? Parce qu'il n'existe pas de méthode pour mesurer véritablement l'intensité des sentiments qui vous habitent, c'est-à-dire ce que vous ressentez par rapport à quelque chose. La grille vous force à réfléchir à chaque choix, en rapport avec ce qui est important pour vous. Les résultats vous donneront une idée de ce qui semble vous correspondre et de ce qui ne vous convient pas. Mais au bout du compte, c'est à vous d'examiner chaque choix et de déterminer ce que vous ressentez par rapport à chacun d'eux. Il est possible qu'alors, le choix ayant rassemblé le plus de points passe en deuxième place, parce que ce n'est pas réellement ce que vous voulez faire. Le troisième choix pourrait devenir votre premier choix. Cette méthode vous aide à examiner vos choix, les évaluer et réfléchir. Elle ne peut pas prendre de décisions pour vous. Nous allons donc maintenant passer à l'étape 5.

ÉTAPE 5 : Prenez une décision.

Une fois que vous avez terminé les étapes de 1 à 4, c'est le moment de prendre une décision. Beaucoup de gens préfèreraient pouvoir retarder ou éviter cette étape. Il s'agit très certainement de l'étape la plus difficile, car nous voulons souvent être certains « sans l'ombre d'un doute ». Nous voulons « avoir raison » et prendre la décision avec une certitude infaillible. Vous allez devoir prendre une décision, et elle pourrait être très difficile à prendre. Cependant, si vous suivez cette méthode, cela vous aidera à prendre la meilleure décision possible. Il nous reste encore une étape de plus.

ÉTAPE 6 : Analysez votre décision après-coup. Tirez-en une leçon si vous le pouvez.

Si cela est possible, prenez le temps d'analyser votre décision après-coup. Au besoin, et si cela est possible, vous pouvez modifier votre décision sur la base de ce que vous avez appris ou de vos expériences. Évidemment, on ne peut pas changer toutes ses décisions. Si vous avez décidé d'aller à l'université et que cela n'a pas été une bonne décision pour vous, vous avez été déçu et regrettez sans doute votre choix… mais bon, c'est ça l'expérience de la vie. La décision a été prise et vous avez agi. Cependant, vous pouvez prendre en compte cette décision et ce que vous en avez appris dans vos décisions futures. Par contre, vous avez utilisé votre temps, votre argent et d'autres ressources pour aller à l'université, et vous n'en disposez plus pour suivre une autre route.

Récapitulons les six étapes de la méthode de prise de décision :

1. Définir clairement le problème
2. Déterminez vos critères, c'est-à-dire ce qui a de l'importance pour vous
3. Faites la liste de vos choix
4. Évaluez vos choix en fonction de vos critères
5. Prenez une décision
6. Analysez votre décision après-coup. Tirez-en une leçon si vous le pouvez

Ce n'est pas facile de prendre de bonnes décisions. C'est souvent un défi et il faut prendre en compte de nombreux facteurs.

Ce n'est pas facile de prendre de bonnes décisions. C'est souvent un défi et il faut prendre en compte de nombreux facteurs.

Cela dit, un facteur clé à considérer avant de prendre toute décision définitive est le « coût de notre choix ». Nous en avons déjà parlé, mais il est bon de le rappeler ici. Le « coût de votre choix », c'est l'autre chose à laquelle vous devrez renoncer en prenant cette décision. À quoi renoncerez-vous, aujourd'hui et à l'avenir, en prenant cette décision. Il s'agit d'un aspect essentiel à considérer à chaque fois que l'on prend une décision importante.

Si vous prenez le temps de considérer le coût de votre choix avant de prendre une décision et que ce coût, à votre avis, est acceptable, cela vous aidera à vous rassurer que vous prenez une bonne décision.

Nous allons répéter un autre point dont nous avons déjà parlé. Les recherches prouvent qu'utiliser la métacognition (penser à ce qu'on pense) avant de prendre une décision est essentiel à la prise d'une bonne décision. Même si vous le faites très rapidement, prenez le temps de vous poser ces questions : Pourquoi est-ce que je prends cette décision? À quoi vais-je renoncer en la prenant? Est-ce une décision nécessaire? Me sentirais-je bien si je prends cette décision?

Créez vos propres questions importantes, afin de vous les poser avant de prendre une décision importante. Au moment venu, prenez le temps de vous les poser, et d'y répondre.

Récapitulons maintenant les suggestions qui pourront vous aider à prendre des décisions avisées qui vous correspondent :

- Suivez la méthode en six étapes lorsque vous prenez des décisions importantes dans votre vie.
- Déterminez le coût de votre choix, ce que vous allez sacrifier et ce à quoi vous renoncerez (aujourd'hui et à l'avenir) avant de prendre une décision.
- Prenez le temps de réfléchir à la pensée qui vous pousse à prendre une certaine décision. Posez-vous quelques questions clés pour vous y aider. Puis, répondez à ces questions aussi honnêtement que possible avant de prendre une décision.

La prise de décisions est une compétence importante dans la vie. Assurez-vous de faire tout en votre pouvoir pour prendre les meilleures décisions possible. Certaines décisions peuvent avoir un impact sur tout le restant de votre vie.

Récapitulatif du module

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

1. **Intensité des sentiments :** ce que vous ressentez par rapport à quelque chose. Il est difficile de mesurer numériquement ce facteur, mais il est important à considérer lorsqu'on prend une décision.
2. **Coût du choix :** l'autre chose que vous devez sacrifier, ou à laquelle vous devez renoncer lorsque vous prenez une décision.
3. **Métacognition (penser à ce qu'on pense) :** prendre le temps de réfléchir à ce que vous allez faire et à la décision que vous êtes sur le point de prendre.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quelle est la première étape importante de la prise de décision?
2. Quelles sont les étapes que vous pouvez suivre pour essayer de prendre une décision avisée?
3. Qu'est-il important de prendre en compte pour essayer de prendre une décision avisée?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- À votre avis, quelles sont les meilleures décisions que vous ayez jamais prises? Qu'est-ce qui vous a aidé à prendre de bonnes décisions?
- Quelles mauvaises (ou pas très bonnes) décisions avez-vous prises? Qu'est-ce qui vous a poussé à prendre ces décisions?
- Quels facteurs tendent à entraver la prise de bonnes décisions, en général et en rapport avec les décisions financières?

Astuces et suggestions

- N'hésitez pas à demander de l'aide dans vos décisions. Cependant, chois-issez -en la source avec soin.
- Méfiez-vous d'Internet lorsque vous rassemblez des renseignements pour vous aider à prendre des décisions. Assurez-vous que l'information est exacte et que la source est fiable.
- Beaucoup de gens demandent de l'aide et des conseils à leurs amis ou leurs proches lorsqu'ils prennent des décisions financières. Prenez garde, surtout si ces amis ou ces proches n'ont pas les qualifications ou l'expérience requises pour vous aider.
- Lorsque vous prenez des décisions financières, vous pouvez demander l'aide de professionnels formés et qualifiés. Le coût associé en vaut souvent la peine. Certaines décisions financières sont très complexes. Par contre, si vous demandez conseil, assurez-vous que le conseiller soit formé et qualifié.

Un peu de technologie

Sur Internet, vous pouvez faire les recherches suivantes :

- Prise de décision
- Prendre de bonnes décisions
- Prendre de bonnes décisions d'achat
- Prendre de bonnes décisions d'épargne
- Prendre de bonnes décisions financières
- Coût du choix
- Métacognition
- Trouver de bons conseils financiers

2e partie

RECEVOIR ET GAGNER DE L'ARGENT

Module 5

SOURCES DE REVENUS

Parlons-en...

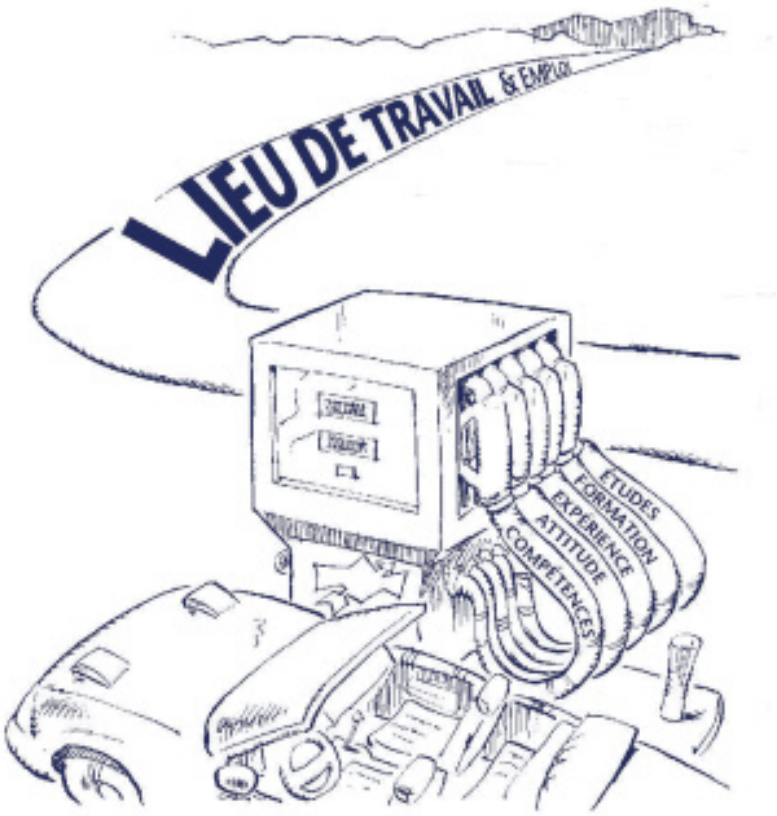
- $ Revenu salarial :
  - Travailler pour quelqu'un d'autre
  - Salaires
  - Avantages sociaux
- $ Entrepreneuriat : Travailler pour soi-même
- $ Les retenues sur votre paye
- $ Revenus provenant d'investissements
  - Gains en capital
  - Intérêts
  - Héritage
  - Transferts du gouvernement
  - Loteries et jeux de chance

Au cours de notre vie, nous prendrons tous de nombreuses « décisions financières ». Nous prendrons des décisions concernant l'argent gagné, l'argent dépensé, l'argent épargné, l'argent emprunté, l'argent investi et l'argent donné. Avant de pouvoir prendre des décisions sur la façon d'utiliser notre argent, il faut, bien sûr, savoir comment en gagner.

Nous aimerions tous pouvoir trouver de l'argent plus facilement. Cela dit, même avec un revenu modeste, la plupart d'entre nous gagneront entre un et deux millions de dollars tout au long de notre vie. Cela représente beaucoup d'argent, entraînant de nombreuses décisions financières.

Quel que soit le montant que nous gagnons, il est important de prendre de bonnes décisions financières et de savoir gérer son argent. Certains prétendent que seuls les riches apprennent à gérer leurs finances. En réalité, il est encore plus important de savoir gérer son argent si on en a peu, car il sera alors encore plus important d'en tirer le maximum.

Nous gagnerons la plus grande partie de notre argent à la sueur de notre front, tout au long de notre vie. Même s'il existe d'autres façons d'en obtenir, la majorité proviendra des salaires gagnés en travaillant pour un employeur ou de l'argent gagné en travaillant pour soi, en tant que travailleur indépendant.



Matière à réflexion

Si quelqu'un gagne en moyenne 30 000 $ par an, et travaille de 25 à 65 ans, il gagnera, au cours de sa vie, 1,2 million de dollars. S'il gagne en moyenne 50 000 $ par an, il gagnera 2 millions de dollars. Qu'espérez-vous gagner par an? Combien cela représentera-t-il sur toute votre vie?

Et vous?

Avez-vous l'âme d'un entrepreneur? Rêvez-vous d'être votre propre « boss »? Cela exige énormément de travail et implique des risques, mais beaucoup de gens espèrent un jour créer leur propre entreprise. Cela vous intéresserait-il?

1	2	3	4	5
CELA NE M'INTÉRESSE PAS DU TOUT				CELA M'INTÉRESSE BEAUCOUP

Il se peut que, au fur et à mesure que vous avancez dans la vie, vos revenus changent. Vous avez peut-être la possibilité de prévoir et d'épargner, de façon à ne plus avoir à travailler pour gagner l'argent qu'il vous faut pour bien vivre. Vous pourrez peut-être économiser assez pour pouvoir vivre sur l'argent obtenu par le biais de votre retraite, de vos économies, et de vos investissements.

Vous avez sans doute du mal à envisager ces années lointaines pour l'instant. C'est effectivement difficile de penser à la retraite lorsqu'on est adolescent ou dans la vingtaine. Pourtant, si vous imaginez la retraite, non pas comme un moment où vous serez vieux et aurez fini de travailler à 65 ans, mais une période de votre vie où « vous pouvez faire ce que vous voulez », cela vous motivera sans doute davantage à y réfléchir.

Vous pourriez prévoir d'arriver à un point où vous pouvez choisir de travailler ou non, et de travailler à ce qui vous plaît, avant d'atteindre l'âge de 65 ans. Beaucoup de gens rêvent d'être « financièrement indépendants ». L'indépendance financière, en terme général, signifie que vous ne dépendez de personne pour obtenir les revenus dont vous avez besoin pour vivre. Vous ne dépendez ni de vos parents ou tuteurs, ni du gouvernement. Mais cela signifie également que vous ne dépendez pas d'un salaire pour vivre. Vous pouvez choisir de faire ce que vous voulez; de travailler ou non. Pour la plupart d'entre nous, l'indépendance financière n'est pas facile à atteindre. Si c'est quelque chose que vous voulez, plus vous commencez tôt, mieux c'est.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous espérez devenir « financièrement indépendant » un jour, et ne pas avoir à travailler pour gagner l'argent dont vous avez besoin pour vivre, commencer à prévoir dès que vous le pouvez. Par exemple, si vous économisez 50 $ par mois, à partir de 20 ans, et placez cet argent sur un compte d'épargne à un taux de 3 %, vous aurez plus de 56 000 $ dans votre compte à 65 ans, en mettant seulement 50 $ de côté par mois. Grâce aux « intérêts composés », les petites économies deviennent grandes.

Beaucoup d'entre nous considèrent qu'il est difficile de gagner assez d'argent pour pouvoir profiter de la vie. Examinons les différentes sources de revenu dont vous pourriez bénéficier.

Et vous?

À quel âge aimeriez-vous devenir « indépendant financièrement »? Combien d'argent pensez-vous devoir gagner chaque année, par vos économies et vos investissements, pour devenir financièrement indépendant? Comment pourriez-vous commencer à planifier dès aujourd'hui pour atteindre cet objectif?

Revenu salarial : Travailler pour quelqu'un d'autre

Salaires

La plupart d'entre nous gagnerons notre salaire en travaillant pour quelqu'un d'autre : une entreprise, le gouvernement, une organisation à but non lucratif, etc. Par le biais de l'éducation, de la formation et de l'expérience, les gens s'efforcent d'acquérir un talent ou une aptitude spécifique, tout en développant, avec le temps, des « compétences générales relatives à l'employabilité » (cf. Tableau à la fin du module) et des « compétences d'entrepreneuriat » (cf. Module sur l'entrepreneuriat).

Les compétences relatives à l'employabilité sont les compétences générales qui vous permettent de décrocher, et de garder, un travail. Les compétences d'entrepreneuriat peuvent être cultivées et appliquées par tous, qu'ils travaillent pour quelqu'un d'autre ou pour eux-mêmes. Ces compétences incluent : identifier les opportunités d'amélioration, faire preuve d'esprit d'initiative, être créatif, un meneur d'équipe, etc. Ces compétences sont généralement attrayantes pour un employeur.

Après s'être armés d'une bonne éducation, d'une formation, de compétences et d'une attitude positive, les gens espèrent trouver le meilleur travail possible. La définition d'un « bon travail » dépend de chacun. Certains voudront avoir le salaire horaire ou annuel le plus élevé possible, alors que d'autres préféreront travailler avec les autres pour aider les gens. Certains voudront travailler à l'extérieur, alors que d'autres préfèreront obtenir un travail où ils voyagent beaucoup.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous espérez devenir responsable d'une équipe au travail, cultiver des compétences d'entrepreneuriat peut vous aider. Les gens entreprenants sont souvent reconnus pour leurs idées, leur esprit d'initiative, leur capacité à unir des équipes, leur attitude de meneur, etc. Posséder des compétences d'entrepreneuriat aidera une personne à accéder à un rôle de responsabilité.

Matière à réflexion

Comment pourriez-vous utiliser la méthode à 6 étapes pour prendre une décision sur le genre de travail que vous aimeriez obtenir?

Et vous?

QU'EST-CE QUI SERA LE PLUS IMPORTANT POUR VOUS DANS VOTRE TRAVAIL?

Voici la liste de certaines possibilités, vous pouvez, bien sûr, ajouter d'autres éléments qui vous importent.

- Le niveau du salaire
- L'environnement de travail
- Travailler en équipe
- Pouvoir être créatif
- Les avantages sociaux (couverture médicale, dentaire, retraite)
- Aider les autres
- Apprendre et cultiver une compétence/un métier d'artisanat/ une expertise
- Travailler à l'extérieur
- Voyager
- Travailler dans une profession libérale
- Utiliser un talent que vous avez (athlète, musicien, etc.)
- Travailler dans un domaine spécifique (technologie, divertissement, finance…)

Quand nous décidons de chercher du travail, nous entrons sur le marché du travail. Là, nous sommes confrontés à la loi de « l'offre » et de la « demande ». Cette loi et d'autres facteurs dicteront le salaire payé pour différents emplois.

Dans tous les marchés (de produits, de services, de main-d'œuvre, de la bourse, etc.), il y a des acheteurs et des vendeurs. Dans le cas du marché du travail, nous offrons nos services en échange d'un salaire, ce qui correspond à « l'offre ». Quand vous cherchez un travail, vous êtes le « vendeur » de vos services. Les employeurs souhaitant engager quelqu'un et payer un salaire en échange d'un travail représentent « la demande ». Ces employeurs sont « acheteurs » de vos services.

En général, plus il y a de demande pour un certain métier ou une certaine compétence, et moins il y a d'offre, plus le salaire sera élevé. De ce fait, l'idéal serait de trouver un travail dans un domaine où il y a (ou il y aura) une demande relativement élevée par rapport à l'offre.

C'est exactement le défi auquel font face les jeunes qui planifient leur éducation, leur formation et leur carrière. Par exemple, en fin d'études secondaires, vous pourriez faire des recherches et découvrir que les enseignants sont actuellement très demandés. Vous pourriez alors en conclure que vos chances de trouver un travail en tant qu'enseignant seront bonnes.

Pourtant, la difficulté vient du fait qu'il faut anticiper la situation en regardant plus loin qu'aujourd'hui. Pensez au moment où vous serez effectivement enseignant et où vous commencerez à chercher du travail. Quelles seront vos perspectives d'avenir dans quatre ou cinq ans? La demande pour les enseignants sera-t-elle toujours aussi élevée à ce moment?

Il est essentiel de considérer les conditions du marché du travail pour déterminer les métiers qui vous intéressent, aujourd'hui et à l'avenir. Vous pouvez le faire en faisant des recherches sur les « informations sur le marché du travail » (IMT) en ligne. Le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, les associations d'entreprises et professionnelles fournissent souvent des IMT. Les gouvernements et les employeurs veulent informer les jeunes des conditions du travail, et des emplois qui seront demandés dans un avenir plus ou moins proche.

Matière à réflexion

À votre avis, quels métiers sont particulièrement demandés aujourd'hui? Quels métiers pourraient être encore plus demandés à l'avenir? À l'inverse, quels métiers existants aujourd'hui pourraient être moins demandés à l'avenir?

Agissez et reprenez les rênes!

Essayez d'utiliser les IMT disponibles pour vous aider à choisir l'emploi, la profession ou le métier manuel ou technique qui vous intéresse le plus. Vous pourrez trouver beaucoup de renseignements sur les différents métiers et carrières, ainsi que sur les futures perspectives d'emploi. Utilisez ces informations pour vous aider à prendre une décision.

Et vous?

Y a-t-il un travail en particulier qui vous passionne? Avez-vous un passe-temps ou un intérêt que vous pourriez transformer en carrière?

Au Canada, il existe de nos jours une pénurie de travailleurs spécialisés, et cette pénurie augmentera probablement à l'avenir. De nombreux postes exigeant un travailleur qualifié sont vacants. Les jeunes qui commencent un programme d'apprentissage ou apprennent un corps de métier ont d'excellentes perspectives d'emploi.

De plus, beaucoup des « baby-boomers » de l'après-guerre approchent l'âge de la retraite. Beaucoup de postes s'ouvriront, du moins si ces « baby-boomers » ont bien planifié leur argent et peuvent profiter de leur retraite.

Tout cela pour dire que, dans les années à venir, de bonnes perspectives d'emploi pourraient s'ouvrir aux jeunes d'aujourd'hui. L'important, est de faire vos recherches, de détecter les opportunités d'emploi (actuelles et à venir) et de prendre en compte ce que vous découvrez pour planifier votre carrière.

Il reste un point essentiel à considérer. Les recherches prouvent que l'un des éléments qui détermine le mieux une carrière réussie est la « passion », c'est-à-dire, faire ce que vous aimez faire. Si vous avez une passion pour quelque chose, quelque chose que vous adorez faire, ne craignez pas de suivre votre cœur. Si vous avez toujours voulu être enseignant, et que les IMT dont vous disposez indiquent que la demande ne sera pas très bonne ou que l'offre sera élevée, ne vous laissez pas décourager. Si c'est ce que vous aimez faire, ce que vous voulez faire et que cela vous passionne, alors allez-y! Il y a de grandes chances pour que vous soyez bon dans votre travail, trouviez un travail et aimiez votre travail.

En plus de l'offre et de la demande, d'autres facteurs peuvent influencer vos perspectives d'emploi et votre salaire. Étudions-les.

Facteurs pouvant influencer vos perspectives d'emploi et votre salaire

- Le niveau d'éducation, de formation et d'expérience requis pour un emploi spécifique, et le niveau que vous avez
- Le nombre de personnes ayant des compétences identiques ou supérieures et postulant au même poste que vous
- La qualité de votre travail
- Le nombre d'années de travail, c'est-à-dire votre expérience ou votre ancienneté
- Vos habitudes de travail, votre fiabilité et votre persévérance
- La santé de l'économie et l'expansion ou la réduction des entreprises
- Les lois gouvernementales, telles que le niveau du « salaire minimum »
- L'impact des syndicats sur les salaires négociés pour certains postes
- La région dans laquelle vous vivez et travaillez et les conditions du marché du travail de cette région
- La rentabilité et le succès de l'entreprise ou de l'organisme pour lequel vous travaillez
- Le hasard et la chance : vous trouvez-vous à la bonne place au bon moment ou à la mauvaise place au mauvais moment? De nombreuses carrières ont été le résultat d'un « heureux hasard ».

D'autres facteurs peuvent évidemment affecter nos opportunités d'emploi et nos salaires. Par exemple, dans de nombreux cas, les femmes sont encore payées moins que leurs collègues masculins. Des discriminations d'âge, de race et de couleur peuvent également entrer en ligne de compte. Dans de nombreux cas, les autorités tentent d'empêcher de telles inégalités, mais parfois, l'inégalité et les préjugés perdurent sur les lieux du travail et peuvent handicaper certains.

Matière à réflexion 🤔

Quels facteurs influenceront probablement les opportunités et le salaire d'un joueur de hockey professionnel, d'un dentiste, d'un acteur, d'un électricien, d'un programmateur ou d'un journaliste?

Autres avantages offerts par les employeurs

Quand on travaille en tant qu'employé, une entreprise propose parfois des avantages venant s'ajouter à son salaire. Toutes les entreprises n'offrent pas toujours des avantages sociaux intéressants. Ceux-ci varient beaucoup d'une entreprise à l'autre, d'un secteur d'activités à l'autre, et d'un poste à l'autre. Puisque ces avantages peuvent être conséquents, vous devriez vous renseigner pour connaître les avantages proposés par votre poste, ou une entreprise spécifique.

Renseignez-vous

Vous pouvez trouver davantage de renseignements sur les REER et les REEE sur Internet ou auprès d'une institution financière ou d'un proche. Ces régimes pourraient vous intéresser, afin de vous aider à épargner pour vos études ou votre retraite.

Une entreprise peut proposer les avantages suivants :

- Des congés payés
- Des jours de maladie payés
- Le paiement de la couverture médicale provinciale (couvrant votre assurance-maladie)
- Une assurance médicale globale
- Une assurance invalidité (à court terme et à long terme), qui permet d'obtenir un montant d'argent mensuel en cas de maladie ou d'invalidité.
- Une assurance vie
- Une assurance dentaire
- Un intéressement (un programme selon lequel les employés reçoivent une portion des bénéfices de l'entreprise)
- Un programme d'épargne sur le salaire (permettant aux employés d'épargner facilement)
- Une option d'achat de parts (pour devenir copropriétaire de l'entreprise par le biais d'achat de parts de l'entreprise)
- Un régime d'épargne-retraite (pour vous aider à accumuler des fonds de retraite)
- Un régime enregistré d'épargne-retraite
- Le remboursement de frais de scolarité (couvrant les coûts d'une éducation plus poussée ou de formations supplémentaires)
- Une voiture de fonction ou des fonds pour couvrir les frais de déplacement
- Des avantages sociaux pour son conjoint
- Un accès à un conseiller financier
- Un régime de retraite

Nous allons vous parler un peu plus de ce dernier point. Les entreprises offrent de moins en moins souvent un régime de retraite à leurs employés. Elles encouragent généralement leurs employés à participer à un « régime enregistré d'épargne-retraite » et contribuent parfois au plan. Par exemple, l'entreprise versera un montant identique à celui que vous versez sur votre REER, jusqu'à un certain montant maximal. Dans d'autres cas, l'entreprise versera l'équivalent de 5 % de votre salaire sur votre REER. Il existe différents régimes et différentes possibilités. Renseignez-vous auprès de votre employeur à ce sujet.

De plus, si une entreprise propose un régime de retraite, il s'agira probablement d'un « régime de retraite à cotisations déterminées ». Par le passé, certaines entreprises offraient des « régimes de retraite à prestations déterminées ». Ces régimes indiquaient les montants que vous recevriez mensuellement ou annuellement à votre retraite. À présent, les entreprises offrant ce genre de régimes sont rares.

Dans le cas d'un « régime de retraite à cotisations déterminées », l'entreprise définit le montant qu'elle contribuera au régime, et non ce que vous recevrez à votre retraite. Le montant que vous recevrez dépendra des investissements du régime et des rendements de ces investissements. Les Canadiens doivent dorénavant se responsabiliser de plus en plus par rapport à la planification de leurs retraites.

La planification et la gestion financières deviennent de plus en plus importantes. Vous serez impliqué dans de nombreuses décisions, voire toutes, concernant l'investissement de vos économies. Comme c'est le cas pour toute sorte d'investissements, vous pouvez gagner de l'argent ou en perdre. La planification des retraites est une responsabilité et un défi de taille pour la plupart des Canadiens.

À votre âge, vous ne pensez peut-être pas encore à la retraite. Pourtant, essayez d'y réfléchir lorsque vous commencerez à travailler, ou si vous travaillez déjà. Les différents avantages offerts par les entreprises peuvent vous aider beaucoup. Plus vous épargnez tôt, plus vous aurez de chance de profiter de votre retraite lorsque vous y serez parvenu.

Et vous?

Calculez le montant approximatif de ce que vous avez reçu dans votre vie jusqu'ici. Pensez aux sources de revenus suivantes :

- Argent de poche
- Héritage
- Cadeaux
- Salaire
- Salaire professionnel
- Prix
- Revenus d'investissements

Entrepreneuriat : travailler pour soi-même

Dans un autre module, nous parlons de l'entrepreneuriat. Un entrepreneur est une personne qui, pour accomplir ses objectifs, crée une entreprise commerciale. Des milliers de Canadiens ont créé leur propre entreprise et la dirigent. Il s'agit d'un choix attrayant, pour ceux qui réussissent. Par contre, il faut beaucoup réfléchir et faire un gros travail de planification avant de pouvoir créer son entreprise, et cela exige beaucoup de travail une fois que l'entreprise est créée. L'entrepreneuriat n'est donc pas adapté à tous.

Lorsque vous créez une entreprise qui tourne, votre récompense s'appelle le « bénéfice ». Le bénéfice est ce qui vous reste, une fois que vous ajoutez tous les revenus des ventes et soustrayez tous les frais d'exploitation de l'entreprise. Si le total est positif, vous gagnez un certain montant, c'est-à-dire un bénéfice. Si le total est négatif, il s'agit d'une perte. Être entrepreneur implique, en effet, un certain risque.

En général, les grosses entreprises d'aujourd'hui ont commencé toutes petites et ont été fondées par un ou plusieurs entrepreneurs. Avec le temps et au fur et à mesure que l'entreprise grandit et requiert plus d'argent pour s'agrandir et s'améliorer, l'entrepreneur d'origine peut vendre des parts de son entreprise pour obtenir les fonds supplémentaires requis pour soutenir la croissance. Au bout du compte, l'entrepreneur d'origine peut vendre toutes ses parts. Ainsi, les grosses entreprises deviennent, peu à peu, la propriété d'un grand nombre d'actionnaires.

Les actionnaires sont des gens qui investissent un certain montant de leurs ressources financières dans les parts d'une entreprise. En tant qu'actionnaires, ils reçoivent une part des bénéfices, appelée dividende. Chaque actionnaire reçoit une part des bénéfices de l'entreprise en fonction du nombre de parts qu'il possède. Si l'entreprise est une entreprise « cotée en bourse », les actionnaires peuvent acheter ou vendre leurs parts sur le marché de la bourse. Nous en parlerons davantage plus loin.

Peut-être aurez-vous, un jour, votre propre entreprise. Peut-être en avez-vous déjà une. Si l'entreprise récolte des bénéfices, vous obtenez un revenu. Si d'autres actionnaires possèdent des parts et que vous partagez les bénéfices avec eux, vous gagnerez des dividendes. Donc, les « bénéfices » et les « dividendes » sont deux autres sources de revenus.

Renseignez-vous

Consultez un journal en ligne ou achetez-en un, puis prenez connaissance de la rubrique sur les prix des actions. Apprenez comment lire le tableau des actions. Choisissez une action, et calculez le montant que vous devriez payer (sans les frais d'administration) pour acheter 100 parts de cette action aujourd'hui. Suivez l'évolution du prix des actions chaque jour ou chaque semaine. À la fin du mois, déterminez la valeur de vos 100 actions, si vous les vendiez. Avez-vous gagné ou perdu de l'argent?

Revenus provenant d'investissements

Gains en capital

En plus du partage des bénéfices (payés sous forme de dividendes) que vous pouvez gagner en investissant dans une entreprise, vous pouvez également obtenir des revenus d'une autre façon. Si les parts de l'entreprise sont cotées en Bourse, vous pouvez en acheter en bourse. Le propriétaire de parts d'une entreprise cotée en bourse peut les vendre en Bourse, à la Bourse de Toronto, par exemple. Il existe de nombreuses Bourses à travers le monde : New York, Londres, Tokyo, etc.

Vous pouvez acheter des parts ou des actions de différentes façons. Vous pouvez travailler avec un courtier, qui travaille avec vous et vous conseille. Vous pouvez prendre vos propres décisions. Vous pouvez enfin travailler avec une entreprise servant de courtier en ligne, qui vous autorise à acheter et à vendre des parts et des actions par le biais de votre compte.

Si vous achetez des parts d'une entreprise en Bourse à 10 $ la part, et que vous revendez ces parts plus tard à 12 $ la part, la différence entre les deux montants s'appelle un « gain en capital ». Ces gains s'appliquent à tous les investissements (par exemple, les obligations, l'immobilier, les fonds communs de placement, l'art, etc.), pas uniquement aux achats de parts d'une entreprise. On profite de gains en capital à chaque fois qu'on acquiert un bien (quelque chose ayant une valeur) pendant une certaine période, puis qu'on le revend à un prix plus élevé.

Évidemment, on peut également acheter un bien (action, obligation, etc.) à un prix et découvrir ensuite que son prix baisse. Dans ce cas, il s'agit d'une « perte en capital », plutôt que d'un gain en capital. Dans certains cas, les gains ou les pertes en capital peuvent être très élevés. C'est pour cela qu'il existe des professionnels dans différents domaines financiers qui proposent, moyennant compensation par le biais de frais, leur aide et prodiguent des conseils. Ces professionnels s'appellent des « courtiers » et offrent aide et conseil pour l'achat et la vente de propriétés immobilières, d'actions, d'obligations, de fonds communs de placement, de REER, REEE, etc. Si et quand le moment est propice, vous devrez décider si vous avez besoin des conseils d'un professionnel. Dans ce cas, assurez-vous que la personne avec qui vous travaillez est formée et qualifiée pour vous aider à effectuer les investissements que vous prévoyez faire.

Donc, acheter un bien à un prix et le revendre à un autre, afin d'obtenir des gains en capital, est une autre méthode pour obtenir des revenus.

Renseignez-vous

Le site Web « Gérez mieux votre argent », du Fonds pour l'Éducation des investisseurs, fournit des renseignements utiles sur les investissements, l'épargne et les transactions bancaires en général. Consultez-le à http://www.gerezmieuxvotreargent.ca.

Intérêts

Les intérêts sont une autre source de revenus. Les intérêts sont le revenu que vous recevez lorsque vous permettez à quelqu'un d'autre d'utiliser votre argent pendant une certaine durée, comme, par exemple, lors d'un prêt. Cette durée peut varier entre quelques jours et quelques années. Par exemple, vous donnez des fonds à une banque en épargnant sur votre compte. La banque vous paie des intérêts pendant qu'elle garde votre argent. Pourquoi? Parce que la banque prêtera une grande partie de votre argent à d'autres, qui souhaitent emprunter auprès de la même banque pour s'acheter une maison, une voiture ou faire un crédit consolidé. Ces emprunteurs paieront, à leur tour, des intérêts à la banque. Ne vous inquiétez pas, cependant, car les banques et les institutions financières disposent d'assez d'argent pour vous rendre le vôtre si vous en avez besoin. L'assurance des dépôts, fournie par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), aide également à protéger l'argent des investisseurs, jusqu'à un certain montant, si une banque se trouve en difficulté.

Les banques gagnent leurs revenus sur « l'écart », c'est-à-dire la différence entre les intérêts qu'elle paie aux épargneurs et les intérêts qu'elle demande aux emprunteurs. Elles gagnent également d'autres revenus, par le biais de frais, par exemple.

On peut également prêter de l'argent à une entreprise ou au gouvernement en achetant les « obligations » qu'ils émettent. Les obligations sont l'équivalent d'une reconnaissance de dette. Si le gouvernement ou une entreprise souhaite obtenir des fonds en empruntant, plutôt qu'en vendant des parts, ils peuvent vendre des obligations pour emprunter de l'argent au cours d'une certaine période (10 ans, par exemple). Ils paieront ensuite un montant d'intérêt défini (par exemple 4 %) au détenteur de l'obligation. Les obligations peuvent changer de détenteur entre le moment où elles sont émises et le moment où elles arrivent à « maturité ». Une obligation comporte une date de maturité, qui indique quand le montant emprunté sera remboursé au détenteur de l'obligation à ce moment. Vous pouvez, d'ailleurs, vendre et acheter des obligations comme des actions, mais sur le marché obligataire au lieu de la Bourse.

On peut également prêter de l'argent au gouvernement en achetant des bons du Trésor. Le gouvernement utilise les bons du Trésor lorsqu'il souhaite emprunter pour moins d'un an (le gouvernement utilise les obligations s'il souhaite emprunter sur une période plus longue).

Les intérêts représentent donc le revenu gagné en déposant votre argent dans une institution et en prêtant de l'argent aux autres, pendant une période donnée.

Renseignez-vous

Les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) : ces comptes sont une excellente façon d'aider les jeunes à épargner. Les intérêts gagnés et les gains en capitaux d'un CELI sont libres d'impôt. Renseignez-vous, car les CELI sont de plus en plus populaires.

Renseignez-vous

La prochaine fois que vous vous trouverez dans une institution financière, regardez les taux d'intérêt publiés. Comparez les taux d'intérêt offerts aux épargneurs et ceux offerts aux emprunteurs. Pourquoi sont-ils différents? Différents taux d'intérêt sont-ils offerts aux épargneurs? Si oui, pourquoi? Différents emprunts entraînent-ils différents taux d'intérêt?

Héritage

À un certain moment de leur vie, de nombreux Canadiens reçoivent un héritage. Un héritage représente de l'argent ou quelque chose de valeur, que l'on reçoit lorsque quelqu'un décède. Parfois, ces montants peuvent être conséquents, car ils proviennent de parents, de tuteurs ou d'autres membres de la famille qui ont passé leur vie entière à accumuler des épargnes, des biens, des investissements, etc.

Pour de nombreux Canadiens, il devient de plus en plus difficile de garder ses biens et de les transmettre à la prochaine génération. De plus en plus doivent utiliser leurs économies, ou une grande partie de leurs économies, pendant leur retraite. Puisqu'il existe de moins en moins de retraites, que les gens vivent plus longtemps et que de nombreuses personnes ont besoin de soins (qui peuvent parfois coûter très cher) quand ils deviennent âgés, les économies s'amoindrissent rapidement.

Quand une personne décède, elle laisse derrière elle de l'argent et d'autres biens, appelés « succession ». Si cette personne a pris une bonne décision financière, elle aura préparé un testament, souvent avec un avocat, indiquant comment sa succession sera partagée. La succession peut être divisée entre plusieurs personnes. Chaque personne recevant quelque chose de la « succession » s'appelle un « héritier ».

Le testament désigne en général une personne ou plus en tant « qu'exécuteur testamentaire (liquidateur) ». Cette (ou ces) personne a la responsabilité de s'assurer que les volontés du testament de la personne décédée soient respectées. Il s'agit d'une responsabilité importante. Si on vous demande un jour de devenir exécuteur testamentaire (liquidateur), assurez-vous de vous renseigner à fond à ce sujet.

Les héritages peuvent être transmis sous forme de biens, plutôt que d'argent. Ces biens peuvent être des maisons, des voitures, des chalets ou des meubles. Ces biens peuvent être conservés, donnés ou vendus. Parfois, les choses se compliquent si un membre de la famille veut garder un bien (par exemple un chalet), alors qu'un autre veut le vendre. Cela peut aider si de telles décisions sont prises avant la mort de la personne, afin d'éviter tout conflit ou désaccord sérieux ensuite.

Bien qu'il soit difficile de prendre en compte les revenus reçus grâce à un héritage dans sa planification financière, cette forme de revenu affecte la vie de nombreuses personnes.

Transferts du gouvernement

De nombreux programmes gouvernementaux fournissent de l'argent ou des biens et des services. Les rentes et le soutien aux enfants sont un bon exemple de transferts gouvernementaux payés à de nombreux parents avec des enfants de moins de 18 ans. Il existe d'autres transferts gouvernementaux, comme le bien-être social, versés à ceux qui ont des besoins particuliers et peuvent fournir les justificatifs expliquant au gouvernement qu'ils ont besoin d'une aide financière. Les gouvernements fournissent également une assurance-emploi pour offrir un revenu minimal aux gens qui perdent leur emploi. Les travailleurs et les employeurs contribuent à l'assurance-emploi et, si quelqu'un se retrouve au chômage, elle doit passer par un processus d'admission pour recevoir des paiements.

Les gouvernements offrent également des subventions (c'est-à-dire qu'ils paient une partie des coûts) pour certaines choses comme l'éducation et la santé. Cela permet d'abaisser les coûts pour les gens admissibles.

Il est cependant important de noter que les revenus, les biens et les services reçus du gouvernement ne tombent pas du ciel. Les contribuables canadiens paient pour ces programmes par le biais des impôts qu'ils paient. Vous en savez déjà sans doute pas mal sur les taxes et les impôts (parce que vous en payez déjà, par exemple les taxes de vente provinciales ou fédérales) et vous en apprendrez encore beaucoup plus à ce sujet à l'avenir.

L'argent et les bénéfices reçus du gouvernement sont donc une autre source possible de revenus.

Loteries et jeux de chance

Nous vous souhaitons bonne chance si vous décidez de tenter la vôtre! Il semble que les opportunités de jeux se multiplient de plus en plus rapidement. On peut acheter des billets de loterie un peu partout. Les machines à sous, les appareils de loterie vidéo et les casinos prolifèrent.

Gardez une chose à l'esprit : ces loteries et ces jeux de chance ne seraient pas si populaires s'ils ne permettaient pas à ceux qui les vendent de gagner beaucoup d'argent. Si ces jeux font gagner beaucoup d'argent, c'est parce qu'il y a beaucoup plus de perdants que de gagnants. Les chances sont souvent défavorables aux gagnants, parfois même très défavorables.

Faites donc preuve de grande prudence si vous décidez de jouer pour essayer de gagner de l'argent. La probabilité penche du côté des perdants. On peut également facilement devenir dépendant du jeu. Certains perdent des milliers de dollars, des dizaines de milliers de dollars, et même les économies d'une vie, après être devenus dépendants du jeu. Si vous décidez de jouer pour vous amuser, assurez-vous que cela reste un amusement. Il existe de bien meilleures façons de gagner de l'argent, et celles-ci sont beaucoup moins risquées que le jeu.

Et vous?

Connaissez-vous des gens qui ont des problèmes de jeu? Pensez-vous vous-même être dépendant du jeu? Si c'est le cas, consultez le site de Gamblers Anonymes du Québec : www.gaquebec.org

Les gens ayant des problèmes de jeu peuvent se faire aider efficacement.

Voici donc les différentes façons de gagner de l'argent. Les plus courants pour les jeunes gens sont souvent les revenus provenant de l'emploi ou de l'entrepreneuriat. Une bonne planification et de bonnes décisions de carrière aideront à obtenir un bon salaire. Examinons donc de plus près comment planifier sa carrière. Nous parlerons ensuite de l'entrepreneuriat.

Comprendre les déductions sur votre talon de paie

La plupart des personnes sursautent lorsqu'elles lisent leur premier talon de paie. Elles prennent connaissance des différentes déductions à leur salaire brut qui permettent d'obtenir le salaire net, c'est-à-dire celui que vous déposez à votre institution financière. Quelles sont les sommes soustraites?

Matière à réflexion

Quand on est jeune, on ne pense pas vraiment à la retraite. Cela dit, prenez cinq minutes pour réfléchir à la vie que vous souhaiteriez mener ainsi qu'au revenu nécessaire lorsque vous serez à la retraite. Comment allez-vous obtenir ce niveau de revenu?

- **Impôt sur le revenu :** votre employeur a l'obligation de prélever et de verser à l'administration le montant de l'impôt fédéral et provincial sur le revenu que vous devez payer à l'issue de l'année.
- **Régime de pensions du Canada (RPC) :** si vous travaillez et que vous cotisez au cours de votre vie professionnelle au Régime de pensions du Canada, vous pourrez avoir droit à une pension annuelle du gouvernement à votre retraite. Vous pourrez commencer à recevoir votre pension du RPC au plus tôt à 60 ans ou reporter son versement jusqu'à ce que vous ayez 70 ans, au plus tard. Le montant que vous recevrez pour votre pension de retraite du RPC dépendra du montant et de la durée de cotisation au régime au cours des années.

  Sachez que le montant de la pension reçue ne permet pas à la majorité des Canadiens retraités de mener la vie à laquelle ils étaient habitués. En 2021, le montant maximal qu'une personne pourrait recevoir du Régime de pensions du Canada était d'environ 14 445 $ si elle décidait de la recevoir à partir de 65 ans.
- **Assurance-emploi :** il s'agit d'un montant déduit du salaire afin de soutenir les Canadiens qui se retrouvent au chômage pour une raison autre qu'une faute de leur part. Vous pourriez en bénéficier un jour, mais la plupart des Canadiens espèrent ne pas en avoir besoin. Ce programme permet d'aider les personnes qui se retrouvent au chômage. Celles qui travaillent contribuent au programme sous forme d'assurance au cas où elles perdent leur emploi.
- **Programmes d'assurance collective :** beaucoup d'entreprises proposent des régimes d'assurance collective qui couvrent les dépenses de santé, les frais en cas de décès et les soins dentaires. Si vous êtes admissibles à ce type de régime, vous devrez certainement payer pour bénéficier de ces avantages. Le coût est souvent partagé entre l'employeur et l'employé. Ces avantages peuvent être importants et le futur employé ne doit pas les ignorer lorsqu'il examine les possibilités d'emploi et négocie des contrats de travail.

- **Régimes collectifs d'épargne :** la règle commune en matière de gestion d'argent veut que l'on se paie d'abord, si l'on peut. Mettez donc de l'argent de côté avant de dépenser le reste au lieu de dépenser puis espérer qu'il en reste pour épargner. Pour certains, il n'est pas toujours facile d'épargner avant de dépenser. Une façon d'épargner est d'établir un plan d'épargne automatique. Chaque mois, dès que vous recevrez votre salaire, un montant sera déduit et déposé dans un plan d'épargne. C'est une façon de « forcer l'épargne ». Vous vous organisez avec votre employeur dès le départ et chaque mois, le montant déterminé est automatiquement épargné avant que vous ayez pu le dépenser. Il arrive parfois que l'entreprise complète une partie du montant que vous mettez de côté. Cela peut vous permettre d'épargner en vue de la retraite.
- **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :** une façon d'accumuler de l'épargne pour votre retraite est d'ouvrir un REER et de commencer à cotiser quand vous êtes jeune. Cela permet aux sommes épargnées de s'accumuler au fil du temps afin que vous puissiez atteindre le niveau d'épargne dont vous avez besoin ou souhaitez avoir à la retraite. Dans certaines entreprises, vous aurez la possibilité que les fonds soient déposés automatiquement sur votre REER. Des entreprises cotiseront également à un REER pour le compte de leurs employés.

Voilà. Ces déductions pourraient apparaître sur votre talon de paie. Il est important que vous compreniez la différence entre votre salaire brut et votre salaire net mensuel. Notez que certaines de ces déductions peuvent vous offrir des avantages et que d'autres vous permettent d'épargner pour votre avenir. Comprendre les avantages offerts et le fonctionnement des programmes d'épargne peut vous permettre d'optimiser la valeur personnelle que vous pouvez retirer en participant aux divers programmes proposés par votre employeur.

$ Astuce financière

N'ignorez pas les assurances. Vous travaillerez sans doute difficilement pour obtenir ce que vous voulez dans la vie, voiture, maison, bateau, etc. Vous voudrez également protéger votre santé et votre bien-être, ainsi que les personnes qui dépendent de vous. Ne vous retrouvez pas mal préparé ou non protégé. Évitez de contracter trop d'assurances, mais assurez-vous d'en avoir suffisamment pour garder l'esprit tranquille.

Récapitulatif du module

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

1. **Indépendance financière :** avoir accès à un revenu suffisant pour pouvoir profiter de la vie sans avoir à travailler si vous le désirez. Une personne indépendante financièrement ne dépend pas des autres pour gagner l'argent dont elle a besoin pour vivre.
2. **Intérêts composés : q**uand les économies gagnent des intérêts, ils viennent s'ajouter à l'économie, ce qui permet aux économies d'accumuler de plus en plus d'intérêts. Au fil des années, de plus en plus d'intérêts viennent s'ajouter, ce qui aide à augmenter la valeur de ses économies.
3. **Salaire horaire :** le taux horaire payé à un employé.
4. **Salaire :** le montant annuel payé à un employé.
5. **Actions :** parts de propriété d'une entreprise. Les actionnaires reçoivent généralement une partie des bénéfices par le biais de dividendes.
6. **Obligations :** une façon permettant aux gouvernements et aux entreprises d'emprunter de l'argent. Une obligation est vendue pendant une période donnée et les acheteurs d'obligations recevront un montant d'intérêt fixe. Quand l'obligation arrive à maturité, l'argent sera remboursé au titulaire.
7. **Salaire minimum :** le salaire le plus bas qu'un employeur peut légalement donner à un employé.
8. **Assurance-invalidité :** une protection que l'on peut acheter pour bénéficier d'un salaire en cas de maladie prolongée ou d'invalidité.
9. **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :** une façon d'économiser pour sa retraite. L'argent versé chaque année est déduit des impôts, jusqu'à un montant maximal. L'argent est imposable une fois qu'il est retiré du REER.
10. **Régime enregistré d'épargne-études (REEE) :** un moyen d'économiser pour l'éducation de son enfant. L'argent déposé sur le régime n'est pas déductible des impôts.
11. **Régimes de retraite à prestations déterminées :** un régime de retraite où le fournisseur (entreprise, gouvernement, etc.) s'engage à fournir un certain revenu par an lorsque l'employé prend sa retraite.
12. **Régime de retraite à cotisations déterminées :** un régime de retraite où le fournisseur s'engage à y contribuer un montant défini chaque année. Aucun engagement n'est pris pour le paiement d'un revenu précis à la retraite.
13. **Gains en capital :** gagné lorsqu'un bien est acheté à un prix et revendu à un prix plus élevé.
14. **Dividendes :** une part des bénéfices payée aux actionnaires.
15. **Bourse :** l'endroit où les acheteurs et les vendeurs se retrouvent (pas en personne) pour acheter et vendre des actions, avec l'aide d'un courtier.
16. **Courtier :** une personne qui aide à l'achat et à la vente de biens et à qui on paie une compensation pour les services offerts.
17. **Succession :** l'argent et les biens laissés par une personne à sa mort.
18. **Héritier :** une personne qui reçoit de l'argent ou des biens d'une personne décédée, comme souligné dans son testament.
19. **Exécuteur testamentaire (liquidateur) :** la ou les personne(s) ayant la responsabilité de s'assurer que les volontés du testament d'une personne décédée sont respectées.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quelles sont les différentes sources de revenus possibles?
2. Quelles sont différentes façons d'envisager la retraite?
3. Quelle est la différence entre (a) un salaire horaire, (b) un salaire et (c) des avantages sociaux?
4. Pourquoi le Canada connaît-il actuellement une pénurie de main-d'œuvre qualifiée?
5. Quelles sont les choses les plus importantes pour vous dans une carrière et le travail que vous voulez?
6. En quoi l'offre et la demande jouent-elles sur les perspectives d'emploi et sur les salaires?
7. Qu'est-ce qu'un « IMT »?
8. Quels facteurs peuvent affecter vos perspectives d'emploi?
9. Quels avantages sociaux pourriez-vous recevoir de la part d'un employeur?
10. Pourquoi de plus en plus de Canadiens ont-ils des difficultés à épargner pour leur retraite?
11. Quels revenus peut-on tirer d'investissement?
12. Pourquoi y a-t-il de plus en plus de possibilités de jouer?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Comment déterminer si vous avez l'âme d'un entrepreneur?
- Est-il possible, aujourd'hui, de devenir financièrement indépendant? Quels sont les éléments clés pour y parvenir?
- Au cours des dix prochaines années, la demande de certains emplois/postes pourrait augmenter ou baisser. Pouvez-vous déterminer lesquels?
- Où les jeunes peuvent-ils obtenir les meilleurs conseils lorsqu'ils essaient de prendre des décisions concernant l'éducation, la formation ou leur carrière?
- Pourquoi si peu de jeunes se dirigent-ils vers les professions manuelles, où les perspectives d'emploi et les salaires sont excellents?
- Est-il vrai que de plus en plus de jeunes gens s'attendent à vivre la même vie que celle qu'ils menaient avec leurs parents/tuteurs dès qu'ils quittent la maison? Pourquoi? Quelles en sont les conséquences?
- Quels facteurs incitent les jeunes gens à s'endetter de plus en plus, et de plus en plus tôt?

Un peu de Technologie

En plus de l'instruction et des formations que vous recevez, travaillez sur vos compétences relatives à l'employabilité. Il s'agit des compétences qui vous permettent de pénétrer, de rester et de progresser dans le monde du travail... que vous travailliez seul ou en groupe.

COMPÉTENCES DE BASE

Communiquer

- Lire et comprendre l'information sous diverses formes (c.-à-d. textes, graphiques, tableaux, schémas);
- Écrire et parler afin de favoriser l'écoute et la compréhension d'autres personnes;
- Écouter et poser des questions afin de comprendre le sens et la valeur du point de vue des autres personnes;
- Partager l'information par l'utilisation de diverses technologies de l'information et de communications (verbalement, courrier électronique, ordinateurs);
- Utiliser les connaissances et compétences scientifiques, technologiques et mathématiques appropriées pour expliquer ou préciser des idées;

Gérer l'information

- Repérer, recueillir et organiser l'information en utilisant les systèmes de technologie et d'information appropriés;
- Consulter, analyser et appliquer les connaissances et compétences de diverses disciplines (p. ex. les arts, les langues, la science, la technologie, les mathématiques, les sciences sociales et humaines);

Utiliser les chiffres

- Décider ce qui doit être mesuré ou calculé;
- Observer et sauvegarder l'information en utilisant les méthodes, les outils et les technologies appropriées;
- Faire des estimations et vérifier les calculs;

Réfléchir et résoudre des problèmes

- Évaluer les situations et cerner les problèmes;
- Rechercher divers points de vue et les évaluer objectivement;
- Reconnaître les dimensions humaines, interpersonnelles, techniques, scientifiques et mathématiques d'un problème;
- Déterminer la source d'un problème;
- Être créatif et novateur dans la recherche de solutions;
- Utiliser d'emblée la science, la technologie et les mathématiques pour réfléchir, acquérir et partager le savoir,

résoudre des problèmes et prendre des décisions;

- Évaluer des solutions pour faire des recommandations ou arriver à des décisions;
- Adopter des solutions;
- Confirmer l'efficacité d'une solution et l'améliorer.

Démontrer des attitudes et des comportements positifs

- Vous sentir bien dans votre peau et être confiant;
- Traiter avec les personnes et gérer les problèmes et les situations de façon honnête et morale;
- Reconnaître la valeur de votre travail ainsi que les efforts des autres;
- Donner la priorité à votre santé;
- Manifester de l'intérêt pour le travail, faire preuve d'initiative et fournir des efforts.

Être responsable

- Fixer des buts et des priorités tout en maintenant l'équilibre entre le travail et la vie personnelle;
- Planifier et gérer votre temps, votre argent et vos autres ressources afin d'atteindre vos buts;
- Évaluer et gérer le risque;
- Être responsable de vos actions et de celles de votre groupe;
- Contribuer au bien-être de la communauté et de la société;

Être souple

- Travailler de façon autonome ou en équipe;
- Effectuer des tâches ou des projets multiples;
- Être novateur et ingénieux : rechercher et proposer plusieurs façons d'atteindre les objectifs et d'accomplir le travail;
- Être ouvert et réagir de façon positive au changement;
- Tirer profit de vos erreurs et accepter la rétroaction;
- Savoir composer avec l'incertitude;

Apprendre constamment

- Être disposé à apprendre et à croître;
- Évaluer vos forces personnelles et déterminer les points à améliorer;
- Fixer vos propres objectifs d'apprentissage;
- Identifier et recourir aux sources et occasions d'apprentissage;
- Établir votre planification en fonction de vos objectifs et les atteindre;

Travailler en sécurité

- Connaître les pratiques et procédures de santé personnelle et collective, et agir en conséquence.

Travailler avec d'autres

- Comprendre la dynamique d'un groupe et savoir composer avec elle;
- Vous assurer que les buts et objectifs de l'équipe sont clairs;
- Être souple : respecter, accueillir et appuyer les idées, les opinions et la contribution des autres membres du groupe;
- Reconnaître et respecter la diversité des perspectives dans un groupe;
- Recevoir et donner de la rétroaction de façon constructive et respectueuse des autres;
- Contribuer au succès de l'équipe en diffusant l'information et en mettant l'expertise de chacun au service de l'équipe;
- Diriger, appuyer ou motiver l'équipe pour une performance maximale;
- Comprendre le rôle du conflit dans un groupe pour parvenir à des solutions;
- Gérer et résoudre les conflits;

Participer aux projets et aux tâches

- Planifier, concevoir ou mettre en œuvre un projet ou une tâche, du début à la fin, en maintenant le cap sur des objectifs et des résultats;
- Planifier et rechercher la rétroaction, tester, réviser et mettre en œuvre;
- Travailler selon les normes de qualité établies;
- Choisir et utiliser les outils et la technologie qui conviennent à une tâche ou à un projet;
- Vous adapter aux changements qui peuvent survenir dans les exigences et l'information;
- Superviser des projets ou des tâches, et identifier des moyens de les améliorer;

*Source:
Le Conference Board of Canada.
http://www.conferenceboard.ca/topics/education/learning-tools/employability-skills-fr.aspx

Et vous?

Où en sont vos « compétences relatives à l'employabilité »? Réfléchissez à chacune des compétences ci-dessous et évaluez-vous vous-même, pour déterminer où vous en êtes actuellement. Pour vous aider à vous évaluer, relisez les détails concernant chaque compétence relative à l'employabilité énoncée dans les pages précédentes.

1. Où en est votre compétence à réfléchir et à résoudre les problèmes?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ C'EST UNE DE MES FORCES

2. Démontrez-vous généralement des attitudes et des comportements positifs?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ LA PLUPART DU TEMPS

3. Êtes-vous une personne responsable?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ C'EST UNE DE MES FORCES

4. Faites-vous preuve de souplesse?

1 2 3 4 5

JE NE SUIS PAS TRÈS SOUPLE _____ JE SUIS TRÈS SOUPLE

5. Apprenez-vous constamment, en cherchant et en profitant de nouvelles occasions d'apprendre?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ J'APPRENDS CONSTAMMENT

6. Agissez-vous généralement de façon sécuritaire et respectez-vous votre propre santé, ainsi que la santé et le bien-être des autres?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ OUI, LA PLUPART DU TEMPS

7. Travaillez-vous bien avec les autres et au sein d'un groupe ou d'une équipe?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ OUI, TRÈS BIEN

8. Participez-vous aux projets et aux tâches de façon positive et productive?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ OUI, PRESQUE TOUJOURS

9. À votre avis, quelles sont les cinq compétences les plus positives que vous possédez qui pourraient améliorer vos chances de décrocher un emploi?

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

10. À votre avis, quels sont les cinq compétences ou attributs que vous devriez travailler pour améliorer vos perspectives d'emploi futures?

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

11. Vous embaucheriez-vous vous-même? Si oui, pour quel genre de travail? Si la réponse est non, pourquoi? Que pouvez-vous faire pour améliorer vos perspectives et pour réussir votre future carrière dans le monde du travail?

_____

_____

_____

_____

Module 6

CARRIÈRE EN CHANTIER... MISEZ SUR VOUS-MÊME

Parlons-en...

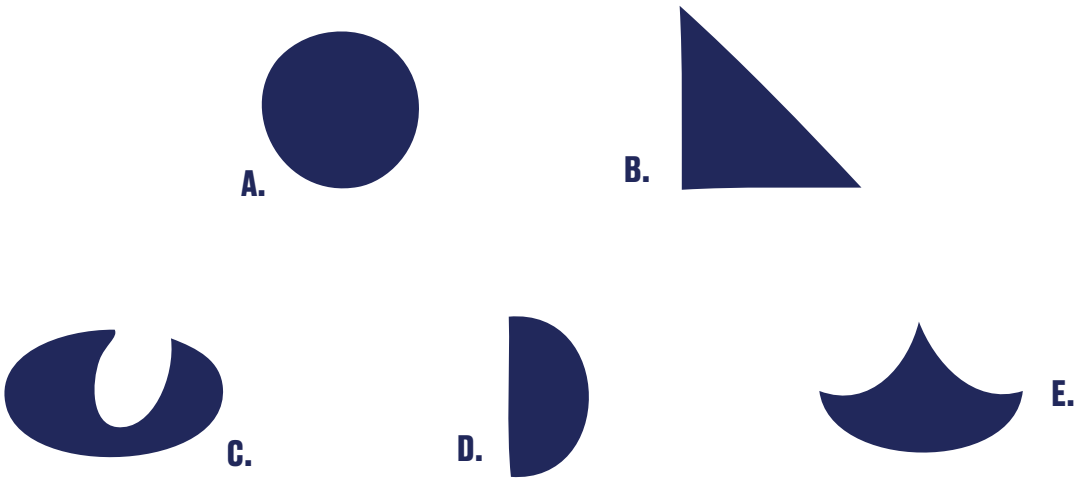
- $ Vous... et votre confiance en vous
- $ Planifier sa carrière
- $ Trouver un travail
- $ Préparer un C.V.
- $ Se préparer à un entretien
- $ Les changements dans le monde du travail

« Je vais à droite? À gauche? Tout droit??? »

Avant de parler de la planification et du choix de votre carrière, commençons par le plus important : vous-même! Comment allez-vous? Que ressentez-vous? Que voyez-vous lorsque vous regardez dans la boule de cristal de votre avenir? Quelles sont vos options, vos possibilités? Examinons également comment votre passé peut influer sur la façon dont vous considérez votre avenir.

Tout d'abord, commençons par un petit test. Regardez les figures ci-dessous et choisissez l'intrus.

Ces figures apparaissent dans un livre de Roger von Oech, intitulé *A Whack on the Side of the Head*. Dans le livre, voici la réponse qu'il donne au « test » que vous venez de faire.



von Oech, Roger. A Whack on the Side of the Head, Éd. rév., New York: Warner Books, 1983

« Si vous avez choisi la figure B, félicitations! Vous avez choisi la bonne réponse. La Figure B est la seule figure composée uniquement de lignes droites. Vous pouvez vous applaudir!

Certains d'entre vous, cependant, ont peut-être choisi la Figure C, en pensant qu'elle devrait être l'intruse, puisqu'il s'agit de la seule figure asymétrique. Dans ce cas, vous avez absolument raison! C est la bonne réponse. Peut-être avez-vous choisi A, car c'est la seule figure sans points de discontinuité. A est également la bonne réponse! Vous avez choisi D parce que c'est la seule figure avec une ligne droite ET une ligne incurvée? Bonne réponse! Et si vous aviez choisi E? Entre autres, la Figure E est la seule figure qui ressemble à la projection d'un triangle non euclidien dans un espace euclidien. E est donc aussi la bonne réponse.

En d'autres termes, toutes les réponses sont bonnes, selon le point de vue où l'on se place.

Pourtant, notre système éducatif est conçu pour apprendre aux gens LA bonne réponse. Le fait qu'il ne peut y avoir qu'une seule « bonne réponse » est profondément enraciné dans notre façon de penser. Si vous pensez qu'il n'y a qu'une seule bonne réponse, vous arrêterez d'en chercher une autre dès que vous en aurez trouvé une. »

Ce concept est particulièrement vrai pour ceux qui ont suivi un système scolaire focalisé sur l'apprentissage « par la bonne réponse ». Vous avez probablement fait, et continuerez à le faire, test après test, examen après examen. L'étudiant qui arrive à l'école plein de passion, de créativité et d'espoir pour l'avenir peut voir ces espoirs s'envoler au gré des « A », qui deviennent des « B », puis des « C », puis… qui sait? Comme le célèbre éducateur Neil Postman l'a affirmé : « Les étudiants arrivent à l'école avec des points d'interrogation plein la tête et la quittent le cerveau rempli de points finaux. »

Il est vrai, le système scolaire fonctionne très bien pour beaucoup d'étudiants. Mais, il ne fonctionne pas particulièrement bien pour beaucoup d'autres. Certains élèves, par exemple, ont énormément de talent, mais ne parviennentpas à réussir lors d'examens écrits. Ils finissent donc par avoir des notes plutôt basses. Ils sont considérés un peu en dessous des autres… de ceux qui peuvent prendre des notes, apprendre des livres et obtenir de bonnes notes aux tests. Quel est l'impact de ce phénomène?

Tout d'abord, les rêves et les espoirs de certains étudiants sont réduits en fumée. Ils perdent confiance en eux. Ils réduisent leurs attentes par rapport à eux-mêmes. Ils commencent à « moins donner » et, de ce fait, ils commencent à « moins recevoir ». Leur estime d'eux-mêmes s'en trouve dangereusement compromise. Il suffit pour prouver ce point de regarder les taux de décrochage scolaire dans de nombreuses écoles. Certains jeunes décident que l'école n'est pas faite pour eux, car elle ne leur donne pas ce dont ils ont besoin, ou peut-être ce dont ils ont envie.

Matière à réflexion 🤔

L'école vous intéresse-t-elle toujours? Êtes-vous toujours motivés et pensez-vous que l'école vous apporte beaucoup? Ou avez vous perdu tout intérêt et trouvez qu'il est difficile de vous motiver?

Votre expérience et vos résultats scolaires peuvent avoir une incidence sur la façon dont vous considérez l'avenir. Pourtant, votre point de vue de vous-même et la croyance que vous avez du potentiel sont importants lorsqu'il s'agit de planifier sa carrière. En effet, cela affectera vos objectifs, vos espoirs et vos rêves. Cela affectera ce que vous pensez pouvoir faire et, donc, les options de carrière que vous allez vous donner. Oubliez votre expérience scolaire et examinez la personne que vous êtes réellement. Quelles compétences et quels talents possédez-vous? Aimeriez-vous vous améliorer dans certains? Avez-vous réussi en sport, en danse, en théâtre, en musique, etc.? Ces réussites sont très importantes et fournissent des expériences et des compétences à développer.

Considérez donc vos réussites, et accordez-leur de la valeur. Si vous avez réussi dans certains aspects de votre vie, cela peut jouer sur votre confiance en vous et sur ce que vous pensez pouvoir accomplir à l'avenir. Malheureusement, de nombreux jeunes ne réalisent pas réellement les choses qu'ils ont réussies dans leur vie. En conséquence, ils se voient comme des « râtés » et ont du mal à croire qu'ils peuvent réussir de nouvelles choses.

Souvent, les jeunes pensent uniquement à l'avenir, à leurs objectifs à long terme, comme leur carrière, leur travail, leurs revenus et leur famille. Ils pensent rarement aux autres choses qu'ils ont déjà accomplies dans la vie, en sport, à l'école, au théâtre, en danse, dans leur communauté, dans leur famille, etc. Ils pensent parfois même que ces accomplissements ne comptent pas ou qu'ils n'ont aucune importance. C'est faux. Chaque réussite compte. Et si l'on veut accomplir davantage, il faut d'abord améliorer ses compétences, en commençant par réussir des petites choses.

Avez-vous appris à nager, à faire du vélo, à conduire, à utiliser un ordinateur, à naviguer, à fabriquer une terrasse, à planter un jardin, à coudre, à peindre une pièce? La liste est infinie. Combien de choses pouvez-vous ajouter à la vôtre? Reconnaître ses réussites permet de prendre confiance en soi. La confiance en soi est l'une des qualités les plus recherchées par les employeurs, et une qualité essentielle pour un entrepreneur.

Chérissez donc vos espoirs et vos rêves. Ne les abandonnez pas. Travaillez à améliorer votre confiance en vous en pensant à vos réussites et à ce que vous avez déjà accompli : les petites choses, les grandes, et toutes les autres.

Fixez-vous des objectifs à court terme et travaillez à les atteindre. Prouvez-vous à vous-même que vous pouvez faire ce qu'il faut et travailler fort pour accomplir ce que vous avez décidé.

Et vous?

Cela s'applique-t-il à vous? Peut-être pas. Vous aimez peut-être l'école, avez de bons résultats et pensez avoir de brillantes perspectives d'avenir. D'un autre côté, peut-être avez-vous des difficultés à l'école et vos résultats scolaires ne sont pas les meilleurs. Vous vous inquiétez peut-être de votre avenir et des options qui s'offriront à vous. À votre avis, l'école vous convient-elle?

1	2	3	4	5
L'ÉCOLE NE ME CONVIENT PAS				L'ÉCOLE NE ME CONVIENT TOUT À FAIT

Et vous?

Quelles sont les deux choses que vous aimez le plus? Y a-t-il des carrières intégrant ces deux passions? En quoi excellez-vous naturellement? Existe-t-il des perspectives de carrière où vous pourriez utiliser ces talents?

Planifier sa carrière : Des suggestions à prendre en compte

Voici quelques suggestions et astuces à prendre en compte lorsque vous pensez à la carrière que vous pourriez suivre et à la façon de la planifier.

- Utilisez les étapes de prise de décision dont nous avons parlé auparavant pour vous aider à déterminer vos intérêts de carrière. Il s'agit d'une des décisions les plus importantes que vous aurez à prendre.
- Faites du bénévolat pour acquérir une expérience professionnelle. Renseignez-vous sur les emplois qui pourraient vous intéresser et élargissez vos horizons en vous renseignant davantage sur d'autres secteurs d'activité. Cela vous aidera à déterminer si vous aimerez travailler dans un domaine particulier, ou non. De plus, vous profiterez certainement personnellement de votre expérience et aiderez les autres en même temps. Enfin, du bénévolat sur un C.V. fait souvent bonne impression sur un employeur.
- Examiner les possibilités de carrière reliées à un passe-temps ou à quelque chose que vous aimez (par exemple, le sport, le cinéma, la musique, la science, les centres aérés, l'informatique, le voyage, etc.)
- Soyez honnête avec vous-même lorsque vous évaluez vos talents et vos compétences. Ne vous fixez jamais d'objectif inférieur à votre potentiel réel. Dans le même temps, évitez de vous fixer des objectifs trop élevés, afin de ne pas vous frustrer ou vous décevoir.
- Pour trouver un travail, planifier une carrière et la commencer à l'heure actuelle, rien n'est plus indispensable que le réseautage. Rencontrer des gens, trouver conseil et obtenir de l'aide est essentiel. N'hésitez pas à utiliser les gens que vous connaissez, car les autres n'hésiteront pas, eux. Formez-vous un réseau autour de vous, et utilisez-le.
- Fixez-vous des objectifs. Décidez d'atteindre ce que vous voulez accomplir et travaillez pour le faire. Ne vous laissez pas distraire le long de votre chemin, et ne vous arrêtez pas en cours de route. Si cette méthode est idéale pour faire du tourisme en Europe, elle n'est pas très efficace pour trouver une carrière. Enfin, ne vous fixez pas seulement des objectifs à long terme. Fixez-vous aussi des objectifs à court terme, pour vous donner une chance de réussir.
- Apprenez de vos erreurs et de vos déceptions. Les erreurs sont d'excellentes expériences d'apprentissage et constituent la fondation de la réussite future. Cette attitude vous servira dans tout ce que vous faites.
- Parlez à des gens qui travaillent actuellement dans des domaines qui vous intéressent. Vous pouvez apprendre beaucoup sur les choix de carrières qui s'offrent à vous en parlant avec quelqu'un qui travaille déjà dans un domaine spécifique.
- Parlez avec tout le monde. Ne prenez pas de décisions sur une carrière sur la base d'une discussion que vous pourriez avoir avec seulement une ou deux personnes. Parlez à des gens ayant différents talents, différentes expériences et différents intérêts. Gardez toujours à l'esprit que ce qui ne fonctionne pas pour eux pourrait vous convenir.
- Planifier pour l'avenir, pas pour le présent. Regardez devant vous, pas sur les côtés. Analysez les tendances, et observez les changements. Étudiez la direction où tout le monde s'engage et réalisez que,

Agissez et reprenez les rênes!

Le réseautage est vital pour obtenir un emploi et bâtir une carrière. Quelle est l'efficacité de votre réseau actuel? Pouvez-vous identifier cinq personnes dans votre réseau qui pourraient vous aider à obtenir des conseils sur une carrière ou un emploi? Quel genre d'aide pourrait vous aider? Qui pourrait vous la fournir? Qui pourriez-vous ajouter à votre réseau? Qui pourrait vous aider à agrandir votre réseau? Les jeunes d'aujourd'hui sont très qualifiés dans le domaine du réseautage social. Utilisez vos aptitudes et vos expériences en matière de réseautage pour trouver une carrière et un travail.

si tout le monde se rend au même endroit, la concurrence sera rude. Après avoir étudié vos possibilités, désirez-vous toujours vous engager dans cette voie? Ou déciderez-vous de changer de direction?

- Déterminez la raison qui vous pousse à vouloir travailler. Que voulez-vous tirer de votre carrière? Travaillez-vous seulement pour gagner un salaire? L'environnement, les possibilités de voyage, les perspectives de promotion, la satisfaction d'emploi, vos collègues et les avantages sociaux qui accompagnent le salaire ont-ils de l'importance pour vous? De nombreux facteurs peuvent influer sur la raison qui vous pousse à travailler et le type d'emploi que vous souhaitez occuper. Incluez ces facteurs dans la planification de votre carrière et dans votre prise de décision.
- Considérez votre carrière comme un apprentissage sur toute une vie. Restez à l'affût des développements reliés à votre domaine. Si vous le pouvez et si cela vous intéresse, suivez des formations. L'apprentissage sur toute la vie est un concept important. Beaucoup de gens auront quatre carrières (ou plus) au cours de leur vie.
- Gardez l'esprit ouvert. Ne vous fermez pas les portes de l'opportunité en choisissant les mauvais cours à l'école.
- Allez plus loin que les choix de carrière les plus évidents. Certains des emplois les moins connus peuvent être les plus intéressants. De plus, moins de gens s'y préparent, ce qui pourra être utile lorsque le temps sera venu de chercher un travail.
- Ne vous contentez pas d'admirer votre jardin lorsque vous considérez vos options. Étudiez ce qui se passe dans d'autres communautés, d'autres provinces et territoires, et dans d'autres pays du monde.
- Ne devenez pas votre pire ennemi. Ne passez pas votre temps à vous critiquer ou à être pessimiste. Vous maîtrisez entièrement ce qui se passe dans votre tête. Vous pouvez changer votre attitude, vos façons d'agir, et l'image que vous projetez. L'attitude est extrêmement importante et fait énormément impression sur les autres. Devenez votre plus grand motivateur.
- Soyez conscients de vos forces et travaillez à les améliorerdavantage. Reconnaissez vos talents, utilisez-les et développez-les.
- Apprenez à gérer le stress. Déterminez ce qui vous met la pression et faites ce que vous pouvez pour le minimiser. Détournez les causes de pression et apprenez à vous détendre. Évitez de vous épuiser et apprenez à garder votre calme. Ces aptitudes auront un impact sur votre succès au travail et en tant qu'entrepreneur.

Matière à réflexion

Identifiez une « tendance » qui, à votre avis, est en train de se dessiner. À votre avis, quels genres d'emplois pourraient y correspondre si elle se développait vraiment? Pouvez-vous identifier deux ou trois tendances importantes au cours des deux dernières années, qui pourraient créer des perspectives d'emploi et de carrière?

Astuces et conseils sur la recherche d'un emploi

Il existe de nombreuses approches pour rechercher un emploi. Il serait bénéfique de vous renseigner en lisant des livres sur les différentes méthodes. Vous trouverez ci-après des astuces globales pouvant vous aider lors de votre recherche d'emploi.

- **Trouver un travail est difficile.** Déterminez une stratégie et concevez un emploi du temps pour déterminer ce que vous allez faire, chaque jour ou chaque semaine, pour trouver un emploi.
- **Faites des connaissances.** Essayez de rencontrer le plus de gens possible dans le domaine dans lequel vous cherchez un emploi. Notez les coordonnées de ces personnes. Il est impossible de savoir quand vous pourriez avoir besoin d'elles.
- **Faites des recherches.** Essayez d'en savoir le plus possible sur l'entreprise chez qui vous faites une demande. Examinez le rapport annuel de l'entreprise. Essayez d'impressionner par votre connaissance de l'entreprise lors de l'entrevue.
- **Ne comptez pas uniquement sur votre curriculum vitæ(**consulter la section suivante sur les C.V.). Un C.V. n'est qu'un outil vous aidant à chercher un emploi. Il ne le trouvera pas pour vous.
- **Ne vous attendez pas à voir une publicité d'emploi dans le journal.** La majorité des positions offertes ne paraissent jamais dans le journal. C'est pour cela que le réseautage et l'utilisation de ses connaissances sont si importants.
- **Ne perdez pas votre temps à essayer de trouver des approches fantaisistes.** En général, cela ne fonctionne pas et donne une impression négative, plutôt que positive. Soyez direct, franc, honnête et professionnel.
- **Fixez-vous d'autres objectifs que de trouver un emploi.** La recherche d'un travail ne devrait pas consister uniquement à le trouver. Fixez-vous des objectifs concernant le nombre de personnes ressources, le nombred'entrevues, etc. Atteignez vos objectifs, soyez persistants et fixez-vous sans cesse de nouvelles dates et de nouveaux objectifs.
- **Soyez conscient qu'il faut du temps pour trouver un travail.** N'attendez pas avril ou mai pour trouver un emploi d'été. Commencez dès janvier. Ne vous dites pas que vous trouverez un travail en une semaine, car cela prend généralement beaucoup plus de temps. Utiliser ses connaissances, le cas échéant, peut raccourcir un peu les délais.
- **Communiquez avec les centres de placement** locaux, provinciaux et fédéraux pour demander des renseignements sur les programmes pour les jeunes.
- **Consultez les journaux** locaux en vue de trouver des articles concernant les activités, les projets et la croissance des entreprises et industries locales. Cela pourrait vous indiquer si une entreprise aura besoin de main-d'œuvre.
- **Gardez une bonne apparence**. Cela ne signifie pas que vous devez changer qui vous êtes, mais vous aurez à faire face à certaines réalités du monde du travail. Certains styles populaires auprès des jeunes pourraient l'être beaucoup moins auprès des employeurs potentiels. Si vous avez le droit d'être vous-mêmes, eux ont également le droit d'embaucher la personne qui, à leur avis, sera la mieux adaptée à l'emploi proposé. Vous aurez peut-être à faire un choix et décider si votre style est plus important qu'une perspective d'emploi. Il s'agit souvent d'une décision difficile à prendre, surtout pour les jeunes très impliqués dans les tendances et la mode. Il est possible que votre style traduise un message sur votre identité, mais les entreprises ont leurs propres protocoles et leurs propres normes. Souvent, gérer les modes et les tendances inhabituelles des jeunes n'en fait pas partie. Cela dit, c'est à vous de décider ce que vous portez et de votre apparence.
- **Ayez confiance en vous.** Les gens hésiteront à embaucher quelqu'un qui semble penser ne pas être capable de faire le travail. Si vous faites passer le message que vous n'avez pas confiance en vous, ils n'auront probablement pas confiance en vous non plus.
- **Si vous n'êtes pas choisi pour un emploi,** essayez de tirer leçon de votre expérience. Faites un suivi en demandant aux personnes qui vous ont fait passer l'entretien d'évaluer vos performances et de vous donner des suggestions sur la façon de vous améliorer lors d'un entretien ou sur votre C.V.
- **Assurez-vous d'avoir des références à fournir au besoin.** Avertissez les personnes que vous indiquez comme référence et demandez-leur la permission de le faire. Si un employeur potentiel prévoit appeler ces personnes, avertissez-les.
- **Pensez à faire du bénévolat pour obtenir de l'expérience.**
- **Ne vous mettez pas la pression en exigeant de « savoir » ce que vous voulez faire.** Donnez-vous la possibilité d'explorer plusieurs options. Évitez de prendre une décision trop jeune sur ce que vous allez faire pour le restant de votre vie.

- **Soyez organisé.** Prenez des notes détaillées et faciles à relire. Notez les coordonnées des personnes que vous contactez. Gardez un fichier sur les entreprises qui vous intéressent et collectionnez les articles offrant des conseils sur les techniques de C.V. et de recherche d'emploi.
- **Ayez un bon C.V.,** un C.V. qui fait bonne impression et qui susurre : « Placez-moi sur le dessus de la pile ». Un mauvais C.V. hurlera : « Mettez-moi en dessous de la pile… ou à la poubelle! ».

Agissez et reprenez les rênes!

Imaginez que vous allez commencer à chercher un emploi. Faites la liste des étapes/actions à prendre pour trouver un emploi. Indiquez à qui vous parlerez, les bureaux que vous visiterez, les entreprises que vous contacterez, les conseils que vous voudrez obtenir, les informations que vous noterez, etc.

Astuces et conseils sur la préparation d'un C.V.

Un C.V. est un résumé écrit de votre expérience professionnelle, de votre scolarité et des aptitudes que vous possédez faisant de vous un candidat pour un emploi spécifique. Il s'agit en quelque sorte d'une « publicité » sur vous, qui souligne vos forces et vos capacités et pourquoi vous seriez un bon choix pour cet emploi.

La plupart des jeunes Canadiens n'ont pas beaucoup d'expérience dans la préparation d'un C.V. Il s'agit pourtant d'un outil important dans votre recherche d'emploi. Il n'existe pas de format miracle. Étudiez différentes approches et différents styles pour concevoir un C.V. qui vous correspond et correspond à l'emploi auquel vous postulez.

Notez cependant que vous ne devriez jamais envoyer un C.V. seul. Vous devriez toujours inclure une lettre de motivation. La lettre de motivation devrait s'appliquer spécifiquement à l'emploi auquel vous postulez et devrait vous présenter, indiquer pourquoi vous vous intéressez à cet emploi et en quoi vous correspondez à ce poste. La lettre de motivation ne devrait pas dépasser une page, ou, au maximum, une page et demie. De ce fait, soyez clairs et concis. Les employeurs doivent examiner de nombreuses lettres de motivation et C.V., ils ne passeront pas beaucoup de temps sur chacun. Les vôtres doivent pouvoir faire une impression rapide, et bonne.

De plus, vérifiez avec soin l'orthographe et la grammaire. Les fautes d'orthographe et une mauvaise grammaire sont l'assurance que votre C.V. atterrira en dessous de la pile.

Voici quelques astuces utiles dans la préparation d'un C.V.

- L'objectif de votre C.V. est de vous vendre. Il devrait vous représenter adéquatement, décrire vos forces, vos compétences, vos réussites et vos habiletés. L'objectif est de montrer, du mieux possible, ce qui vous démarque des autres candidats.
- Ne banalisez pas vos accomplissements. Certaines choses peuvent vous sembler infimes, mais pourraient être, pour un employeur potentiel, la preuve d'une compétence ou d'une habileté particulière. Par exemple, la garde d'enfants pourrait vous sembler inutile à indiquer. Pourtant, garder beaucoup d'enfants indique un sens des responsabilités. Cela montre également que vous avez pris l'initiative de travailler pour gagner un salaire. La responsabilité de prendre soin d'un enfant est loin d'être banale et reflète la confiance que d'autres adultes ont dans vos compétences.
- Soyez fier des choses que vous avez accomplies. Réfléchissez à ce qu'elles suggèrent sur votre personnalité et vos compétences.
- Évitez la fantaisie. Cela n'impressionne généralement pas.De plus, le C.V. se fera

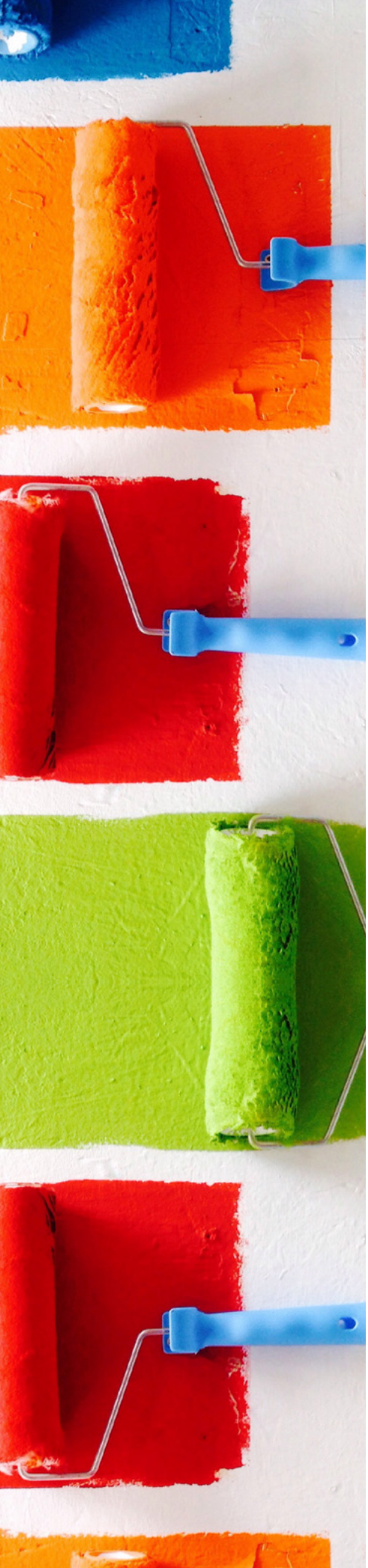
remarquer par son contenu, plutôt que par son format ou son style. Ne dépensez donc pas trop de temps ou d'argent à préparer un C.V. fantaisiste.

- Bien que le contenu soit plus important que le format, le format a également de la valeur. Préparez un C.V. propre, sur un papier de bonne qualité, et attachez-le de façon attrayante si vous envoyez une copie.
- Ce n'est pas la peine d'indiquer vos statistiques personnelles, comme votre âge, votre taille ou votre poids. Ces informations sont inutiles. Indiquez simplement votre nom, votre adresse, les numéros où l'on peut vous joindre et si vous pouvez parler différentes langues.
- N'oubliez pas que votre C.V. devrait répondre à ces questions que se posera l'employeur potentiel : Pourquoi devrais-je te choisir? Pourquoi corresponds-tu à ce poste? Pourquoi es-tu meilleur que les autres candidats?
- Si vous le pouvez, présentez votre C.V. en personne au lieu de l'envoyer par courrier ou par courriel. Cela permettra d'associer un visage au papier et vous donnera peut-être une occasion de faire une impression positive.
- Quand cela est possible, quantifiez vos réussites. De combien d'enfants avez-vous pris soin, et pendant combien de temps? De combien d'enfants étiez-vous responsable au camp de jour? Combien de journaux avez-vous livrés? Quand les chiffres permettent de mieux faire comprendre l'échelle de votre activité ou de vos responsabilités, utilisez-les.
- Utilisez des verbes d'action pour décrire vos responsabilités et vos accomplissements. Par exemple : Aie organisé,créé, prouvé, supervisé, géré, coordonné, conçu… Ces mots suggèrent des compétences et des habiletés spécifiques. De plus, même si l'activité que vous avez coordonnée n'est pas du tout en rapport avec l'emploi auquel vous postulez, le fait que vous étiez coordonnateur est très pertinent.
- Gardez une structure de C.V. aussi polyvalente que possible, pour que vous puissiez la changer facilement. Vous pourriez vous rappeler plus tard de quelque chose à ajouter, ou personnaliser le C.V. en fonction du poste proposé.
- Gardez votre C.V. à jour. Modifiez-le lorsque vous acquérez davantage d'éducation ou d'expérience, ou que vous acquérez une nouvelle aptitude.
- Donnez des références sur demande, mais ne les incluez pas dans votre C.V. Ne comptez pas trop sur les lettres de recommandation. La plupart des employeurs savent qu'il est rare que quelqu'un n'ait pas au moins une personnepouvant écrire quelque chose de positif à son sujet. De plus, les employeurs ont souvent du mal à déterminer si ces lettres ont été écrites par des amis. Cela dit, il peut être très utile de fournir des références si elles proviennentde personnes connues dans l'entreprise, ou travaillant dans une entreprise dans le même secteur d'activité. Souvent, les employeurs communiqueront avec ces personnes avant de prendre la décision de vous embaucher. Cette étape a pour but de s'assurer que la recommandation fournie confirme leur décision et qu'il n'y a aucune surprise.

Imaginez maintenant que vous avez organisé votre recherche d'emploi, préparé un C.V. efficace, créé un réseau, et qu'un employeur potentiel demande à vous voir lors d'un entretien. Voici quelques astuces utiles.

Agissez et reprenez les rênes!

Imaginez que vous postulez pour un poste de moniteur dans un camp pour enfants ayant des problèmes de discipline. Écrivez une lettre de motivation indiquant pourquoi le poste vous intéresse et pourquoi vous pensez être qualifié pour l'occuper. Concevez ensuite un C.V. pour accompagner votre lettre de motivation. Si vous connaissez un conseiller scolaire, demandez-lui de lire votre lettre et votre C.V. Sinon, demandez à un enseignant ou à un membre de votre famille de vous relire et de vous donner son avis.



Astuces et conseils sur les entretiens

L'entretien est généralement la dernière étape du processus de recherche d'emploi. Tout ce que vous avez fait jusqu'à maintenant (vos contacts, votre lettre de motivation, votre C.V.) avait pour objectif de vous donner une chance de rencontrer l'employeur et de lui prouver qu'il devrait vous embaucher. Il est pratiquement impossible d'obtenir un emploi sans passer d'abord par une entrevue. Pour certains, l'entrevue est angoissante, pour d'autres, il s'agit d'une expérience agréable. Si la perspective d'une entrevue vous angoisse, il est indispensable de changer d'approche. Si vous vous présentez en étant craintif et nerveux, vous aurez du mal à vous présenter sous votre meilleur jour. Le conseil le plus important que nous pouvons vous donner lors d'une entrevue, c'est d'être vous-même.

Si vous essayez de donner toutes les « bonnes » réponses lors d'une entrevue, vous serez sans doute angoissé, car vous essayerez de penser à donner les « bonnes » réponses à des questions que vous ne connaissez pas. Par contre, si vous arrivez à l'entrevue en sachant qui vous êtes et en connaissant vos convictions, vous saurez que vous donnerez la meilleure réponse possible, en fonction de vos convictions profondes. Il est donc indispensable d'avoir confiance en vous et en la personne que vous êtes. Nous vous recommandons donc d'arriver à une entrevue en vous préparant à être vous-même et à répondre aux questions en fonction de ce que vous ressentez honnêtement. Voici maintenant quelques suggestions supplémentaires :

- Adoptez une tenue vestimentaire appropriée. Vous souhaitez faire bonne impression. Ne vous sabotez pas en donnant l'impression que vous n'accordez aucune importance à cette entrevue ou que vous ne respectez pas les personnes qui vous reçoivent.
- Soyez polis. Encore une fois, vous vous vendez.
- Soyez prêt à faire face à différents styles d'entretiens. Comprenez qu'il est difficile d'embaucher des personnes qualifiées. Les employeurs utiliseront donc différentes méthodes pour veiller à engager la personne la mieux adaptée au poste. L'embauche est une responsabilité de taille pour un employeur.
- Connaissez vos droits. Les employeurs n'ont pas le droit de poser certaines questions pour choisir leurs employés potentiels.

Certains employeurs utilisent la technique du « bon flic/bad flic ». L'entrevue est faite par deux personnes. L'une d'entre elles semble gentille et en accord avec ce que vous dites, tandis que l'autre aura tendance à vous contredire et être plutôt désagréable. L'objectif est de découvrir comment vous réagissez face à ces deux situations et comment vous gérez la critique. Parfois, vous serez interrogés par une équipe entière. Chaque membre de l'équipe recherchera une chose en particulier. Un entretien d'équipe signifie que vous devrez faire face à plusieurs approches et plusieurs objectifs au cours du même entretien.

Il existe d'autres techniques d'entretien. Préparez-vous à faire face à différentes approches. C'est pour cela qu'il faut absolument que vous soyez vous-mêmes : vous ne pouvez pas savoir ce à quoi vous serez confronté.

SOYEZ PRÊT :

Exemples de questions qu'un employeur peut poser lors d'une entrevue

1. Pourquoi voulez-vous travailler dans ce domaine?
2. Pourquoi voulez-vous travailler pour notre entreprise en particulier?
3. Que savez-vous au sujet de notre entreprise?
4. Pourquoi pensez-vous être le bon candidat pour cet emploi? Que pensez-vous pouvoir apporter à l'entreprise?
5. Qu'est-ce qui est important pour vous dans le type d'emploi que vous recherchez?
6. Comment vos études vous ont-elles préparées pour ce type d'emploi?
7. Quelles étaient vos matières préférées à l'école, et pourquoi?
8. Avez-vous l'intention de poursuivre vos études?
9. Quels sont vos buts à court terme?
10. Où vous voyez-vous dans cinq ans?
11. Quels sont vos passe-temps préférés?
12. Quelles sont les deux réalisations qui vous ont procuré le plus de satisfaction, et pourquoi?
13. Quelles aptitudes croyez-vous avoir apprises de votre expérience de travail et de vos études?
14. Qu'est-ce qui vous motive à faire de votre mieux?
15. Quelle est votre plus grande force?
16. Quel est votre plus grand défaut?
17. Quelles sont vos attentes salariales?
18. Quelles sont vos heures de travail préférées?
19. Ces heures peuvent-elles changer? Pouvez-vous faire des heures supplémentaires au besoin?
20. Êtes-vous prêt à voyager?

Le gouvernement du Manitoba
[Droit d'auteur : www.gov.mb.ca/legal/copyright.fr.html;
Avertissement : www.gov.mb.ca/legal/disclaimer.html]

Exemples de questions qu'un employeur ne peuvent légalement pas poser lors d'une entrevue

1. Quel genre de problèmes de santé avez-vous?
2. Avez-vous un handicap quelconque?
3. Vous a-t-on déjà refusé le droit à de l'assurance-maladie?
4. Quand avez-vous été hospitalisé la dernière fois?
5. Y a-t-il des personnes handicapées dans votre famille?
6. Avez-vous le sida?
7. Avez-vous déjà pris des drogues?
8. Quand avez-vous subi votre dernier examen médical?
9. Quel âge avez-vous?
10. Quand êtes-vous né?
11. Quand vous êtes-vous marié?
12. Quel âge ont vos enfants?
13. Où êtes-vous né?
14. Quelle est votre confession religieuse?
15. Votre religion vous empêche-t-elle de travailler les fins de semaine ou les jours de congé?
16. Êtes-vous membre d'un groupe religieux quelconque?
17. Quelle est votre orientation sexuelle?
18. Êtes-vous marié, divorcé, séparé ou célibataire?
19. Avez-vous déjà été arrêté?
20. Quelle est votre situation financière?
21. Quelle est votre race, votre ethnicité, votre couleur?
22. Quel est votre genre, quelle est votre identité de genre, votre expression de genre?

- Effectuer le plus possible d'entretien, pour vous familiariser avec les approches et les techniques utilisées par les employeurs. Cela vous aidera à augmenter votre confiance en vous. Chaque entretien vous apprendra quelque chose.
- Si vous n'obtenez pas le poste après une entrevue, essayez de faire un suivi. Si la personne qui vous a interrogé a le temps, demandez-lui des suggestions sur la façon dont vous pourriez vous améliorer, si elle pouvait vous donner une chance si un autre poste s'ouvre à l'avenir, etc. Apprenez autant que possible de chaque entrevue.
- Faites un jeu de rôle à l'avance. Si vous le pouvez, travaillez avec quelqu'un pour répéter l'entrevue. Demandez à un parent, à un enseignant, à un conseiller ou à un ami de vous poser des questions, pour que vous puissiez préparer vos réponses.
- Soyez enthousiaste. Donnez l'impression de vouloir ce poste.
- Ne parlez pas trop. Vos réponses auront plus d'impact si elles sont informatives, concises et directes. Répondez à la question, mais arrêtez-vous une fois que vous l'avez fait. Évitez de répondre seulement par oui ou par non. La personne qui vous pose des questions essaie d'apprendre à vous connaître et des réponses par oui ou par non la frustreront.

De plus, n'hésitez pas à poser également des questions. Si vous avez des questions spécifiques concernant le poste, posez-les. Cela montre que vous vous intéressez au poste et que vous y avez réfléchi. Par contre, évitez de poser trop de questions sur les augmentations de salaire, les vacances, etc. Il s'agit évidemment de questions importantes, mais gardez-les pour quand on vous offrira le poste. La plupart des employeurs considèrent normal que vous demandiez le salaire de départ, si vous ne le connaissez pas déjà.

- N'hésitez pas à avoir des notes, ou à en prendre, pendant l'entretien. Cependant, veillez à ce que cela ne devienne pas une distraction.
- Donnez-vous le temps de vous préparer, de réfléchir et de vous organiser. Évitez de passer directement d'une activité quelconque à un entretien.
- N'en faites pas trop. Soyez franc et honnête. Montrez-vous sous votre meilleur jour, mais évitez de vous vanter.
- Gardez votre sang-froid en tout temps. Ne vous disputez pas. Si des désaccords surviennent, gardez votre calme.
- Arrivez à un entretien en partant de l'idée que vous serez traité équitablement. Ne supposez pas que l'employeur sera injuste. S'il est effectivement injuste, cela se verra très vite, mais, au départ, accordez-lui le droit d'être juste. Cela vous permettra d'être plus sûr de vous.

Matière à réflexion

Imaginez maintenant que vous avez réussi à obtenir un entretien pour le poste de moniteur au camp pour enfants. Imaginez maintenant les réponses que vous pourriez donner aux questions suivantes :

- **Pourquoi pensez-vous pouvoir travailler efficacement avec ce genre d'enfants?**
- **Quelles sont vos meilleures qualités?**
- **Pouvez-vous prévoir des situations à problème?**
- **Quelle expérience avez-vous avec les enfants?**
- **Si vous pouviez créer des programmes pour ces enfants, que feriez-vous?**
- **Que feriez-vous si un enfant refuse de faire ce que vous lui demandez?**
- **Pensez-vous que votre éducation vous a préparé à ce poste?**
- **À votre avis, quelles responsabilités aurez-vous dans ce poste?**
- **Acceptez-vous facilement la critique?**
- **Dans quelles situations êtes-vous « votre meilleur ami »? Dans quelles situations êtes-vous « votre pire ennemi »?**

Cela termine les astuces sur la planification de carrière, la création de C.V. et les entrevues. Ces astuces devraient vous aider si vous souhaitez travailler pour quelqu'un d'autre. Cela dit, vous avez peut-être l'âme d'un entrepreneur et rêvez de créer votre propre emploi et votre entreprise. Parlons donc maintenant de l'entrepreneuriat. Cela dit, même si créer votre propre entreprise ne vous intéresse pas, développer les qualités requises d'un entrepreneur pourra vous aider, quel que soit l'emploi ou la carrière que vous choisissez.

Changements intervenus dans la nature du travail

Un énorme changement est en train de se produire. Un changement qui n'est pas évident pour tout le monde.

Les personnes de première ligne dans les importantes industries de notre économie sont témoins de profonds changements concernant la nature du travail, les compétences, les attitudes et les qualités recherchées et mises en valeur par les employeurs. Les types d'emplois créés et ceux qui disparaissent illustrent également le changement qui s'opère sur le marché du travail.

Divers aspects de la technologie ont des répercussions sur les emplois et sur la façon dont les entreprises produisent des biens et des services, comme la robotique, l'intelligence artificielle ou la réalité virtuelle.

Pour les jeunes élèves, il s'agit d'une évolution très importante. Il faut prendre des décisions au sujet de l'éducation et de la formation de manière à ce que les jeunes fassent les bons choix afin qu'ils soient en mesure de conserver un bon emploi, ou de créer une nouvelle entreprise qui puisse réussir dans un monde en constante évolution.

Il est très difficile pour les enseignants de suivre et d'anticiper les énormes changements qui se produisent sur le marché du travail. Les enseignants travaillent à temps plein pour préparer et assurer la formation, évaluer le travail et aider davantage ceux qui en ont besoin. Il est donc difficile de se tenir informé de tous les changements qui se produisent et qui touchent les compétences et les talents recherchés.

Discussion

Si l'occasion se présente, parlez avec les membres de votre famille et vos amis de leurs emplois et de leurs lieux de travail. Observent-ils des changements? Leurs emplois changent-ils en conséquence?

Si vous souhaitez obtenir de plus amples renseignements sur le marché du travail pour vous aider à choisir votre formation et votre carrière, le lien suivant est un bon point de départ.

Doument : Horizons de politiques Canada (Gouvernement du Canada) – « Le changement de la nature du travail »

http://www.horizons.gc.ca/fr/contenu/le-changement-de-la-nature-du-travail

Une recherche sur Internet à propos du « changement de la nature du travail » mènera à d'autres sources de renseignements et perspectives.

Agissez et reprenez les rênes!

Essayez de ne pas vous fier aux autres pour connaître les changements en cours dans le monde du travail. Soyez proactif et informez-vous sur les changements. Ainsi, vous serez mieux outillé pour faire vos choix de formation et de carrière.

L'essentiel est d'essayer de comprendre l'accélération des changements en cours qui pourraient avoir des répercussions sur votre future carrière ainsi que votre capacité à assurer un bon revenu. Comprendre les changements qui ont des conséquences sur la carrière qui vous intéresse vous permettra de prendre les décisions qui auront sans doute une incidence pour le reste de votre vie. Essayez de parler avec les personnes qui sont sur le marché du travail et vivent les changements. Parlez aux membres de votre famille qui pourraient vous apporter une autre perspective. Demandez à votre enseignant d'organiser une ou plusieurs conférences en invitant des personnes qui seraient en mesure de vous éclairer sur divers changements qui pourraient avoir des répercussions sur vos décisions de formation et de carrière.

En fin de compte, vous serez responsable des choix que vous ferez quant à votre formation et à votre carrière. Obtenez autant d'aide que vous pouvez de vos parents, de vos enseignants, d'autres personnes-ressources ou de ressources en ligne afin de prendre des décisions éclairées. Ne vous dites pas dans trois, quatre, dix ou 25 ans « je regrette de ne pas avoir fait d'autres choix lorsque j'en avais l'occasion. » L'occasion se présente maintenant!

Discussion

Essayez d'entamer une discussion en classe sur les changements en cours dans le monde du travail. L'expérience des autres et des membres de leur famille peut vous aider à mieux comprendre les changements qui se produisent.

Récapitulatif du module

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

1. **Plan de carrière :** les étapes et les stratégies servant à déterminer ses choix de carrière, se fixer des objectifs de carrière, et obtenir l'éducation, la formation et l'expérience requises pour atteindre ses objectifs de carrière.
2. **Évolution de carrière :** les différents stades de la carrière d'un individu. De nombreuses personnes auront différents emplois au cours de leur vie.
3. **Lettre de motivation :** une lettre accompagnant un C.V., écrite spécifiquement pour le poste auquel on postule.
4. **Curriculum vitæ :** appelé également C.V., ce document résume votre expérience professionnelle, votre éducation et vos diverses expériences, ainsi que les aptitudes qui font de vous le candidat idéal à un poste donné.
5. **Références :** lettres ou commentaires écrits par des gens qui vous connaissent concernant vos aptitudes, votre personnalité, vos compétences, etc. que l'employeur peut consulter pour prendre une décision.

Ai-je bien tout retenu?

1. Pourquoi est-il important d'avoir confiance en soi?
2. En quoi l'expérience scolaire peut-elle affecter la confiance, les objectifs et les espoirs de quelqu'un?
3. Quelles astuces pouvez-vous utiliser pour créer un plan de carrière?
4. Quelles astuces pouvez-vous utiliser pour essayer de trouver un travail?
5. Quelles astuces pouvez-vous utiliser pour créer un C.V.?
6. Quelles astuces pouvez-vous utiliser pour vous préparer ou participer à un entretien?
7. Quelles questions les employeurs n'ont-ils pas le droit de poser lors d'un entretien?

Astuces et suggestions

- La confiance en soi est essentielle pour trouver un emploi et réussir dans le monde du travail. Trouvez différentes façons d'améliorer votre confiance en vous.
- Ne vous attendez pas à « savoir » ce que vous allez faire dans la vie dans votre jeunesse. Peut-être le savez-vous déjà, ce qui est très bien. Par contre, beaucoup ne déterminent leur carrière qu'après avoir fini le se-condaire, et même après. Renseignez-vous et gardez l'esprit ouvert.
- Faites votre possible pour examiner différents choix de carrière. Il serait dommage de découvrir dans plu-sieurs années une carrière que vous auriez adorée.

Un peu de technologie

Vous pouvez chercher les mots suivants sur Internet :

- Planifier sa carrière
- Chercher un emploi
- Préparer un C.V.
- Se préparer à un entretien
- Réseautage de carrière

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Dans l'ensemble, votre expérience scolaire a-t-elle eu un impact positif ou négatif sur votre confiance en vous?
- Comment les écoles pourraient-elles améliorer la façon dont elles atteignent, impliquent et motivent toutes sortes d'élèves?
- À votre avis, les écoles préparent-elles bien les étudiants à leurs carrières et leur travail, comparé aux autres choses qu'elles enseignent?
- Comment évalueriez-vous la qualité des conseils de carrière donnés aux étudiants? Comment cela pourrait-il être amélioré?
- Quelles sont les étapes les plus importantes dans un plan de carrière?
- Quelles sont les erreurs les plus fréquentes que les jeunes font lorsqu'ils rédigent un C.V. ou participent à un entretien?

Sites Web fournissant de l'information sur les emplois et les employeurs

Centres service du gouvernement fédéral

www.servicecanada.gc.ca/cgi-bin/sc-srch.cgi?ln=fra

Pour trouver de l'information sur un endroit en particulier, vous pouvez effectuer une recherche dans le site web par province ou par territoire, par ville ou code postal.

Sites Web fournissant de l'information sur les emplois et les employeurs

Alberta Jobs
(en anglais seulement)
www.albertajobs.com

British Columbia Jobs
(en anglais seulement)
www.britishcolumbiajobs.com

Canada Jobs
(en anglais seulement)
www.canadajobs.com

Manitoba Jobs
(en anglais seulement)
www.manitobajobs.com

New Brunswick Jobs
(en anglais seulement)
www.newbrunswickjobs.com

Newfoundland Jobs
(en anglais seulement)
www.newfoundlandjobs.com

Northwest Territories Jobs
(en anglais seulement)
www.nwtjobs.ca

Nova Scotia Jobs
(en anglais seulement)
www.novascotiajobs.com

Nunavut Jobs
(en anglais seulement)
www.nunavutjobs.net

www.nunavutjobs.com

Ontario Jobs
(en anglais seulement)
www.ontariojobs.com

Prince Edward Island
(en anglais seulement)
https://workpei.ca

Travail Québec
www.quebecjobs.com

Saskatchewan Jobs
(en anglais seulement)
www.saskjobs.com

Info-Emploi Yukon
www.yuwin.ca

Liste des sites Web de recherche d'emploi

Canada Jobs
(en anglais seulement)
www.canadajobs.com

CanJobs
(en anglais seulement)
www.canjobs.com

EmployCanada
(en anglais seulement)
www.employcanada.com

Guichet Emplois Canada
jb-ge.hrdc-drhc.gc.ca/

JobBoom
www.jobboom.com

Monster
francais.monster.ca/

Workopolis
francais.workopolis.com/index.html

Quelques emplois « populaires »

Government of Canada Job Bank
http://www.jobbank.gc.ca

Making Career Sense of Labour Market Information
www.makingcareersense.org

Alberta Occupational Profiles
www.alis.gov.ab.ca/occinfo

Canadian Careers Industry Information
(en anglais seulement)
www.canadiancareers.com/sector.html

National Occupational Classification (NOC)
www5.hrsdc.gc.ca/NOC/

Le Conference Board du Canada
www.conferenceboard.ca/ francais/francais.aspx

Associations canadiennes aidant les personnes handicapées à trouver de l'emploi

L'Association nationale des étudiantes handicapées au niveau postsecondaire
www.neads.ca

Neil Squire Society
www.neilsquire.ca

Personnes handicapées en direct
http://www.pwd-online.gc.ca/

Workink
www.workink.com

Organismes qui peuvent vous aider si vous voulez faire du bénévolat

Charity Village
(en anglais seulement)
www.charityvillage.com

Charity Village Volunteer bulletin board – affichage de postes de bénévolat courants à combler au pays.

Bénévoles Canada
www.benevoles.ca

Bénévoles.ca est le site Web d'information du Canada sur le bénévolat. Bénévoles Canada est la tribune nationale sur le bénévolat et est le chef de file sur les questions et les tendances dans le mouvement bénévole au Canada depuis 1977. Bénévoles Canada participe activement à la recherche, à la formation et à d'autres initiatives nationales conçues pour accroître la participation de la population d'un bout à l'autre du pays. On trouve sur le site de Bénévoles.ca de l'information et des liens sur le bénévolat au Canada, les activités et les événements d'envergure nationale, un répertoire d'organismes, ainsi que des statistiques et des faits sur le bénévolat au Canada.

Module 7

AVEZ-VOUS L'ÂME D'UN ENTREPRENEUR?

Parlons-en...

- $ Qu'est un entrepreneur ou une personne ayant un esprit entrepreneurial?
- $ Contributions des entrepreneurs
- $ Compétences et caractéristiques entrepreneuriales courantes
- $ Qu'implique la création d'une entreprise?
- $ Trouver et évaluer des opportunités
- $ Trouver et évaluer des idées
- $ L'importance de la planification, et planifier pour la réussite
- $ Créer une entreprise

Peut-être connaissez-vous le terme « entrepreneur » ou pas. Même si vous le connaissez, il est possible que vous en ayez une idée fausse, car il existe de nombreux mythes à leur sujet. Par exemple, beaucoup croient que les entrepreneurs sont des gens qui créent une petite entreprise. Bien que c'est souvent le cas, on peut appliquer des compétences entrepreneuriales à de nombreuses autres activités, au sein d'une entreprise, d'un gouvernement, d'un organisme à but non lucratif, etc.

Examinons de plus près les entrepreneurs et l'entrepreneuriat dans son ensemble, pour essayer de déterminer si cela pourrait vous intéresser. Commençons par un petit test. Vous trouverez les réponses après le test, mais essayez d'abord de répondre aux questions sans regarder les réponses. L'objectif de ce test est de vous aider à déterminer si devenir entrepreneur pourrait vous intéresser.

Test sur l'entrepreneuriat

1. Face à un problème, un entrepreneur aura plutôt tendance à :
   a) demander de l'aide ou conseil à un meilleur ami;
   b) obtenir l'aide d'un expert réputé qu'il ne connaît pas;
   c) essayer de résoudre le problème par lui-même.
2. Un entrepreneur ressemble plus à un coureur de fond qui court pour :
   a) dépenser son énergie et essayer de rester en bonne condition physique;
   b) se satisfaire d'avoir battu les autres participants à la course;
   c) essayer d'améliorer son temps sur la distance.
3. Les entrepreneurs sont le plus motivés par le besoin de :
   a) atteindre un objectif d'une plus grande importance à leurs yeux;
   b) obtenir l'attention et la reconnaissance du public;
   c) contrôler leur richesse et les autres.
4. Les entrepreneurs croient que le succès ou l'échec dépendent principalement de :
   a) la chance ou le destin;
   b) le soutien et l'approbation des autres;
   c) leurs propres forces et compétences.
5. S'il y avait une chance de gagner une récompense substantielle, laquelle choisirait un entrepreneur?
   a) Un lancer de dés avec une chance sur trois de gagner;
   b) Essayer de résoudre un problème en ayant une chance sur trois de le résoudre dans le temps imparti;
   c) Ne faire ni (a) ni (b) parce que les chances de réussite sont trop faibles.
6. L'entrepreneur aura plus tendance à choisir une tâche :
   a) qui implique un niveau de risque modéré, mais qui le met quand même au défi;
   b) où les risques sont élevés, mais les récompenses financières sont également très élevées;
   c) qui est relativement facile et où les risques sont faibles.
7. L'argent est important pour les entrepreneurs parce que :
   a) l'argent permet de concevoir d'autres idées et de profiter d'autres opportunités;
   b) l'argent fournit une mesure monétaire permettant de mesurer objectivement le succès de leur entreprise;
   c) la raison principale pour laquelle ils ont accepté les risques de créer une entreprise était d'accumuler une richesse personnelle.

Réponses au test

QUESTION 1:
Les entrepreneurs ont tendance à être indépendants et à compter sur eux-mêmes. Ils auront tendance à essayer de trouver eux-mêmes la solution à leur problème. Ils ont un gros besoin de réussir. Cependant, les entrepreneurs qui réussissent reconnaissent qu'il faut parfois obtenir de l'aide au besoin, au lieu de chercher absolument à tout résoudre soi-même.

Réussir, en tant qu'entrepreneur, est un défi qui requiert généralement l'aide des autres. Les entrepreneurs qui réussissent cherchent généralement à obtenir de l'aide de la part des personnes les plus qualifiées, qu'ils les connaissentou non. Ils sont généralement excellents à « créer des équipes » et à « diriger des équipes ». Ils s'emploient à rassembler des personnes ayant les talents requis pour assurer leur succès. Leur besoin de réussir sera plus importantque le besoin social de travailler avec des amis. La meilleure réponse à cette question est donc (b).

Et vous?

Êtes-vous une personne indépendante, qui compte sur elle-même?

1	2	3	4	5
PAS TROP				OUI, TRÈS

QUESTION 2:
Les entrepreneurs ont souvent beaucoup d'énergie et sont très motivés. Ils sont souvent disposés à travailler pendant de longues heures. Une bonne condition physique est souvent requise pour supporter le stress de gérer leur propre entreprise. L'un des risques qu'ils doivent évaluer est le stress physique, social et émotionnel de leur travail. Cependant, peu d'entrepreneurs recherchent des initiatives qui favorisent leur santé, bien que beaucoup d'entre eux prospèrent sous la pression du travail.

Les entrepreneurs se comparent souvent aux normes de succès qu'ils se définissent pour eux-mêmes, plutôt qu'aux normes définies par les autres. Un entrepreneur ressemble davantage à un coureur qui essaie d'améliorer son temps. Le fait de

Et vous?

Avez-vous tendance à vous mettre au défi vous-même? Essayez-vous continuellement de vous améliorer? Avez-vous tendance à vous concentrer sur le fait de vous améliorer plutôt que de faire mieux que les autres?

s'améliorer sera, pour eux, une récompense plus gratifiante que de battre les autres. La meilleure réponse à cette question est donc (c).

QUESTION 3:
Les gens qui sont motivés par le fait d'obtenir de l'attention, de la reconnaissance ou par le fait de contrôler les autres sont motivés par le pouvoir. Ces gens-là ont davantage tendance à s'impliquer dans la vie politique ou au sein de grosses entreprises, où ils essaient de se concentrer sur le contrôle des chaînes de communication au-dessus et en dessous d'eux, pour qu'ils puissent mieux contrôler les choses. Au contraire, les entrepreneurs sont motivés par leur besoin de réussir personnellement, plutôt que par le pouvoir. Le pouvoir et la reconnaissance pourraient être un résultat de la réussite, mais ces objectifs ne motivent généralement pas les entrepreneurs. La meilleure réponse à cette question est donc (a).

Et vous?

Le désir de vous fixer des objectifs et de les atteindre vous motive-t-il? Trouvez-vous beaucoup de satisfaction personnelle à accomplir quelque chose? Cela vous motive-t-il à en faire encore davantage?

QUESTION 4:
Les entrepreneurs qui réussissent ont généralement une grande confiance en eux et une grande « perception d'efficacité personnelle ». La perception d'efficacité personnelle est la croyance de pouvoir accomplir des choses, la croyance que l'on peut atteindre les objectifs que l'on s'est fixés. De ce fait, les entrepreneurs croient en eux-mêmes et en leurs propres compétences. Ils croient également fermement que ce qui leur arrive est déterminé

principalement par ce qu'ils font, et non pas par ce que font les autres. Ils n'ont pas peur de se placer dans des situations ou ils seront personnellement responsables du succès ou de l'échec d'un projet. Ils prendront l'initiative de résoudre un problème ou d'offrir du leadership où il n'y en avait pas avant. La meilleure réponse à cette question est donc (c).

Et vous?

Avez-vous confiance en vous et avez-vous une bonne perception d'efficacité personnelle?

1	2	3	4	5
PAS BEAUCOUP				BEAUCOUP

QUESTION 5:

On pense souvent que les entrepreneurs aiment prendre des risques. Il est vrai que l'entrepreneuriat implique de nombreux risques. Pourtant, des tests psychologiques effectués sur des entrepreneurs montrent qu'ils ne sont pas plus motivés par les risques que les autres. Ils ne sont ni des casse-cous ni des joueurs imprudents.

Les entrepreneurs qui réussissent sont très doués pour évaluer le risque d'une entreprise et choisiront d'accepter ce risque s'ils pensent qu'ils ont de bonnes chances de réussir. Ils choisiront sans doute de faire quelque chose qu'ils auront une chance sur trois de réussir, s'ils croient avoir les compétences et l'expérience requises pour réussir.

Un entrepreneur choisira probablement la réponse (b) et de travailler sur un problème, même si rouler des dés est évidemment beaucoup moins difficile. Les entrepreneurs évitent les situations dont le résultat dépend principalement de la chance ou des efforts des autres. La possibilité d'une réussite personnelle pèse davantage dans la balance que la taille de la récompense offerte.

Et vous?

Avez-vous tendance à (a) éviter les risques, (b) prendre beaucoup de risque, ou (c) à calculer les risques et à prendre des risques modérés?

QUESTION 6:

Les entrepreneurs sont souvent des personnes positives et optimistes, qui concentrent leur attention sur leur chance de réussite, plutôt que les chances d'échec. Les gens qui craignent l'échec ont plutôt tendance à choisir les tâches faciles, ou celles qui impliquent un risque très élevé. En effet, en choisissant une tâche facile, ils réduisent leurs chances d'échec. En choisissant une tâche ayant peu de chance de réussir, ils peuvent rationaliser leur échec, en se disant :« De toute façon, c'était risqué ». L'entrepreneur évite souvent les deux extrêmes et choisit généralement les tâches qui les mettent au défi, mais qu'ils ont des chances raisonnables de mener à bien. La meilleure réponse à cette question est donc (a).

Et vous?

Sur une échelle de 1 à 5, 1 étant pessimiste et 5 optimiste, comment vous qualifieriez-vous?

1	2	3	4	5
PESSIMISTE				OPTIMISTE

QUESTION 7:

C'est un préjugé populaire que de penser que les entrepreneurs sont, au fond, des individus avides qui se lancent dans des entreprises dans le seul but d'accumuler une richesse personnelle. Une telle description s'appliquerait mieux à un promoteur qui aime imaginer des plans pour se faire de l'argent facile.

Les entrepreneurs sont motivés par le fait de bâtir quelque chose, plutôt que de s'accaparer rapidement l'argent des autres. Ils apprécient les avantages associés à un revenu plus élevé, mais n'en dépenseront généralement que peu pour eux-mêmes. Les entrepreneurs s'intéressent généralement principalement à la création, et non à la consommation, de la richesse.

L'entrepreneuriat implique la reconnaissance des opportunités (les besoins, les désirs et les problèmes) et l'utilisation des ressources requises pour poursuivre une idée pour une nouvelle entreprise, par le biais d'une planification réfléchie.

Cela décrit-il quelque chose qui pourrait vous intéresser? Avez-vous l'âme d'un entrepreneur?

Et vous?

Qu'est-ce qui vous motive le plus? Le désir de faire de l'argent ou le désir d'accomplir vos objectifs et de faire une différence?

Contributions des entrepreneurs dans la société

Tout le monde devrait savoir comment les entrepreneurs contribuent à leur société. Même si vous ne devenez jamais entrepreneur, vous aurez sans doute l'occasion d'en rencontrer beaucoup.

Dans la société, les entrepreneurs peuvent :

- créer de nouvelles entreprises qui fournissent de nouveaux produits et services
- trouver de nouvelles façons d'offrir des produits et des services, pour qu'un plus grand nombre puisse en profiter
- se concurrencer pour être le « meilleur », ce qui améliore la qualité des produits et des services et permet de garder les prix bas
- créer des emplois pour d'autres personnes au sein de la communauté, par le biais des nouvelles entreprises qu'ils créent
- augmenter la quantité de produits et de services produits par l'économie (donc, nous aider à atteindre la « croissance économique ») en créant de nouvelles entreprises
- créer de nouvelles opportunités pour les autres, par le biais de leur initiative et leurs innovations
- favoriser un esprit d'énergie, d'initiative et le potentiel du progrès au sein d'une communauté

Pouvez-vous en trouver d'autres? Cela attise-t-il votre intérêt? Cela vous motive-t-il? Pour vous aider à étudier la possibilité de l'entrepreneuriat, il serait probablement utile d'examiner certaines caractéristiques et compétences clés associées à l'entrepreneuriat.

Matière à réflexion

Quels entrepreneurs connaissez-vous dans votre communauté? Comment contribuent-ils à votre communauté?

Il est important de remarquer que presque tout le monde peut développer et appliquer des compétences entrepreneuriales. Vous pouvez également être un entrepreneur en commençant par ou en gérant une entreprise à but non lucratif ou un service gouvernemental. Vous n'avez pas besoin de créer et de gérer votre propre entreprise pour être entrepreneur.

Et vous?

Pensez-vous que vous approcherez votre travail de façon entrepreneuriale? Prenez-vous des initiatives? Êtes-vous créatif? Aimez-vous améliorer les choses?

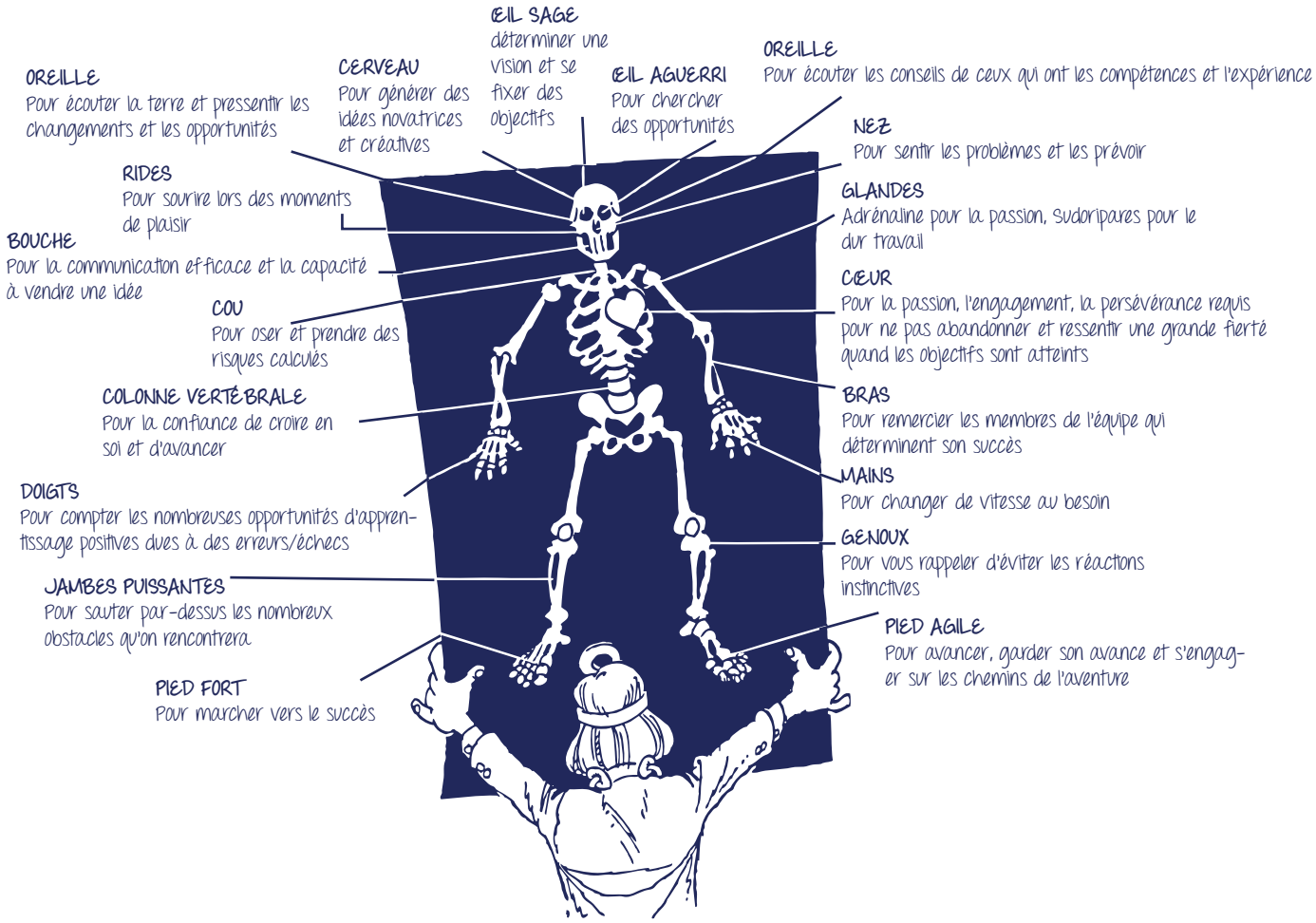
Vous pouvez effectivement être un employé entrepreneur. Vous pouvez même appliquer de nombreuses compétences entrepreneuriales à la maison, ou à la façon dont vous gérez une équipe sportive ou une troupe de théâtre, ou… la liste est infinie. De ce fait, bien que les entrepreneurs souhaitent souvent créer et bâtir une entreprise pleine de succès, les compétences entrepreneuriales sont utiles à tous et peuvent être développées par tous. Elles s'appliquent à toutes sortes d'efforts.

Matière à réflexion

Connaissez-vous quelqu'un qui fait preuve d'esprit entrepreneurial, mais ne gère pas sa propre entreprise?

L'esprit entrepreneurial : Compétences et caractéristiques courantes

Examinons les compétences entrepreneuriales en analysant l'image d'une personne ayant « l'esprit entrepreneurial ».



Renseignez-vous

Identifiez cinq entrepreneurs dans votre communauté et déterminez les contributions qu'ils font au sein de la communauté.

En gardant cette image en tête, récapitulons certaines des caractéristiques et des compétences pouvant être importantes pour les entrepreneurs ou les personnes ayant un esprit entrepreneurial. Notez que peu d'entrepreneurs (s'il en existe même!) possèdent toutes ces caractéristiques et maîtrisent toutes ces compétences. Un entrepreneur forme souvent un partenariat avec un ou plusieurs autres entrepreneurs pour ajouter à la liste de ses talents. Un entrepreneur peut aussi choisir d'engager une ou plusieurs personnes ayant les talents qui lui manquent. L'important sera de s'assurer que l'entreprise comporte autant de ces caractéristiques et compétences que possible.

Et vous?

Sur une échelle de 1 à 5, évaluer vos propres caractéristiques et compétences. 1 indique que cette caractéristique ou compétence s'applique très peu à vous, et 5 qu'elle s'applique beaucoup à vous.

Le désir d'être entrepreneur	1 2 3 4 5
La croyance que l'on peut influencer/changer les événements et les résultats de sa vie	1 2 3 4 5
La confiance en soi	1 2 3 4 5
La croyance dans sa capacité à gérer la plupart des situations	1 2 3 4 5
Une estime de soi positive	1 2 3 4 5
La croyance en sa capacité à atteindre ses objectifs (perception d'efficacité personnelle)	1 2 3 4 5
Une grande conscience de soi	1 2 3 4 5
La passion	1 2 3 4 5
La volonté d'agir	1 2 3 4 5
La volonté de prendre des initiatives	1 2 3 4 5
Un sentiment puissant d'engagement	1 2 3 4 5
La persévérance	1 2 3 4 5
Une volonté de motiver le changement	1 2 3 4 5
Une grande motivation de réussir	1 2 3 4 5
La volonté de travailler fort	1 2 3 4 5
La volonté d'apprendre	1 2 3 4 5
Être prêt à apprendre	1 2 3 4 5
Être prêt à chercher à obtenir une connaissance pertinente	1 2 3 4 5
La capacité à adapter ses connaissances et son expérience à d'autres situations	1 2 3 4 5
La volonté d'atteindre des objectifs	1 2 3 4 5
Être créatif	1 2 3 4 5
La volonté de profiter des opportunités	1 2 3 4 5
Être prêt à assumer les risques	1 2 3 4 5

COMPÉTENCES À POSSÉDER POUR RÉUSSIR EN TANT QU'ENTREPRENEUR :

La capacité à planifier	1 2 3 4 5
Communication	1 2 3 4 5
Marketing	1 2 3 4 5
Relations humaines	1 2 3 4 5
Gestion de base	1 2 3 4 5
Esprit d'analyse/quantitatif	1 2 3 4 5
Efficacité personnelle	1 2 3 4 5
Créations d'équipe et leadership	1 2 3 4 5

COMPÉTENCES AUXQUELLES ON PEUT ACCÉDER/EMPLOYER :

Personnes ayant un talent de gestion spécialisé	1 2 3 4 5
Planification détaillée	1 2 3 4 5
Conseils/services spécialisés en marketing	1 2 3 4 5
Comptabilité	1 2 3 4 5
Aide et conseil juridiques	1 2 3 4 5
Comptabilité agréée	1 2 3 4 5
Recherche	1 2 3 4 5
Compétences techniques	1 2 3 4 5
Aide et conseil financiers	1 2 3 4 5
Gestion de l'information	1 2 3 4 5
Talent spécialisé	1 2 3 4 5

Les douze commandements de l'entrepreneur

Examinons ensuite ce que fait un entrepreneur. Cela peut sembler tout simple de dire : « Créez une entreprise et faites-la fructifier ». La réalité est loin d'être aussi simple.

On peut examiner ce que fait un entrepreneur par le biais des 12 commandements de l'entrepreneur, ou les 12 étapes d'une entreprise ou d'une activité entrepreneuriale.

Un entrepreneur :

Examine les besoins, les désirs et les problèmes qui, à son avis, peuvent être améliorés en agissant.

Ne s'éparpille pas et limite les différentes opportunités possibles à une seule.

Trouve une idée novatrice.

Rassemble les meilleures sources de conseil et d'aide qu'il peut trouver.

Etudie soigneusement l'opportunité et l'idée choisie.

Planifie l'entreprise et prévoit les problèmes pouvant survenir.

Rationalise les risques et les récompenses possibles en les classifiant.

Evalue le risque et les récompenses possibles et prend une décision.

Ne s'entête pas à accomplir une idée, même s'il l'aime beaucoup, si les recherches montrent qu'elle ne fonctionnera pas.

Est conscient qu'une entreprise prendra beaucoup de travail, sur une longue période.

Utilise les ressources nécessaires à l'entreprise si la décision est prise d'avancer.

Ressent une grande satisfaction personnelle à la réussite d'une entreprise et en tire les leçons.

Il est important d'appuyer que l'un des ingrédients essentiels au succès entrepreneurial est de s'assurer de trouver une bonne opportunité. Une opportunité entrepreneuriale est un besoin ou un désir devant être satisfait (ou pouvant être satisfait d'une meilleure façon), ou un problème devant être résolu. On peut avoir une excellente « idée », mais si peu de gens s'y intéressent, en veulent, en ont besoin ou voient la situation comme étant un problème, les chances de succès seront faibles. Comment les entrepreneurs cherchent-ils, trouvent-ils et évaluent-ils les opportunités potentielles? Voici quelques suggestions à prendre en compte.

Renseignez-vous

Faites des recherches sur les meilleurs entrepreneurs canadiens. Quelles opportunités ont-ils trouvées pour réussir?

Le safari de l'entrepreneur • À la chasse à l'opportunité

ASTUCE DE SAFARI Nº 1:
Apprenez à reconnaître les tendances qui se forment. Un entrepreneur aura un avantage s'il peut détecter les tendances et les changements avant les autres, parfois même avant qu'ils ne se produisent.

ASTUCE DE SAFARI Nº 2:
Examinez les petites choses. Beaucoup des meilleures opportunités sont trouvées quand les autres les ont laissé passer.

ASTUCE DE SAFARI Nº 3:
Ne négligez pas l'évidence. Un proverbe dit : « Seule une souris insensée se cacherait dans l'oreille d'un chat, mais c'est le chat insensé qui oublie d'y regarder ».

ASTUCE DE SAFARI Nº 4:
Cherchez les bonnes idées qui sont mal réalisées. Certaines personnes trouvent d'excellentes opportunités, mais ne savent pas comment en profiter. Vous pourriez peut-être réussir à trouver une meilleure façon de faire.

ASTUCE DE SAFARI Nº 5:
Combinez deux idées/pensées en même temps. Quelqu'un a eu l'idée d'allier un bar avec une laverie. Quelqu'un d'autre a eu l'idée de créer un café dans une librairie. Les opportunités peuvent souvent survenir quand deux choses sont rassemblées, examinées et réfléchies. On peut alors trouver une nouvelle entreprise.

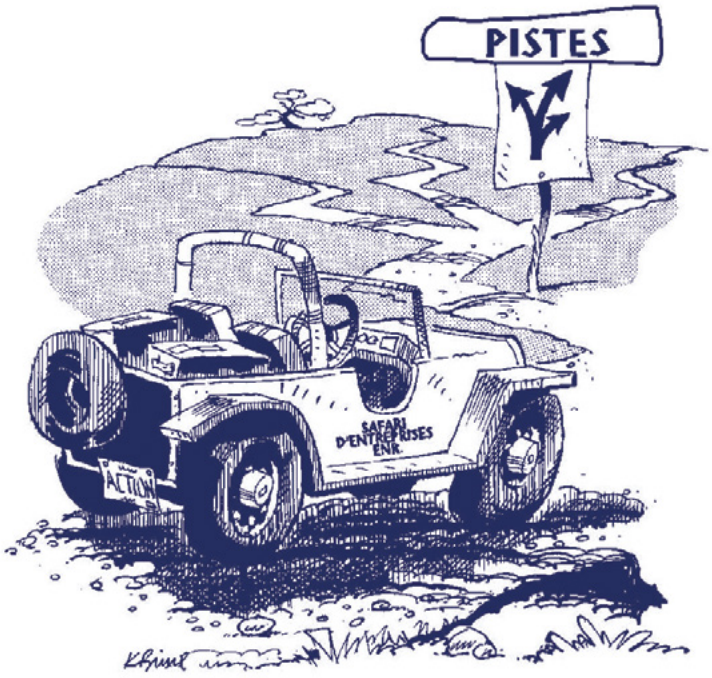
ASTUCE DE SAFARI Nº 6:
Cherchez des informations nouvelles, peu connues. La meilleure information est celle qui est nouvelle et peu connue, ou dont la plupart des gens ne sont pas au courant.

ASTUCE DE SAFARI Nº 7:
Parlez avec les autres. Il n'existe pas de meilleure façon d'identifier les besoins, les désirs et les problèmes que de parler avec les gens et découvrir ce qu'ils ont à dire.

ASTUCE DE SAFARI Nº 8:
Lisez les journaux, les magazines spécialisés, etc. pour vous tenir au courant des événements et rassembler de nouvelles informations qui pourraient se transformer en opportunité ou en idée.

ASTUCE DE SAFARI Nº 9:
Examinez ce qui a fonctionné ailleurs. Les gens pourraient en avoir besoin et cela pourrait fonctionner dans votre région.

ASTUCE DE SAFARI Nº 10:
Trouvez de nouvelles façons de répondre à des besoins et des désirs qui existent depuis longtemps.



ASTUCE DE SAFARI Nº 11:
Cherchez des façons de faire tomber les obstacles qui ont bloqué une bonne idée par le passé. Les gens ont tendance à résister au changement et un autre entrepreneur a pu ne pas être capable de contrer la résistance à une bonne idée. Vous le pourrez peut-être.

ASTUCE DE SAFARI Nº 12:
Étudiez les marchés « négligés », c'est-à-dire les produits qui ne sont plus fabriqués, mais que de nombreuses personnes ont encore. Aussi longtemps que les gens continuent d'utiliser certaines choses, ils continuent à avoir des besoins.

ASTUCE DE SAFARI Nº 13:
Cherchez les bonnes idées des autres que vous pouvez améliorer.

ASTUCE DE SAFARI Nº 14:
Examinez « pourquoi » les gens achètent quelque chose, plutôt que « ce » qu'ils achètent. Le but est de comprendre ce qui motive les gens, ce qui les incite à acheter quelque chose, et quels sont les besoins et les désirs sous-jacents. C'est là que se cache l'opportunité.

ASTUCE DE SAFARI Nº 15:
Réfléchissez à la façon dont vous pourriez trouver de nouvelles façons d'utiliser de vieux produits (les vieux pneus, les rebuts de bois, les vieilles antennes de télé, etc.)

ASTUCE DE SAFARI Nº 16:
Analysez les choses qui ne fonctionnent pas. Vous pourriez trouver une façon de les améliorer.

ASTUCE DE SAFARI Nº 17:
Cherchez à discuter avec les gens grincheux et mécontents. Vous pourriez découvrir auprès d'eux des besoins et des désirs qui ne sont pas pris en compte.

ASTUCE DE SAFARI Nº 18:
Cherchez à discuter avec les gens heureux et satisfaits. Vous pourriez découvrir auprès d'eux ce qui fonctionne et ce qui pourrait fonctionner encore mieux.

ASTUCE DE SAFARI Nº 19:
Gardez les yeux ouverts et ouvrez grand vos oreilles sur ce qui vous entoure (ce que disent les gens, ce que vous voyez, ce que vous lisez). Cette astuce est la plus importante!

Agissez et reprenez les rênes!

Regardez ce qui se passe dans votre communauté. Déterminez les besoins, les désirs et les problèmes. Identifiez cinq opportunités qui, à votre avis, existent dans votre communauté locale.

Évaluer les opportunités

Une fois que vous avez trouvé une opportunité, il est important de l'évaluer. Est-elle bonne? Est-elle excellente? Est-elle la meilleure possible? Pour démarrer une entreprise, quelle qu'elle soit, le plus important est d'avoir une bonne opportunité. Votre idée est également importante. Mais, comme nous l'avons mentionné auparavant, si une idée ne correspond pas à une opportunité, il sera difficile de réussir. Nous vous présentons quelques questions clés qui vous aideront à évaluer l'opportunité que vous avez trouvée.

« Évaluation »

Exacte : Est-ce réellement une opportunité?

Visible : A-t-elle déjà été vue et identifiée par d'autres?

Adaptée : Si l'opportunité est visible, a-t-elle déjà été adaptée? Sinon, pourquoi?

Long terme : Combien de temps l'opportunité durera-t-elle?

Universelle : Beaucoup de gens ont-ils (ou auront-ils) besoin du produit ou du service que vous proposerez?

Acceptable : Les informations que vous possédez sur cette opportunité sont-elles suffisantes, exactes et acceptables?

Talent : Avez-vous vraiment du talent et de l'expérience dans ce domaine?

Identifiée : Avez-vous spécifiquement identifié et défini l'opportunité?

Opportune : Est-ce la meilleure opportunité que vous voyez?

Novatrice : Pouvez-vous trouver une idée bonne et novatrice qui correspondra à cette opportunité?

Une fois que vous avez défini une bonne opportunité, il vous faut une bonne idée.

Agissez et reprenez les rênes!

Appliquez cette technique d'évaluation aux opportunités que vous avez identifiées plus tôt. Quelle est, selon vous, la meilleure opportunité?

Générer des idées

Maintenant que vous avez une bonne opportunité, il vous faut une bonne idée. La plupart des entrepreneurs commencent par trouver une bonne opportunité. Puis, ils cherchent à trouver une bonne idée. Comment chercher, trouver et créer des idées? Voici quelques astuces qui vous aideront à trouver et à évaluer des idées.

1. Croyez que vous êtes créatif, et n'ayez pas peur de vous tromper.
2. Écoutez, mais écoutez vraiment, ce que les autres ont à dire.
3. Écoutez les critiques des autres, acceptez-les et réfléchissez-y.
4. Cassez vos habitudes et votre routine. Obligez-vous à faire quelque chose de nouveau pour pouvoir voir les choses sous un angle nouveau.
5. Faites des jeux de rôle. Faites semblant d'être quelqu'un ou quelque chose d'autre que ce que vous êtes.
6. Détendez-vous. Amusez-vous. Plaisantez. L'humour et le plaisir permettent à l'esprit de s'aventurer vers de nouveaux horizons auparavant inexplorés.
7. Entraînez-vous à trouver des idées pour résoudre les problèmes, les défis, etc. que vous voyez, entendez ou auxquels vous êtes confrontés.
8. Rêvassez. Laissez votre esprit vagabonder et voyez où il vous mène.
9. Examinez deux choses sans rapport l'une avec l'autre. Pouvez-vous les relier de façon nouvelle et novatrice?
10. Posez beaucoup de questions et écoutez les réponses.
11. Posez de nouvelles questions et des questions différentes. Posez des questions inattendues, peut-être illogiques et peut-être un peu folles, des questions qui pourraient vous faire réfléchir.
12. Essayez de considérer un problème sous un angle entièrement différent.
13. Écrivez toutes vos idées. Ne les laissez pas s'envoler.

Et vous?

On remarque souvent que l'un des plus gros obstacles à la créativité est de penser qu'on n'est pas créatif. Pensez-vous que vous êtes créatif?

1	2	3	4	5
JE NE SUIS PAS CRÉATIF DU TOUT				JE SUIS TRÈS CRÉATIF

Évaluer les idées

Une fois que vous avez une idée, ou plusieurs, vous devez les évaluer, tout comme vous le feriez pour une opportunité. Voici quelques suggestions pour vous aider à évaluer les idées que vous trouvez.

1. Que pensent les autres de votre idée?
2. A-t-on déjà essayé cette idée auparavant?
3. Si ce n'est pas le cas, pourquoi?
4. Si c'est le cas, a-t-elle eu du succès? Pouvez-vous améliorer cela?
5. Quelles informations avez-vous utilisées pour générer votre idée? Étaient-elles exactes, fiables et cohérentes? Avez-vous assez d'informations?
6. Vous sentez-vous confiant par rapport à cette idée?
7. Quels sont les risques associés à cette idée? Peut-on les contrôler?
8. L'idée est-elle directement reliée à une opportunité? Définissez spécifiquement l'opportunité.
9. Y a-t-il un « marché » pour votre idée? Définissez-le. De quelle taille est ce marché?
10. Pourrait-on résister à cette idée? D'où viendrait cette résistance? Pourquoi? Comment surmonter cette résistance?
11. Aurez-vous besoin de beaucoup d'argent pour financer cette idée? Sera-t-il disponible?
12. Avez-vous de nombreuses certitudes douteuses lorsque vous formulez votre idée?
13. Y aurait-il une meilleure idée possible?

Agissez et reprenez les rênes! 👏

Essayez de trouver cinq idées sur la meilleure opportunité entrepreneuriale que vous avez identifiée. Puis, évaluez vos idées et choisissez la meilleure.

L'importance de la planification

Et vous? 👉

Aimez-vous planifier? Avez-vous déjà planifié certaines choses dans votre vie? Si c'est le cas, comment les choses se sont-elles déroulées? Qu'avez-vous appris de cette expérience?

Une fois que vous avez une bonne opportunité et une bonne idée, l'étape importante suivante est de créer un bon plan d'action. Il est essentiel d'avoir un bon plan d'action pour pouvoir réussir en tant qu'entrepreneur. Vous pouvez trouver des exemples de plans sur le site Web Entrepreneurship: The Spirit of Adventure de la FCEE, visitez www.cfee.org. Dans ces exemples, vous trouverez les différentes parties à intégrer dans une « planification d'entreprise ».

N'oubliez pas cependant de faire en sorte que votre plan soit flexible. Il ne devrait être ni trop rigide ni vous restreindre sur le chemin du succès. Les choses se déroulent rarement exactement comme prévu. Il faudra s'adapter aux imprévus qui se présenteront. Créez donc un plan, mais un plan qui pourra changer au fur et à mesure que vous avancez dans votre entreprise.

Dans votre plan, il sera important d'identifier les différentes ressources dont vous aurez besoin. Certains entrepreneurs peuvent essuyer un échec, car ils essaient d'en faire trop eux-mêmes. Soyez conscients des talents et des compétences que vous avez, et de ceux qui vous manquent. Cela vous permettra de vous associer à, ou d'employer, des

gens ayant les compétences dont vous avez besoin. La qualité des ressources que vous employez, acquérez ou utilisez aura un impact direct sur le succès de votre entreprise.

Enfin, si vous décidez de devenir entrepreneur, préparez-vous au succès. Certains entrepreneurs ne réussissent pas parce qu'ils n'ont pas prévu leur réussite. Que se passera-t-il si vous obtenez de bons résultats? Ou si vous obtenez d'excellents résultats? Êtes-vous prêt à gérer l'impact que ce succès aura sur votre vie? Vivre le succès et gérer la croissance et l'expansion font partie des plus gros défis auxquels les entrepreneurs doivent faire face.

Soyez donc prêt pour le succès et prévoyez son impact. Gérez avec soin les défis de la croissance. Commencer une entreprise est une chose, gérer son succès présente d'autres défis bien différents.

Nous vous avons présenté les bases de l'entrepreneuriat et de ce dont un entrepreneur ou une personne à l'esprit entrepreneurial a besoin. Il reste évidemment beaucoup à apprendre sur l'entrepreneuriat et, heureusement, de nombreuses ressources peuvent vous aider. Le site Web « Entrepreneurship: The Spirit of Adventure » de la FCEE offre de nombreuses informations et ressources, y compris des outils pour déterminer votre potentiel en tant qu'entrepreneur. Il contient également de nombreuses vidéos vous permettant d'en apprendre davantage sur l'entrepreneuriat. Vous pouvez visiter ce site sur : http://www.cfee.org.

De plus, n'oubliez pas que tout le monde peut appliquer les compétences entrepreneuriales à n'importe quel type d'entreprise. Vous déciderez peut-être que vous avez l'âme d'un entrepreneur et que cette voie vous intéresse. Ou peut-être préférerez-vous développer un esprit entrepreneurial dans le travail que vous ferez pour quelqu'un d'autre.

Dans les deux cas, que vous travailliez pour quelqu'un d'autre ou pour vous-mêmes, vous en tirerez sans doute un revenu. Dans ce cas, essayez de choisir quelque chose qui vous plaît. N'oubliez jamais l'importance de la passion et de faire quelque chose qui vous plaît réellement : le succès sera plus probable dans ce cas et votre vie n'en sera que plus agréable. Malheureusement, cela ne sera pas possible pour tous, et pourrait ne pas être possible au cours de sa vie entière. Il se pourrait que vous ayez à accepter un travail quelconque pour pouvoir gagner les revenus dont vous avez besoin, pour vous et les autres membres de votre famille. Mais, quand cela est possible, essayez de faire quelque chose qui vous passionne. Cela pourrait exiger beaucoup de travail et de créativité pour y parvenir, mais le jeu en vaudra sans doute la chandelle.

Matière à réflexion

Connaissez-vous des entreprises ayant réussi à capitaliser sur leur succès?

Préparation au lancement de votre entreprise

Si vous envisagez de lancer votre entreprise, le site Web de FCEE peut vous aider. Le site s'appelle « Entrepreneurship: The Spirit of Adventure » et vous pouvez y accéder en suivant ce lien : www.cfee.org.

Ce site Web vous donne accès à des entrevues et à des profils d'environ 30 entrepreneurs qui parlent de leur expérience dans leur domaine. On y trouve des responsables de grandes et de petites entreprises ainsi que des entreprises à but lucratif et sans but lucratif. Vous y trouverez aussi de courtes vidéos contenant divers conseils. Vous trouverez des sondages d'autoévaluation pour vous aider à découvrir votre potentiel entrepreneurial, des modèles de préparation de vos plans d'activité et bien plus encore. Le site peut vous permettre de bien comprendre votre intérêt à vouloir devenir entrepreneur et également vous aider si vous décidez de faire le saut et créer une entreprise.

Récapitulatif du module

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

1. **Entrepreneur :** une personne qui reconnaît l'existence d'une opportunité (un besoin, un désir ou un problème) et qui utilise diverses ressources pour travailler sur une idée dans le cadre d'une entreprise nouvelle et judicieusement planifiée.
2. **Une personne à l'esprit entrepreneurial :** quelqu'un qui applique les caractéristiques et les compétences entrepreneuriales dans ses activités.
3. **Perception d'efficacité personnelle :** la croyance que l'on a la capacité d'accomplir des objectifs et de mener à bien des tâches.
4. **Opportunité entrepreneuriale :** un besoin, un désir, un problème pour lequel un nombre raisonnable de gens (pour que l'entreprise soit viable) accueillerait la solution.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quelles compétences et caractéristiques les entrepreneurs ont-ils?
2. Quelles contributions les entrepreneurs font-ils au sein de la société?
3. Quelles compétences les entrepreneurs cherchent-ils chez les autres?
4. Quelles sont les étapes principales à suivre lors de la création d'une entreprise?
5. Comment identifier les opportunités entrepreneuriales?
6. Comment générer des idées entrepreneuriales?
7. Pourquoi la planification est-elle importante pour l'entrepreneur?

Un peu de technologie

- Visitez le site Entrepreneurship: The Spirit of Adventure, à http://www.cfee.org
- Visitez le site de Futurpreneur Canada à http://www.futurpreneur.ca/
- Sur Internet, faites ces recherches :
  - L'entrepreneuriat au Canada
  - Les entrepreneurs canadiens
  - Contributions des entrepreneurs canadiens
  - Les erreurs courantes faites par les entrepreneurs
  - Caractéristiques et compétences entrepreneuriales

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Y a-t-il des gens à l'esprit entrepreneurial/des leaders dans votre école? Si c'est le cas, qu'est-ce qui fait d'eux des personnes entrepreneuriales?
- Quelles sont les opportunités entrepreneuriales dans votre communauté?
- Connaissez-vous des entrepreneurs canadiens célèbres? Quelles contributions ont-ils faites au Canada?
- Quelles grosses entreprises canadiennes ont-elles été créées par des entrepreneurs? Qui étaient-ils?
- Quelles sont les erreurs les plus courantes faites par les entrepreneurs?
- Quelles compétences entrepreneuriales avez-vous? Lesquels voudriez-vous améliorer? Comment pourraient-elles vous aider en tant qu'employées dans une entreprise?
- Qui sont les « entrepreneurs sociaux » canadiens (présents ou passés) qui ont fait une différence dans la société, les conditions de vie et le bien-être des Canadiens?

Astuces et suggestions

- L'entrepreneuriat ne vous intéresse pas? Ce n'est rien, la plupart des gens ne seront jamais entrepreneurs. D'ailleurs, si tout le monde devenait entrepreneur, il n'y aurait plus personne pour travailler pour eux et les aider. Cela dit, rien ne vous empêche de développer un esprit entrepreneurial.
- Ne vous découragez pas si les choses déraillent, si vous faites une erreur ou si vous essuyez un échec. La plupart des entrepreneurs échouent 3 à 6 fois avant de réussir. Pourtant, ils considèrent ces échecs comme un apprentissage et un tremplin vers le succès. Gardez votre optimisme, soyez déterminés et réessayez.
- Comme nous l'avons dit, la passion est le facteur le plus important du succès entrepreneurial. Si vous avez une passion, soyez créatif et cherchez à transformer la en une entreprise ou une carrière.

3e partie

DÉPENSER DE L'ARGENT ET REPRENDRE LES RÊNES

Module 8

L'ABC DE L'ARGENT

Parlons-en...

- $ L'argent, qu'est-ce que c'est?
- $ Qu'utilisons-nous en guise d'argent?
- $ Les caractéristiques de l'argent
- $ Les rôles de l'argent
- $ L'impact de l'inflation sur le pouvoir d'achat de l'argent
- $ Le rôle de la Banque du Canada
- $ Le fonctionnement des institutions financières

Utiliser l'argent sagement est une compétence généralement très rentable. Toute compétence, qu'il s'agisse de la plomberie, de la mécanique, de la médecine ou de la dentisterie, requiert un apprentissage. Pour pouvoir être compétent, il faut comprendre comment les choses fonctionnent, comment travailler, les erreurs que l'on peut faire et comment réagir face à certaines situations.

Il en va de même pour l'argent. En connaissant certaines choses, nous pouvons mieux contrôler notre argent, prendre de meilleures décisions financières et nous donner les moyens d'atteindre nos objectifs. Pour vous aider à prendre les rênes de votre situation financière, nous allons examiner « l'ABC » de l'argent. Cela pourra vous aider à accroître vos connaissances de base, tout en vous permettant de vous impliquer davantage dans vos décisions financières.

Et vous?

À votre avis, où se situent vos connaissances et vos aptitudes financières en général?

1	2	3	4	5

PAS TRÈS BONNES ——— EXCELLENTES

Première question : L'argent, qu'est-ce que c'est?

Par le passé, les gens utilisaient des choses de valeur comme monnaie d'échange. Par exemple, les pièces de monnaie étaient en général faites en or ou en argent. Ces pièces avaient de la valeur grâce au métal qu'elle contenait. La valeur d'une pièce en or était l'équivalent de la valeur de l'or utilisée pour la fabriquer. De l'argent fait en or ou en argent a une valeur « intrinsèque », c'est-à-dire, la pièce a une valeur en elle-même.

Ce n'est plus le cas aujourd'hui. Un billet de 100 $ ne contient pas l'équivalent en métal ou en autre matériau, loin de là. Un billet de 100 $ ne contient pas la valeur de 100 $, il « représente » la valeur de 100 $. Vous pouvez, en effet, utiliser un billet de 100 $ pour acheter des choses d'une valeur de 100 $. Le magasin vous donnera, par exemple, des produits d'une valeur de 100 $ en échange de ce petit morceau de papier coloré (et maintenant en plastique). Vous n'avez pas besoin de leur donner de l'or, ou une chèvre, ou un seau de raisins. Vous donnez un petit morceau de papier, et vous repartez avec les bras chargés de produits d'une valeur de 100 $, sans que personne n'essaie de vous enfermer pour vol.

Mais pourquoi les magasins acceptent-ils ce petit morceau de papier? Parce qu'ils savent que d'autres l'accepteront également. Ils pourront obtenir, avec le même billet et auprès de quelqu'un d'autre, autre chose d'une valeur de 100 $. Le billet de 100 $ est devenu une « monnaie ayant cours légal », tout comme les autres pièces de monnaie et les autres billets que nous utilisons. La « monnaie ayant cours légal » est ce que nous utilisons officiellement en guise d'argent.

Renseignez-vous

Renseignez-vous en ligne pour découvrir ce que les gens ont utilisé comme monnaie au cours des époques.

Matière à réflexion

Si vous deviez décrire l'argent à quelqu'un, que diriez-vous?

De l'argent n'ayant aucune « valeur intrinsèque », mais « représentant une valeur » s'appelle une « monnaie fiduciaire ». C'est ce que nous utilisons aujourd'hui. Une pièce de 10 sous ne vaut pas 10 sous. La même chose s'applique aux pièces de 1 $, de 2 $, aux billets de 5 $, etc. Cet argent n'a aucune « valeur intrinsèque », par contre, il a un « pouvoir d'achat ». Vous pouvez vous en servir pour acheter des choses.

Au cours de l'Histoire, les gens ont utilisé de nombreuses choses en guise d'argent : de l'or, des vaches, des coquillages, des cartes à jouer, etc., selon le pays. Dans le monde d'aujourd'hui, l'argent utilisé est très similaire d'un pays à l'autre. Pourtant, cela ne veut pas dire que nous utilisons le même argent. L'argent canadien diffère de l'argent utilisé aux États-Unis, au Japon, en Europe, en Russie, etc. Le seul point commun entre tous les pays, c'est qu'ils utilisent pratiquement tous de l'argent fiduciaire. Aucun pays n'utilise des vaches comme monnaie courante, même si, dans certains endroits du globe, une vache peut probablement toujours être échangée contre quelque chose d'autre.

Le fait d'échanger un article contre un autre s'appelle le « troc ». Le troc est un synonyme d'échange : on échange une chose pour une autre. Pour une économie moderne, le troc est problématique : il y a tant de produits et de services offerts qu'établir un prix pour quelque chose par le troc serait un véritable cauchemar. Quelle est la valeur d'un ordinateur? 500 serviettes? Ou 3 vélos? Ou une tente à 6 places? Ou la moitié d'une bonne tondeuse à gazon?

Et vous?

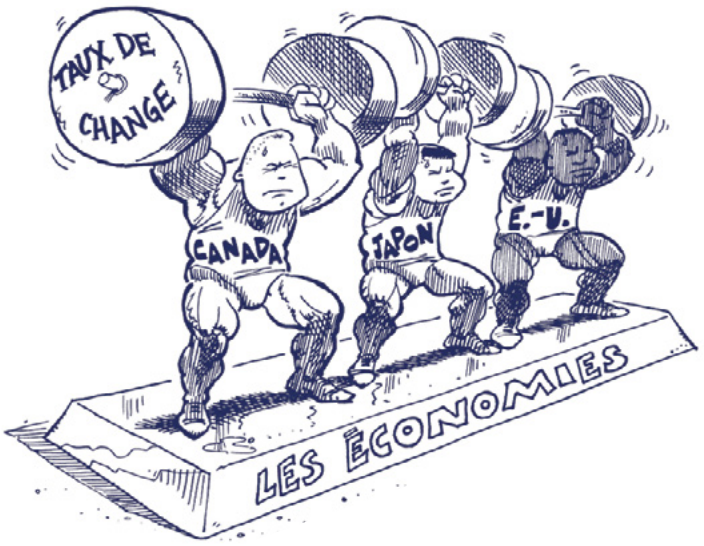
Avez-vous déjà fait du troc en échangeant quelque chose contre une autre sans utiliser d'argent? Si oui, comment vous y êtes-vous pris? Cela a-t-il été facile de conclure un accord?

Vous avez compris. L'argent facilite l'achat et la vente (c'est-à-dire l'échange) d'articles. Pourtant, puisque tous les pays n'utilisent pas tous le même argent, il est quand même nécessaire d'utiliser les « marchés des changes ». Vous avez peut-être déjà participé à un marché des changes si vous avez utilisé des dollars canadiens pour acheter des dollars américains ou des euros ou des yens japonais. Les marchés des changes permettent d'échanger la devise d'un pays contre la devise d'un autre.

Vous avez probablement déjà entendu parler du taux de change du dollar canadien par rapport à la devise d'un autre pays, comme les États-Unis par exemple. Les nouvelles parlent souvent de la valeur du dollar canadien par rapport au dollaraméricain, car les États-Unis sont nos voisins, que beaucoup de Canadiens y voyagent et que les États-Unis sont notre partenaire d'échange le plus important.

Matière à réflexion

Avez-vous déjà échangé des dollars canadiens contre une devise étrangère? Si oui, comment avez-vous fait? Combien cela vous a-t-il coûté? Pourquoi y a-t-il un coût associé à cet échange? Avez-vous utilisé l'argent lors d'un voyage dans un autre pays? Si oui, les coûts des articles dans ce pays étaient-ils les mêmes qu'au Canada? Si les coûts étaient différents, pourquoi?



La valeur du dollar canadien par rapport au dollar américain dépend de nombreux facteurs. Il faudrait un livre entier consacré à ce sujet pour parler de toutes les raisons qui jouent sur la valeur internationale de notre argent. Sachez simplement que le taux de change entre le dollar canadien et les devises étrangères change avec le temps et en fonction de différents facteurs. [Pour en apprendre davantage sur les taux de change, aller au site web « L'argent et la politique monétaire au Canada » de la Fondation canadienne d'éducation économique.]

Différents pays utilisent donc différentes devises. Cela dit, pour qu'une chose puisse servir d'argent, elle doit répondre à plusieurs exigences spécifiques :

- Elle doit être durable. Si nous utilisions des pommes, elles pourriraient. Cela ne fonctionnerait pas.
- Elle ne doit pas pouvoir être reproduite facilement. Nous pourrions utiliser des châtaignes, elles se conservent longtemps. Mais bientôt, tout le monde planterait des châtai-gniers dans leur jardin et, bientôt, il y aurait tant de châtaignes que les prix monteraient en flèche, et il faudrait alors une brouette pleine de châtaignes pour acheter un pain.
- Bien qu'elle doive être relativement rare et difficile à reproduire, il ne faut pas qu'elle soit non plus trop rare. Sinon, nous n'en aurions pas assez pour effectuer tous les échanges qui ont lieu dans le monde. Alors que nous pourrions utiliser des grues blanches, nous n'en aurions pas assez.
- Elle doit être facile à transporter. Nous pourrions utiliser des éléphants… mais essayez seulement d'en mettre un ou deux dans votre poche ou votre sac à main.
- Enfin, elle doit être divisible. Le dollar est l'unité de base de notre devise, mais nous avons également 5/100e de dollars (5 sous), 10/100e de dollars, etc.

Exemples d'anciennes pièces de monnaie canadiennes. Collection nationale des monnaies, Banque du Canada; Photographie : James Zagon, Ottawa.

L'argent doit donc être durable, difficile à reproduire, disponible en quantité suffisante pour permettre les transactions économiques, facile à transporter et divisible. Mais, avant tout, il doit être largement acceptée comme monnaie d'échange.

Ce que nous utilisons comme monnaie a changé au cours du temps. La façon dont nous l'utilisons a également changé. À l'heure actuelle, nous avons un système financier très sophistiqué, qui ne nécessite pas de garder ou de manipuler physiquement beaucoup d'argent. Pourquoi? Parce que nous avons des cartes de débit et pouvons effectuer nos transactions bancaires en ligne. Nous pouvons transférer de l'argent par le biais d'ordinateurs de chez nous, de notre voiture ou de l'autobus. Nous pouvons envoyer de l'argent à quelqu'un qui se trouve de l'autre côté du monde en quelques heures. Les choses ont terriblement changé au cours des trente dernières années en ce qui concerne l'argent et la manière dont nous l'utilisons.

Et vous?

Comment préférez-vous payer pour ce que vous achetez? Avez-vous beaucoup d'argent sur vous? Pourquoi, et pourquoi pas?

Mais quel est donc le rôle de l'argent?

L'argent a, en réalité, trois rôles principaux :

Tout d'abord, l'argent sert de moyen d'échange. Comme vous l'avez remarqué, il nous aide à acheter des choses. Il s'avère beaucoup plus simple d'utiliser de l'argent, plutôt que de faire du troc ou d'échanger un article contre un autre. Nous utilisons tous de l'argent pour acheter des choses, comme moyen d'échange. Mais cela nous dirige vers le deuxième rôle de l'argent : faciliter l'établissement des prix.

Plutôt que d'avoir à établir des prix par rapport à chaque chose que nous pourrions nous échanger, les prix sont déterminés en termes d'argent. Combien d'argent cela coûte-t-il? Quel est son prix? Tout a un prix, en argent. L'argent est donc une « unité de compte ». Ce qui facilite également beaucoup les choses.

Enfin, l'argent sert de « réserve de valeur ». Cela signifie que l'on peut le mettre de côté et l'utiliser à l'avenir. On peut le conserver de différentes façons et dans différents endroits. Vous pouvez même essayer de faire travailler l'argent que vous mettez de côté pour tenter d'augmenter sa valeur, en l'épargnant ou en l'investissant.

Et vous?

Avez-vous des économies ou des investissements? Si c'est le cas, avez-vous épargné ou investi votre argent? Sa valeur a-t-elle augmenté ou diminué?

Matière à réflexion

Pourquoi le prix d'un article peut-il baisser? Pourquoi un article peut-il être soldé? Pourquoi le prix d'un article peut-il augmenter?

Examinons maintenant la liste des choses à savoir sur l'argent :

- L'argent n'a pas de valeur en lui-même. Sa valeur est déterminée par ce qu'on peut obtenir avec l'argent que l'on a, c'est-à-dire le « pouvoir d'achat ».
- Les prix ont une influence sur le pouvoir d'achat de notre argent. Si le prix moyen des choses augmente, cela réduit ce que nous pouvons acheter pour le même montant. L'augmentation des prix réduit donc le pouvoir d'achat de l'argent.
- Lorsque le prix moyen des choses augmente dans une économie, cela s'appelle « l'inflation ». La Banque du Canada a la responsabilité d'essayer de contrôler l'inflation au Canada. La Banque du Canada n'est pas une banque à proprement parler, il n'est pas possible d'y effectuer des transactions bancaires. Il s'agit en réalité d'une agence du gouvernement fédéral. Les banques travaillent avec la Banque du Canada, pas les Canadiens ou les entreprises. La Banque du Canada a pour mission, entre autres, d'essayer d'influencer les dépenses, l'offre monétaire et les taux d'intérêt pour stabiliser les prix au maximum. Le rôle le plus important de la Banque du Canada est sans doute de contrôler le taux d'inflation, afin de protéger le pouvoir d'achat

de la devise canadienne. (L'objectif de la Banque du Canada est de garder le taux d'inflation à environ 2 % sur l'ensemble de l'économie canadienne).

- Pour la plupart, nous gardons la majorité de notre argent dans des institutions financières. Nous pouvons disposer de notre argent de diverses façons (en liquide, en chèque, en carte de crédit, en transfert en ligne) si nous désirons, par exemple, effectuer un achat (un livre, un repas, une voiture, un ordinateur, etc.).
- Les cartes de crédit ne sont pas de l'argent, car elles ne nous aident pas à obtenir ou à utiliser notre argent. Les cartes de crédit nous aident à obtenir et à utiliser l'argent des autres, comme l'argent qu'une banque a mis à notre disposition sur la carte, au cas où nous en aurions besoin.
- Nous « stockons » notre argent dans des institutions financières en le plaçant dans différents comptes (des comptes d'épargne, des comptes chèques, des comptes chèques d'épargne, des comptes d'épargne libre d'impôt, etc.). Nous pouvons investir une partie de nos économies (dans des actions, des obligations, des fonds communs de placement, des bons du Trésor, etc.) pour tenter d'augmenter la valeur de notre épargne avec le temps. De ce fait, en plaçant notre argent dans une institution financière, nous pouvons stocker notre argent pour le protéger, pour y avoir accès lorsque nous en avons besoin et, de préférence, trouver une façon d'en augmenter la valeur avec le temps.
- À cause de l'inflation, il peut être difficile d'augmenter la valeur de nos épargnes. Par exemple, si on obtient un taux d'intérêt annuel de 3 % sur ses épargnes et que le taux d'inflation est de 3 % par an, le « pouvoir d'achat » de cet argent aura du mal à augmenter. L'inflation peut amoindrir la valeur de notre argent et compliquer notre capacité à épargner pour l'avenir.
- Dans le même temps, si le taux d'inflation s'élève à 3 %,obtenir un taux d'intérêt de 3 % est plus rentable qu'aucun intérêt. Sans intérêt, le pouvoir d'achat de son argent baisserait. Il est donc profitable d'épargner et d'obtenir des intérêts, afin de protéger la valeur et le pouvoir d'achat de son argent contre l'inflation.

Discussion

Que pensez-vous des billets « en plastique » du Canada?

Avant de terminer ce petit cours sur l'argent, il est également important de mentionner autre chose. En plus d'influer sur les taux d'intérêt, de gérer l'offre d'argent et le niveau des dépenses pour contrôler l'inflation, la Banque du Canada a un autre rôle important : celui de produire nos billets. (À noter : La Monnaie royale canadienne produit les pièces de monnaie).

Il se peut que vous vous posiez cette question : si la Banque du Canada peut imprimer de l'argent, pourquoi ne pas en imprimer plus et le donner aux gens, pour que tout le monde soit un peu plus riche? Cela pourrait sembler attrayant, mais, malheureusement, cela ne fonctionnera pas. Pourquoi?

Prenons l'exemple du jeu de société, le « Monopoly ». Si vous n'y avez jamais joué, demandez à quelqu'un de vous expliquer les règles. En bref, les joueurs lancent les dés pour se déplacer dans le jeu, acheter des « propriétés » en vente, faire des échanges pour acquérir des « monopoles » (toutes les propriétés de même couleur), bâtir des maisons et des hôtels, et tenter de gagner plus d'argent que les autres joueurs. Le joueur le plus riche gagne la partie.

Au départ, les joueurs reçoivent un montant d'argent fixe. Ils utilisent cet argent pour acheter des propriétés, acheter et vendre des propriétés pour former des monopoles, puis acheter des maisons et des hôtels. Maintenant, imaginons que nous doublons le montant d'argent reçu au début du jeu. Dans l'ensemble, les joueurs obtiendraient-ils de meilleurs résultats?

Non. Pourquoi? Parce qu'il n'y a aucune « valeur » ajoutée dans le jeu qu'on pourrait acquérir avec l'argent supplémentaire. Il reste toujours le même nombre de propriétés, de maisons et d'hôtels. L'argent supplémentaire ne permettrait pas d'acheter quelque chose de nouveau. Les joueurs auraient peut-être plus d'argent au départ, mais ils auront également besoin de plus d'argent pour acheter les mêmes choses que dans un jeu où les joueurs ont la moitié. En termes de « valeur réelle », les joueurs ne s'en tireront pas mieux s'ils ont tous deux fois plus d'argent.

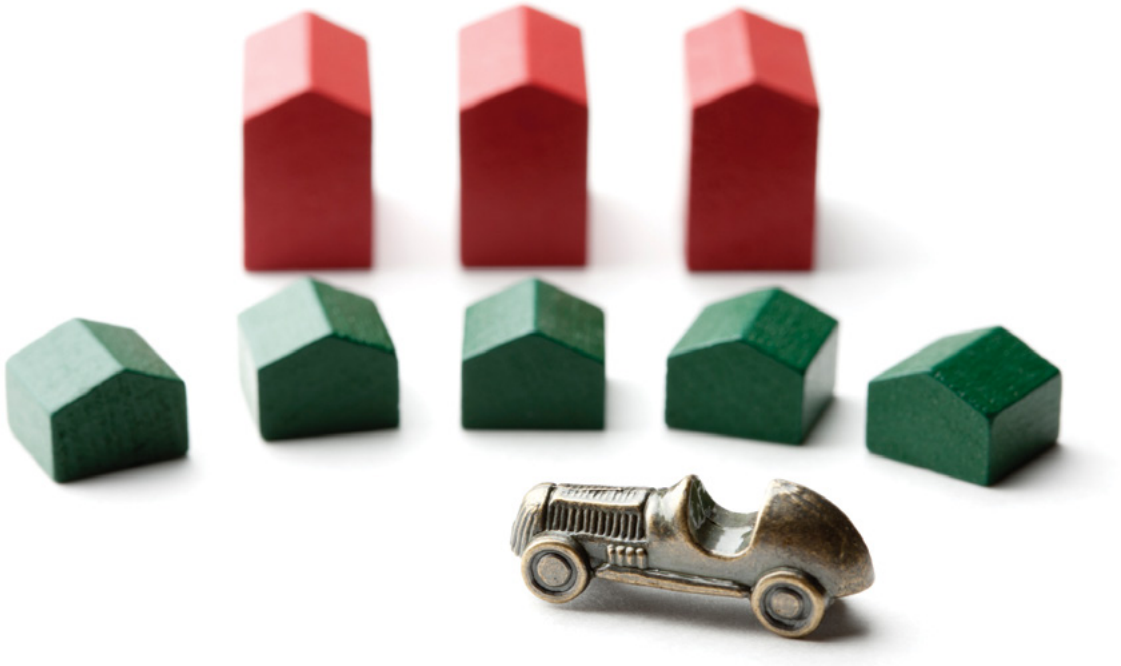
Quel serait le résultat? Les prix du jeu augmenteraient. En réalité, ils doubleraient sans doute. L'argent supplémentaire serait utilisé pour acheter la même quantité de biens. Si les joueurs ont accès à plus d'argent, ils augmenteront leur offre en cherchant à former des monopoles et en s'échangeant des propriétés.

La même chose s'applique à notre économie. Si nous injectons de l'argent dans l'économie, mais ne produisons pas davantage, l'argent supplémentaire augmentera simplement les prix. Cela nous amène à une conclusion importante : En lui-même, l'argent a peu, ou pas de valeur. Nous ne pouvons pas ni consommer l'argent, ni fabriquer des vêtements ou construire des maisons avec de l'argent. Sa valeur réside uniquement dans ce qu'il permet d'acheter, c'est-à-dire, dans son pouvoir d'achat. Donc, si nous avons plus d'argent, mais que les prix doublent et que nous n'avons rien de plus à acheter, nous ne nous en porterons pas mieux.

Les choses sont différentes si la production augmente. Si davantage de biens et de services sont produits, nous avons alors besoin de plus d'argent, pour que nous puissions acheter ces nouveaux articles. Par contre, s'il y a, cette année, autant de marchandises que l'année précédente, un ajout d'argent entraînera simplement une augmentation des prix. Dans ce cas, l'inflation amoindrira le pouvoir d'achat de notre argent.

La Banque du Canada a donc pour rôle important de contrôler l'inflation. La Banque du Canada a donc pour rôle important de contrôler l'inflation. Si vous voulez en apprendre plus sur les taux d'intérêt et la politique monétaire, visitez le site Web de la FCEE « L'argent et la politique monétaire au Canada ». Accédez à ce site à partir du site Web principal de la FCEE : www.cfee.org.

Ce n'est pas facile. Heureusement, les membres du personnel de la Banque du Canada sont très qualifiés et gèrent avec brio notre « condition monétaire ». En tant que pays, le Canada a une excellente réputation internationale de gestion de l'argent.



50 livres, Argent en carte à jouet du Régime français – Reproduction, 1714, Canada.

En résumé, l'argent est un « moyen d'échange » (nous l'utilisons pour dépenser), une « réserve de valeur » (nous l'utilisons pour épargner et investir) et une « unité de compte » (il nous permet de fixer tous les prix en termes d'argent).

Nous pouvons faire quantité de choses avec de l'argent, et chacun doit prendre de nombreuses décisions financières. Ces décisions concernent la façon de :

- Gagner de l'argent
- Dépenser de l'argent
- Faire un budget, planifier et gérer l'argent
- Emprunter l'argent
- Épargner et investir l'argent
- Protéger l'argent
- Et faire des dons d'argent (donner une portion de son argent à d'autres)

Au cours des modules précédents, nous avons analysé comment « gagner de l'argent ». Nous avons également examiné comment prendre de bonnes décisions quant à nos dépenses. Nous allons bientôt étudier de plus près certaines de nos « grosses dépenses », c'est-à-dire les dépenses plus conséquentes de nos contemporains. Ce faisant, nous parlerons également des autres défis et décisions financiers. Nous nous efforcerons de vous aider à améliorer vos compétences financières, à prendre les rênes de vos finances, et à vous donner toutes les chances d'atteindre vos objectifs financiers.

Intéressons-nous maintenant à la création d'un budget, ainsi qu'à la planification et à la gestion de notre argent.

Fonctionnement des institutions financières

L'activité bancaire

L'objectif des banques est de dégager un bénéfice pour les actionnaires

Les banques fonctionnent comme des entreprises et cherchent donc à faire un bénéfice. Elles peuvent le réinvestir, le conserver en vue de futurs placements ou le distribuer aux actionnaires, propriétaires de la banque. La plupart des banques canadiennes sont détenues par des intérêts privés, c'est-à-dire des actionnaires, et les actions peuvent être achetées en bourse. Les actionnaires reçoivent une part du bénéfice sous forme de dividendes.

Et vous?

Avez-vous de l'argent dans une banque? Si oui, comment avez-vous choisi votre banque?

Que font les banques de leurs dépôts?

Les banques répartissent leurs dépôts en trois domaines généraux :

- Réserves de liquidité. Elles sont maintenues afin de subvenir aux besoins quotidiens en liquidité. Certaines sont aussi détenues par précaution en cas de besoins possibles ou imprévus.
- Actifs très liquides : il s'agit des bons du Trésor qui rapportent des intérêts, mais qui peuvent rapidement être convertis en espèces si la banque avait des besoins supplémentaires de liquidité. La liquidité fait référence à la rapidité avec laquelle un actif peut être converti en espèces à une valeur prévisible.
- Actifs moins liquides : il s'agit des prêts commerciaux, personnels et hypothécaires qui rapportent un intérêt élevé à la banque, mais qui peuvent moins facilement être convertis en espèces et représentent donc un plus grand risque.

Matière à réflexion

Pouvez-vous imaginer des moments durant lesquels les banques doivent disposer de beaucoup d'espèces pour satisfaire les clients qui voulaient en retirer?

Et vous?

Utilisez-vous de l'argent comptant aujourd'hui pour effectuer vos achats? Comment préférez-vous payer vos achats? Connaissez-vous les frais occasionnés lorsque vous utilisez d'autres formes de paiement?

Les banques maintiendront des fonds suffisants en espèces ou des actifs très liquides pour que les clients soient assurés de toujours pouvoir accéder à leurs fonds en cas de besoin.

De nombreux facteurs déterminent les décisions que prennent les banques quant à la quantité d'actifs liquides, tels que les espèces, à maintenir en réserve. Par exemple, pendant la période de Noël, les gens ont tendance à retirer et à dépenser plus. Les banques doivent alors disposer d'une quantité plus importante d'actifs liquides.

Cependant, les banques ne sont pas tenues de conserver tous leurs dépôts en espèces ni sous forme d'actifs très liquides. Pourquoi? Comme la majorité des paiements effectués aujourd'hui ne se font pas en espèces, mais par chèque, carte de débit ou transferts en ligne, les banques ne doivent maintenir qu'une petite part de leurs dépôts pour répondre aux besoins quotidiens de leurs clients. Le reste des fonds déposés est mis en circulation par les institutions financières sous forme de prêts ou de placements qui rapportent des intérêts, l'objectif étant de faire du bénéfice.

Nous avons mentionné que les banques visent à faire un bénéfice pour leurs actionnaires. Le bénéfice se définit comme les revenus totaux moins les dépenses totales. Examinons en détail les dépenses de l'activité bancaire.

Le volet des dépenses

Quelles dépenses une banque engage-t-elle pour fonctionner? Nous savons qu'une banque paye des frais pour les fonds détenus comme les dépôts portant intérêt. Une banque doit donc payer un intérêt sur les sommes déposées. De plus, une banque a des coûts comme les salaires de ses employés, les frais d'exploitation de ses succursales et bureaux, la publicité, le soutien opérationnel et les impôts et taxes. En d'autres termes, une banque a plus ou moins les mêmes dépenses d'exploitation que les autres entreprises.

Une banque doit composer avec une dépense distincte : la provision pour perte possible sur prêts. Comme vous l'imaginez, les banques octroient des prêts en supposant qu'ils seront remboursés. Avant que la banque n'octroie un prêt, d'importantes vérifications sont effectuées sur un emprunteur pour s'assurer que le prêt sera en effet remboursé. Cependant, pour certains emprunteurs, il arrive que les choses ne se passent pas comme prévu et qu'ils ne puissent pas verser des paiements. Il arrive même que des emprunteurs ne puissent pas rembourser leur prêt ou une partie du prêt. Les banques doivent envisager ces situations et le coût potentiel des pertes sur prêts.

C'est le volet des dépenses de l'activité bancaire. Qu'en est-il du volet des revenus?

Discussion

Quels sont les divers coûts auxquels peut s'exposer une entreprise qui produit et propose un bien ou un service?

Le volet des revenus

Les banques perçoivent des revenus sur la marge (ou la différence) entre l'intérêt versé aux déposants et l'intérêt perçu des emprunteurs. Ce n'est cependant pas le seul moyen pour les banques de gagner de l'argent. Elles investissent dans des actifs comme des obligations ou des bons du Trésor qui rapportent des intérêts. Les banques perçoivent également des revenus des commissions de change lorsque les personnes et les entreprises payent des frais pour convertir leur argent en une devise d'un autre pays. Elles perçoivent également d'importants revenus issus de divers frais, par exemple :

- comptes bancaires avec frais de tenues de compte;
- frais de découvert;
- envoi de versions papier des relevés bancaires;
- frais de guichet;
- bordereau de dépôt;
- certification de documents;
- frais de dépôt retourné (si quelqu'un vous fait un chèque sans provision);
- frais pour carte perdue;
- autres frais

Comme pour les entreprises, la banque fait un bénéfice si le total de ses revenus excède le total de ses dépenses. En général, mieux une banque est gérée, plus ses bénéfices et le cours de ses actions seront élevés. Toutefois, si une banque est mal gérée et sa rentabilité n'est pas conforme aux attentes, les actionnaires mécontents peuvent exercer des pressions pour que des changements interviennent dans la gestion de la banque.

Matière à réflexion

Quels frais payez-vous à une banque en échange des services rendus?

Récapitulatif du module

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

1. **Valeur intrinsèque :** quand l'argent a une valeur en lui-même. Il s'agit, par exemple, de pièces de monnaie faites en or ou en argent.
2. **Argent fiduciaire :** quand l'argent n'a aucune valeur en lui-même et que sa valeur lui est conférée par la valeur qu'il représente et ce qu'il permet d'acheter, c'est-à-dire par son pouvoir d'achat.
3. **Monnaie ayant cours légal :** l'argent officiel d'un pays, accepté par tous.
4. **Taux de change :** la valeur de la devise d'un pays, comparée à celle d'un autre pays.
5. **Marché des changes :** les emplacements où la devise d'un pays peut être échangée contre celle d'un autre.
6. **Troc :** quand un article est échangé directement contre un autre, sans utiliser de l'argent.
7. **Moyen d'échange :** l'un des rôles de l'argent, impliquant que l'argent facilite l'acquisition de biens et de services dont nous avons besoin ou que nous désirons obtenir.
8. **Unité de compte :** l'un des rôles de l'argent, impliquant que nous pouvons déterminer les prix en terme d'argent, pour indiquer la valeur d'un bien ou d'un service.
9. **Réserve de valeur :** l'un des rôles de l'argent, impliquant qu'il est possible d'épargner de l'argent, au lieu de le dépenser, et d'essayer d'augmenter sa valeur à l'avenir.
10. **Pouvoir d'achat :** la capacité de l'argent à acquérir des biens et des services. Au fur et à mesure que les prix augmentent, l'argent perd de son pouvoir d'achat.
11. **Inflation :** l'augmentation du prix moyen des biens ou des services au sein d'une économie.
12. **Banque du Canada :** la banque centrale du Canada dont la responsabilité est, entre autres, d'influer les taux d'intérêt pour que les prix restent relativement stables et protéger le pouvoir d'achat de la devise canadienne.

Ai-je bien tout retenu?

1. Qu'est-ce que l'argent, et quels sont ses rôles?
2. Quelles sont les caractéristiques indispensables pour que quelque chose puisse servir d'argent?
3. Pourquoi le troc pose-t-il problème dans une économie moderne?
4. De quelles façons les gens peuvent-ils accéder à leur argent et l'utiliser actuellement?
5. Pourquoi la Banque du Canada essaie-t-elle de stabiliser les prix dans l'économie?
6. Pourquoi la Banque du Canada ne se contente-t-elle pas d'imprimer plus d'argent et de le distribuer, afin d'enrichir les gens?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Comment et pourquoi les cartes à jouer ont-elles été utilisées comme argent par le passé?
- Quels sont les désavantages et les effets néfastes de l'inflation au sein d'une économie?
- Qui souffre le plus de l'inflation?
- Qui pourrait être avantagé par l'inflation?
- Comment la Banque du Canada essaie-t-elle de contrôler l'inflation?
- À votre avis, quels facteurs pourraient affecter le taux de change entre le dollar canadien et le dollar américain? Qui profite si la valeur du dollar augmente? Qui profite si la valeur du dollar baisse?

Astuces et suggestions

- Surveillez le taux d'inflation et si s'il menace d'augmenter. Cela peut influer sur les prix et les taux d'intérêt.
- Soyez prudent lorsque vous effectuezdes transactions en ligne. Faites-les sur des sites sécurisés, et ne partagez jamais vos NIP ou mots de passe avec d'autres. Ne les enregistrez pasdans votre téléphone cellulaire, etc. De cette façon, si vous perdez ou qu'on vous vole votre téléphone, personne ne pourra trouver vos mots de passe.
- Soyez prudents si vous utilisez des guichets automatiques dans des endroits peu sécuritaires ou mal surveillés. Les criminels peuvent saboter les guichets automatiques et voler votre NIP afin d'accéder à vos comptes. Utilisez les guichets automatiques sécuritaires et bien protégés.

Un peu de technologie

Sur Internet, faites une recherche pour les termes suivants :

- Choses utilisées comme argent
- L'histoire de l'argent au Canada
- La Banque du Canada et son rôle
- Pourquoi s'inquiète-t-on de l'inflation?
- Le papier-monnaie canadien
- Facteurs affectant la valeur du dollar canadien
- Monnaie royale canadienne

Module 9

REPRENDRE LES RÊNES DE SES FINANCES

Parlons-en...

- $ Surveiller ses dépenses
- $ Créer un budget
- $ Astuce pour faire un budget
- $ Exemple de budget
- $ Quitter le nid
- $ Taxes et impôts

Imaginons que vous avez trouvé au moins une façon de gagner de l'argent. Vous avez maintenant des revenus. Il vous faut prendre à présent des décisions financières. Qu'allez-vous faire de votre argent? Comment allez-vous le gérer?

Surveiller ses dépenses

Créer un « budget » de base peut vous aider à gérer votre argent et à reprendre les rênes de vos finances. Un budget est, en réalité, un plan qui vous indique comment utiliser votre argent chaque mois. Il vous permet d'examiner vos dépenses, tant celles qui reviennent régulièrement chaque mois que celles qui sont plus épisodiques. Il vous aide à déterminer comment vous allez pouvoir payer vos dépenses avec vos revenus. Un budget peut également vous aider à épargner, à accroître vos économies avec le temps et à atteindre vos objectifs financiers.

Matière à réflexion

Comment pourrez-vous vous offrir un jour les choses plus onéreuses dont vous rêvez si vous n'épargnez pas pour l'avenir? Y a-t-il quelque chose que vous désirez obtenir, pour laquelle vous devrez épargner?

Et vous?

Avez-vous déjà vos finances bien en main? Savez-vous où votre argent s'en va et comment vous l'utilisez? Pouvez-vous épargner ou avez-vous plutôt tendance à avoir du mal à tenir jusqu'à la prochaine paie? Quel genre d'économe êtes-vous?

1 2 3 4 5

J'AI DU MAL À ÉPARGNER UN SOU — **JE PARVIENS À ÉPARGNER BEAUCOUP**

Voici un fait intéressant : les sondages prouvent que la plupart des gens pensent qu'il est important et avisé d'avoir un budget. Pourtant, les sondages montrent également que la plupart des Canadiens ne se font pas de budget. Pourquoi?

Beaucoup ne font pas de budget, car ils pensent qu'ils ne gagnent pas assez d'argent pour avoir besoin d'un budget. En fait, moins on gagne d'argent, plus un budget est utile. En effet, il est important dans ce cas de tirer le plus possible de son argent et d'en gaspiller le moins possible. Il est également essentiel dans ces circonstances de prendre autant de « bonnes » décisions financières que possible. Créer un budget est utile, et cela peut aider la plupart des gens, quel que soit le montant d'argent qu'ils gagnent.

Et vous?

Avez-vous pensé qu'un budget pourrait vous aider? Avez-vous déjà un budget? Savez-vous si votre famille a un budget?

De plus, nombreux sont ceux qui n'ont pas de budget, car ils craignent qu'un budget les restreigne financièrement. Ils pensent qu'un budget les contraindra trop dans ce qu'ils peuvent faire ou ne pas faire. Il s'avère que ceux qui craignent d'être contraints par un budget sont souvent ceux qui dépensent justement sans compter. Si vous craignez de faire un budget, c'est sans doute que vous en avez besoin. Un budget aide à reprendre le contrôle, et non à le perdre.

Si vous décidez de faire un budget, cela signifie que vous avez décidé de reprendre les rênes de vos finances. Nous aimerions vous poser une question importante dans un premier temps : savez-vous à quoi sert votre argent, et où il s'en va?

Agissez et reprenez les rênes!

Que vous utilisiez ou non un budget, gardez le contrôle sur vos finances. Sachez exactement où votre argent s'en va, et assurez-vous qu'il va là où vous voulez qu'il aille.

La meilleure façon de reprendre les rênes est de commencer par « tenir un registre de ses dépenses ». Il n'y a rien de plus simple aujourd'hui, grâce aux fonctions de prise de notes des téléphones cellulaires et des appareils portatifs. Au pire, il est toujours possible de prendre des notes sur un petit cahier. Il suffit, pendant deux ou trois mois, d'enregistrer toutes les dépenses que vous effectuez : 12 $ pour un film, 35 $ pour un foulard, 19 $ pour un livre, 80 $ pour une carte de bus, etc.

À la fin des deux ou trois mois, prenez le temps de sélectionner plusieurs catégories, comme celles-ci :

- Transport
- Collations, restaurants, et nourriture en général
- Fournitures scolaires
- Films, musique et divertissements
- Mon passe-temps
- Téléphone cellulaire et Internet
- Épargne
- Etc.

Et vous?

En considérant vos habitudes de dépenses, quelles catégories indiqueriez-vous sur votre liste?

Avant d'ajouter vos dépenses de chaque catégorie, essayez d'estimer le pourcentage d'argent que vous dépensez dans chacune de ces catégories, et indiquez-le.

Et vous?

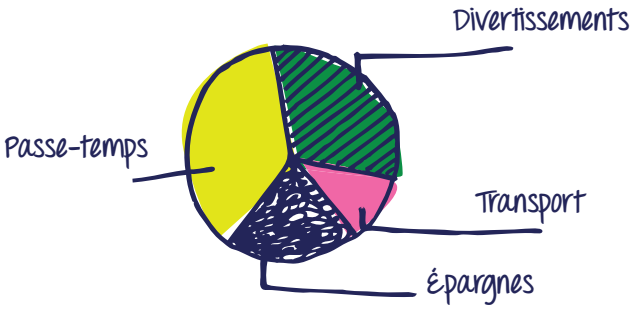
À votre avis, quel est le pourcentage d'argent que vous dépensez dans chacune des catégories que vous avez identifiées ci-dessus?

Ensuite, ajoutez le montant d'argent que vous dépensez réellement dans chaque catégorie. Comparez les résultats à vos estimations. Êtes-vous surpris des montants dépensés ou les totaux sont-ils proches de ce à quoi vous vous attendiez? Selon votre réponse, vous déduirez si vous savez où vous dépensez votre argent, et si vous avez vos finances bien en main… ou non.

Vous pouvez également analyser les montants dépensés dans chaque catégorie et vous poser cette question : « Est-ce de cette façon que je veux utiliser mon argent? » Dépensez-vous davantage dans certaines catégories que vous ne le souhaiteriez ou, à votre avis, ne le devriez? Épargnez-vous autant que vous le désirez ou le devriez?

Agissez et reprenez les rênes!

Au fur et à mesure que votre vie évolue, réfléchissez à l'impact que ces changements pourraient avoir sur la façon dont vous utilisez votre argent. Devez-vous apporter des changements à votre budget? Avez-vous maintenant besoin d'un budget, alors que vous n'en aviez pas besoin auparavant?



Agissez et reprenez les rênes!

Épargnez un peu d'argent. Si vous le pouvez, prenez l'habitude de mettre de côté, même si ce n'est pas beaucoup. On dit souvent que « peu de gens s'enrichissent en vivant sur leur salaire ». Faites croître vos épargnes si vous le pouvez. Cela peut faire toute la différence.

En faisant ce petit exercice, c'est-à-dire déterminer où s'en va votre argent et où vous voudriez qu'il aille, vous saurez rapidement si vous avez besoin d'un budget. Si vous êtes satisfait de la façon dont vous utilisez votre argent, vous n'avez peut-être pas besoin d'un budget, du moins pas encore.

Cela signifie peut-être que vous tenez vos finances bien en main et que vous les gérez bien. Cependant, au fur et à mesure que vos revenus et que vos dépenses augmentent, et que votre vie se complique, vous aurez peut-être, à ce moment, besoin d'un budget pour vous aider à garder le contrôle. Vous devriez régulièrement vérifier la façon dont vous utilisez votre argent. Tenez un registre de vos dépenses sur une certaine période de temps et analysez si tout fonctionne toujours comme vous l'entendez. Vos objectifs peuvent changer avec le temps. Vous pourriez créer une famille et un foyer. Vous pourriez perdre votre emploi, en trouver un, en obtenir un meilleur ou gagner plus d'argent.

La vie change constamment. C'est pour cela qu'il est important de savoir comment vous utilisez votre argent et de vérifier que vous l'utilisez bien comme vous le désirez.

D'un autre côté, il se peut que vous n'aimiez pas ce que vous découvrez après avoir enregistré toutes vos dépenses. Vous pourriez vous rendre compte que vous dépensez trop dans quelque chose, sans le vouloir. Vous pourriez déterminer que vous n'épargnez pas assez, que vous dépensez trop d'argent sur vos cartes de crédit ou que vous ne dépensez pas assez dans les domaines qui vous importent vraiment. Peut-être aimeriez-vous vous inscrire dans un centre de conditionnement physique, mais que vous n'avez pas assez d'argent pour le faire, à cause de la façon dont vous utilisez actuellement votre argent.

Si vous découvrez que vos finances ne sont pas telles que vous le voulez, que vous voulez changer certaines choses pour une raison ou une autre ou que certaines choses ont changé dans votre vie, un budget pourrait vous aider. Même si vous êtes satisfait de votre situation financière, un budget pourrait également vous aider à suivre les mouvements de votre argent. Un budget permet de bien contrôler son argent ou de reprendre les rênes de ses finances si les choses ne se déroulent pas comme on le souhaite.

Examinons ce qu'est un budget et comment un budget peut vous aider.

Reprendre les rênes de ses finances – Créer un budget

Un budget n'est pas restrictif. Au contraire, un budget peut nous aider à obtenir davantage de liberté financière.

Grâce à un budget, nous pouvons savoir où notre argent s'en va. En travaillant sur un budget, on peut trouver des façons d'économiser sur certaines choses ou d'épargner plus. Si possible, utilisez votre budget pour vous payer en premier. Si vous vous payez en dernier, il ne reste souvent plus rien. Placez de l'argent dans un compte d'épargne dès que vous l'obtenez, et créez un budget pour déterminer comment vous utiliserez ce qu'il reste. Même si vous épargnez de petites quantités d'argent, payez-vous en premier, par le biais d'épargnes. Épargner est une excellente habitude à prendre, dès votre jeunesse. Cela vous permettra d'atteindre plus facilement vos objectifs.

À la base, un budget compare les revenus aux dépenses. Il dresse le portrait de sa situation financière et de la direction dans laquelle on s'engage. Un budget indiquera clairement si les objectifs à long terme que l'on s'est fixés pourront, ou non, être atteints.

Examinons un exemple de budget.

La première chose à faire est de déterminer ses revenus. Cela vous aidera à savoir le montant d'argent dont vous disposez.

Ensuite, il faut déterminer ses dépenses mensuelles. Certaines dépenses dépendront directement de vous (par exemple, les divertissements). D'autres dépenses échappent à plus ou moins grande échelle à votre contrôle (par exemple, votre loyer mensuel), du moins pour l'instant. Vous pouvez, par exemple, décider de réduire vos coûts de logement en déménageant dans un appartement moins cher ou en prenant un colocataire. Mais cela ne peut pas se faire dans l'immédiat.

Il y a généralement deux catégories de dépenses dans un budget. Dans la première, vous aurez les dépenses mensuelles récurrentes, qui se répètent mois après mois. Dans la deuxième, vous aurez les dépenses occasionnelles, qui surgissent de temps en temps ou une fois par an. Par exemple, peut-être devez-vous payer votre facture d'assurance automobile ou votre adhésion à un club une fois par an. Ou peut-être allez-vous bientôt avoir besoin d'un nouveau téléphone cellulaire. Il est important de prévoir ces dépenses dans votre budget, pour que vous puissiez allouer des fonds supplémentaires chaque mois, afin de les couvrir lorsqu'elles doivent être payées.

Comme illustré ci-dessous, vous pouvez diviser le total de ces dépenses occasionnelles par 12. Cela déterminera le montant que vous devez allouer chaque mois pour pouvoir les payer. Le total que vous devez réserver chaque mois pour couvrir vos dépenses récurrentes et vos dépenses occasionnelles constitue vos dépenses mensuelles.

Quand vous ajouterez votre revenu mensuel total et vos dépenses mensuelles totales, vous déterminerez si vous pouvez épargner ou pas. Vous constaterez si vous dépensez trop dans certains domaines et comprendrez rapidement si vous avez le contrôle de vos finances ou si vous courrez à la catastrophe financière. En bref, vous pourrez en apprendre beaucoup sur vous et sur vos finances en créant, et en utilisant, un budget.

Exemple de budget

1. VOS REVENUS :

A. Revenu mensuel récurrent

Salaire/argent de poche _____
Intérêt _____
Autre _____
Total _____ **(RMR)**

B. Revenu occasionnel

Remboursement d'impôt _____
Cadeaux _____
Bonus _____
Autre _____
Total _____ **(RO)**
Diviser (RO) par 12 = _____ **(ROM)**

Revenu mensuel moyen
(RMR + ROM) = _____ **(MI)**

2. VOS DÉPENSES :

A. Dépenses mensuelles récurrentes

Nourriture _____
Transport _____
Téléphone/Internet _____
Loisirs/divertissements _____
Épargne _____
Remboursement de prêt _____
Fonds d'urgences _____
Coûts d'hébergement
(y compris les services) _____
Autre _____
Total _____ **(DMR)**

B. Dépenses occasionnelles/annuelles :

Frais médicaux/dentaires _____
Assurance _____
Cadeaux/dons _____
Dépenses scolaires/
Frais de scolarité _____
Vêtements _____
Vacances _____
Autre _____
Total _____ **(DO)**
Diviser (DO) par 12 = _____ **(DOM)**

Dépenses mensuelles moyennes
(DMR + DOM)= _____ **(DM)**

3. REVENU MENSUEL (RM) – DÉPENSES MENSUELLES (DM) = ÉPARGNE, SOLDE OU DÉFICIT

Et vous?

Si vous décidiez de créer un budget dès maintenant, quel en serait le résultat? Pourriez-vous épargner un peu chaque mois? Dépenseriez-vous tout ce que vous avez? Dépenseriez-vous plus que ce que vous avez chaque mois?

N'oubliez pas que ce budget n'est qu'un exemple. Créez votre propre budget, un budget qui vous sera utile. Quel que soit le budget que vous créerez, voici quelques astuces qui vous y aideront.

- Créez un budget sur la base de ce dont **vous** avez besoin, sur les dépenses que **vous** avez et les objectifs que **vous** souhaitez atteindre. Tout le monde est différent. **Votre** budget doit **vous** correspondre.
- Utilisez votre budget pour vous aider à prendre des décisions financières. Si vous créez un budget, mais ne l'utilisez pas, vous aurez perdu votre temps.
- Créez un budget malléable. Votre situation, vos dépenses et vos revenus changeront. Créez un budget qui pourra changer avec vous.
- Simplifiez votre budget. Rien ne décourage davantage qu'un budget compliqué et qui nécessite beaucoup de travail. Créez un budget simple, facile à suivre et aussi agréable que possible.
- Soyez honnête et réaliste. Si vous n'êtes pas honnête lors de la création de votre budget, la seule personne qui en pâtira, ce sera vous-même. Soyez réaliste en termes de dépenses et par rapport aux choses dont vous pouvez vous passer. Déterminez ce à quoi vous devrez renoncer pour pouvoir vous offrir autre chose plus tard ou épargner.
- Tenez des registres clairs et précis. De bons registres vous permettront de bien gérer vos finances. C'est incroyable le temps et l'argent que l'on gagne lorsqu'on sait où se trouvent les choses. Voici une liste des papiers importants que vous devriez garder et organiser. Vous en avez peut-être déjà certains, ou en obtiendrez d'autres à l'avenir.

  - Acte de naissance
  - Relevés de notes et registres scolaires
  - Prix reçus
  - Lettres de recommandations ou de félicitations
  - Projets financiers, dans lesquels vous exposez vos objectifs
  - Garanties d'articles achetés
  - Reçus d'achats importants
  - Carte d'assurance sociale
  - Testament
  - Certificat de mariage
  - Reçus et relevés bancaires
  - Papiers de location/ d'hypothèque
  - Registres médicaux
  - Registres d'impôts
  - Votre budget
  - Adhésions aux clubs
  - Certificats d'assurance
  - Certificats et relevés d'investissement, etc.
  - Chèques inutilisés
  - Chèques annulés
  - Passeport
  - Relevés de carte de crédit
  - Accords de prêts
- Ne laissez pas ces papiers importants éparpillés un peu partout.
- Testez votre budget. Ne vous attendez pas à ce qu'il fonctionne dès le premier essai. Essayez-le pendant un temps, et voyez comment il fonctionne. Puis, au besoin, ajustez-le en fonction de vos conclusions.
- Prévoyez pour l'imprévu. Des choses imprévues arrivent toujours et vous devez être prêt à y faire face.
- Offrez-vous une récompense de temps en temps si votre budget fonctionne. Utilisez un peu des économies que vous faites en vous

offrant une récompense pour vous féliciter de garder les rênes de votre argent.

- Incluez, dans votre budget, les choses qui surviennent une fois par an ou de temps en temps, comme les cadeaux d'anniversaire, les vacances, les livres scolaires, les frais d'adhésion à un club ou l'assurance automobile. Ne vous laissez pas surprendre lorsque ces dépenses surgissent.
- Si votre budget indique que vous dépensez plus que ce que vous souhaiteriez et que vous voulez économiser, rappelez-vous de ces astuces :
  - Ne payez pas les autres pour faire ce que vous pouvez faire vous-même.
  - Faites toujours une liste de courses, pour ne pas acheter ce dont vous n'avez pas besoin.
  - Réduisez vos dépenses de divertissement. Trouvez des façons moins coûteuses de vous amuser.
  - Changez votre moyen de transport : prenez l'autobus plutôt que le taxi ou la voiture, prenez le vélo au lieu de prendre le bus, marchez au lieu de faire du vélo.
  - Abandonnez ou réduisez vos vices, comme le tabac, les billets de loterie, la malbouffe, les jeux vidéo, les « applications », bref, les choses dont vous n'avez pas vraiment besoin.
  - Passez-vous de certaines choses. Y a-t-il certains achats que vous faites actuellement dont vous pourriez vous passer?

Si vous faites un budget et découvrez que vos revenus sont égaux, ou inférieurs à vos dépenses, vous pourrez peut-être trouver des façons de réduire vos dépenses pour rééquilibrer les choses ou épargner. Côté revenus, vous pourriez essayer de trouver un travail, un meilleur travail ou un travail supplémentaire pour vous permettre d'augmenter vos revenus. Si votre budget est déséquilibré et que vous dépensez plus que ce que vous gagnez, essayez de changer certaines choses pour rééquilibrer le tout. Il est préférable de terminer le mois avec un solde positif pour pouvoir épargner, mais, au minimum, essayez de faire en sorte que vos revenus et vos dépenses soient les mêmes.

Bien que nous aimerions tous garder l'équilibre, c'est parfois impossible. Il se peut que, pour gérer les surprises (ou les chocs) de la vie, réparer des erreurs passées, acheter des choses dont nous avons besoin, mais que nous ne pouvons pas payer avec nos revenus actuels, gérer une perte d'emploi ou profiter d'une occasion impossible à manquer, etc., nous ayons besoin d'emprunter.

Emprunter de l'argent peut équivaloir à mettre 5 $ sur sa carte de crédit ou emprunter 250 000 $ pour acheter une maison. Si contrôler la façon dont on utilise son argent est important, contrôler la façon dont on utilise l'argent des autres l'est tout autant. Les problèmes financiers sont très souvent dus à un endettement incontrôlable. Si vous êtes trop endetté, vous aurez du mal à épargner, à vous offrir les choses dont vous rêvez ou faire certaines choses qui vous plaisent.

Parlons maintenant des dépenses que nous faisons pour des achats importants.

Et vous?

Avez-vous une carte de crédit? En avez-vous plusieurs? Si c'est le cas, la payez-vous intégralement chaque mois? Ou gardez-vous un solde dessus chaque mois? Ce solde augmente-t-il avec le temps? Connaissez-vous le taux d'intérêt que vous payez sur vos dettes de crédit? La voie la plus rapide vers les problèmes financiers est de charger plus que vous ne pouvez payer sur votre carte de crédit. Parce que la même chose se produira le mois suivant… et le mois d'après. Tout à coup, vous vous retrouverez avec une dette énorme et devrez payer beaucoup d'intérêts. Est-ce votre situation? Où avez-vous votre (vos) carte(s) de crédit bien en main?

Exemples de coûts lorsque vous quittez le nid

Lorsque vous êtes sur le point de quitter le nid familial, il est souvent difficile d'estimer les différents coûts associés à ce départ. Vous connaissez peut-être certains de ces coûts comme le loyer, les services publics, l'essence, la nourriture, les loisirs, etc. En parlant avec vos parents et des amis, vous pourriez avoir une idée des coûts et de combien vous aurez sans doute à débourser chaque mois.

Toutefois, si vous souhaitez de l'aide en ligne, vous pouvez consulter le lien suivant vers Numbeo (en anglais uniquement). Numbeo, comme l'indique le site Web, « est la plus importante base de données actualisée par les consommateurs sur les villes et pays dans le monde. Numbeo fournit des renseignements récents sur les conditions de vie dans le monde, notamment le coût de la vie, des indicateurs de logement, les soins de santé, la circulation, le crime et la pollution. »

Numbeo présente des estimations des coûts de la vie au Canada. Vous pouvez y accéder en suivant le lien ci-dessous (anglais seulement) : https://www.numbeo.com/cost-of-living/country_result.jsp?country=Canada

Matière à réflexion

Vous espérez évidemment qu'il n'y en ait pas, mais quels coûts imprévus risquez-vous d'avoir à payer selon vous?

Renseignez-vous

Si vous prévoyez déménager dans une autre ville, comparez les coûts de différentes agglomérations – parfois ils varient beaucoup.

Un menu déroulant vous permet également de connaître les estimations des coûts d'une ville en particulier. Bien entendu, de nombreux facteurs affecteront les coûts. Cependant, le site vous en donne un aperçu, et vous informe aussi des coûts les plus bas et les plus élevés. En plus de l'information reçue de vos parents et amis, ce site Web vous aidera à estimer les coûts et à préparer votre budget pour chaque dépense. Assurez-vous de prévoir une marge en budgétant vos dépenses, en particulier lorsque vous ne connaissez pas le montant exact. N'oubliez pas non plus de mettre régulièrement de l'argent de côté afin de constituer un fonds d'urgence si vous n'en avez pas déjà un.

Vous pouvez également demander au propriétaire de votre futur logement une estimation des coûts. Toutefois, ces estimations ne sont pas toujours précises, car les habitudes de chacun sont différentes, et que donc la consommation d'électricité, d'eau, d'Internet, etc. est différente. Enfin, vous déterminerez peu de temps après votre déménagement les coûts réels, et à vous d'ajuster votre budget en conséquence.

Impôts et taxes

Tout le monde est au courant des impôts et des taxes. Les gens s'en plaignent en général. Pourquoi payons-nous des impôts et des taxes de toute façon?

Ce sont des paiements effectués aux administrations fédérales, provinciales et municipales. C'est le moyen par lequel les administrations reçoivent l'argent nécessaire à fournir des biens et des services.

Les principaux biens et services fournis sont les « biens et services publics », c'est-à-dire ceux auxquels tout le monde devrait avoir accès quelle que soit sa capacité de paiement. Il s'agit des écoles publiques, des hôpitaux, des trottoirs, des voies de circulation, des réseaux d'assainissement, de la défense, des systèmes judiciaires et des tribunaux, etc.

Les administrations peuvent également décider de proposer des biens et des services qui ne sont pas nécessairement publics, mais qui, selon elles, devraient être fournis. Selon les différents partis politiques, les types de biens et services qu'un gouvernement devrait fournir varieront. En votant, ce sont les citoyens qui détermineront le parti qui composera le gouvernement et appliquera ses politiques.

Si une administration dépense plus que ce qu'elle ne perçoit, elle crée un déficit et devra emprunter de l'argent pour couvrir ses dépenses. Si une administration perçoit plus de recettes qu'elle ne dépense, elle affiche un bénéfice. Au fil du temps, le niveau général de la dette ou du bénéfice public augmentera ou diminuera en fonction des résultats de chaque exercice. À titre indicatif, la dette fédérale, à partir de Mars 2021 était plus 1 088 milliards de dollars. Si on ajoute la dette des provinces, la dette totale s'élève à environ 2 trillion de dollars.

On s'aperçoit qu'au fil du temps le gouvernement a engendré plus de déficits que de bénéfice. Vous pouvez suivre le niveau de la dette fédérale sur le site de la Fédération canadienne des contribuables à l'adresse http://www.debtclock.ca/ (anglais seulement).

Nous payons des impôts et des taxes pour financer les dépenses du gouvernement. Vous aurez l'occasion d'exercer votre droit de vote aux élections en décidant quelles perspectives et politiques seront appliquées par le parti politique que vous appuyez.

Au Canada, nous payons des impôts fédéraux et provinciaux sur le revenu en fonction de notre niveau de revenu. En 2021 par exemple, les taux d'imposition fédérale étaient les suivants :

- 15 % **sur la première tranche** de revenu imposable de 49 020 $,
- 20,5 % **sur la tranche suivante** de 49 020 $ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 49 020 $ et 98 040 $),
- 26 % **sur la tranche suivante** de 53 939 $ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 98 040 $ et 151 978 $),
- 29 % **sur la tranche suivante** de 64 533 $ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 151 978 $ et 216 511 $),
- 33 % sur la portion de revenu imposable qui **excède** 216 511 $.

Et vous?

Quels impôts et taxes payez-vous selon vous? Certains sont compris dans le prix, comme c'est le cas pour celui de l'essence de votre voiture.

Matière à réflexion

Quels biens et services « publics » utilisez-vous tous les jours, toutes les semaines et tous les mois?

Matière à réflexion

Si les gouvernements doivent 2 trillion de dollars, réfléchissez au montant de l'intérêt dû sur la dette chaque année? Qui devra rembourser la dette?

Notez le terme « revenu imposable ». En effet, vous pouvez ne pas être imposé sur l'ensemble de vos revenus. Vous pourriez avoir droit à certaines déductions qui diminuent votre revenu total pour obtenir le « revenu imposable ». Par exemple, si vous cotisez à un REER, ce montant pourrait être déduit de votre revenu. Certaines dépenses peuvent donner lieu à un crédit d'impôt qui peut être déduit de votre impôt pour déterminer votre « impôt dû ». Par exemple, des frais médicaux ou des dons à des œuvres de bienfaisance donnent des crédits d'impôt qui réduisent votre impôt à payer. Chaque province et territoire perçoit également des impôts et des taxes, et propose des réductions et des crédits d'impôt. En général, l'impôt provincial à payer représente un pourcentage de l'impôt fédéral à payer, mais chaque province et territoire possède son propre mode de calcul.

Si vous souhaitez obtenir de l'aide et des conseils pour remplir votre déclaration de revenus, consultez le site Web suivant de l'Agence du revenu du Canada, l'organisme du gouvernement fédéral responsable de l'administration et du prélèvement de l'impôt sur le revenu : https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus.html

Au Canada, la date limite de paiement de votre impôt sur le revenu et de l'envoi de votre déclaration pour une année donnée est en général fixée au 30 avril de l'année suivante. Si vous êtes travailleur indépendant, vous avez jusqu'au 15 juin pour envoyer votre déclaration. Si, après avoir rempli votre déclaration sur le revenu, vous avez un montant à payer, assurez-vous de payer votre impôt avant le 30 avril et d'envoyer votre déclaration avant la date limite ou vous devrez payer des intérêts et une pénalité pour production tardive. Si vous avez droit à un remboursement, c'est-à-dire que l'impôt prélevé sur différents revenus est supérieur au montant que vous devez finalement payer, vous devrez produire votre déclaration aussi tôt que possible afin de recevoir un chèque de remboursement rapidement.

Lorsque vous êtes employé, votre employeur doit retenir l'impôt sur chaque paie et le verser au gouvernement pour vous. C'est la « retenue d'impôt à la source » que les employeurs ont l'obligation de prélever puis de verser au cours de l'année. Quand vous lirez votre talon de paie, vous verrez certainement une déduction des impôts fédéral et provincial. À la fin de l'année, pour la préparation de votre déclaration de revenus, votre employeur vous remettra l'État de la rémunération payée (feuillet) T4 qui résumera le revenu gagné dans l'année, les impôts déduits, etc. Vous ou votre spécialiste en déclarations de revenus aurez besoin du feuillet T4 pour remplir la déclaration.

Il est important de produire votre déclaration de revenus et de payer votre impôt conformément aux dates limites indiquées. L'évasion fiscale est illégale et consiste en général à ne pas produire de déclaration de revenus dans les délais, à déduire des sommes fausses ou à ne pas déclarer tous ses revenus imposables.

Renseignez-vous

Si vous le pouvez, parlez avec vos parents ou vos tuteurs des crédits d'impôt qu'ils ont pu utiliser pour réduire leur revenu imposable ainsi que du montant d'impôt qu'ils ont dû payer.

$ Astuce financière

Lorsque vous êtes employé, assurez-vous que votre employeur déduit et transmet au gouvernement le bon montant d'impôt que vous devez payer. Cela se fait tous les mois. Vous ne voulez certainement pas vous retrouver en fin d'année à devoir payer plus d'impôt qu'il n'en a été déduit.

L'évasion fiscale est contraire à la loi. À l'inverse, l'évitement fiscal concerne les mesures légales que vous pouvez prendre dans le cadre des lois fiscales afin de diminuer votre fardeau fiscal. Une des façons de réduire votre fardeau fiscal est de vous assurer de réclamer toutes les déductions et les crédits d'impôt auxquels vous avez droit. Vous pouvez également réduire votre fardeau fiscal en cotisant à un REER ou à un CELI. Il s'agit de stratégies d'évitement fiscales tout à fait légales.

Renseignez-vous

Renseignez-vous sur les moyens de réduire l'impôt à payer. Il serait dommage de vous apercevoir trop tard que vous auriez pu réduire vos impôts.

Beaucoup de personnes qui n'ont pas de situations fiscales compliquées produisent leur déclaration de revenus au moyen de logiciels commerciaux de préparation de déclaration de revenus. Si vous ne savez pas quelles dépenses peuvent être déduites ou non, ou si votre situation est compliquée, faites appel à quelqu'un. Vos parents pourront peut-être vous aider ou faire appel aux services de leur spécialiste en déclarations de revenus. Des prestataires professionnels peuvent également vous aider, en général moyennant des frais. Si vous avez recours à des services, assurez-vous qu'ils sont légaux, ont bonne réputation et qu'ils ne sont pas trop chers.

C'est à peu près tout ce que nous pouvons traiter sur les impôts et taxes ici. On pourrait presque écrire un livre sur ce seul sujet. Le lien du site de l'ARC plus haut contient des renseignements et de l'aide concernant l'impôt sur le revenu. Assurez-vous de connaître les déductions d'impôt qui pourraient vous permettre de réduire votre « revenu imposable » ainsi que les crédits d'impôt auxquels vous pourriez avoir droit.

Il existe également des stratégies et des produits d'épargne et de placement qui peuvent vous permettre de réduire vos impôts. Par exemple, cotiser à un CELI – Compte d'épargne libre d'impôt – vous permet de gagner un revenu non imposable. Vos cotisations à un CELI sont plafonnées annuellement et vous permettent d'épargner pour l'avenir. Les revenus de placements ou gains en capital d'un CELI ne sont pas imposables.

Renseignez-vous

Découvrez le CELI. Il s'agit d'un outil d'épargne très utile qui vous permet de percevoir un revenu non imposable sur les sommes épargnées et placées. Les jeunes peuvent en tirer parti pour leur épargne.

Lorsque vous placez de l'argent dans un REER – Régime enregistré d'épargne-retraite – pour épargner pour l'avenir, les fonds déposés sont déductibles d'impôt (jusqu'à une certaine limite). Cela peut également vous permettre de réduire vos impôts pour l'année où vous avez cotisé à votre REER. Sachez cependant que l'argent déposé est imposé lors d'un retrait ultérieur du REER. Le REER est un outil qui permet aux Canadiens d'épargner en vue de l'imposition à la retraire – lorsque l'argent est retiré du REER, on prévoit que le bénéficiaire sera soumis à un taux d'imposition plus faible que celui auquel il était soumis lorsqu'il travaillait.

Il existe d'autres impôts et taxes, frais et amendes que vous payerez tout au long de votre vie. Il s'agit entre autres de la TPS et de la TVH qui sont des taxes de vente ou au détail fondées sur vos dépenses. En ce qui concerne la voiture, pensez à la taxe que vous payez lorsque vous achetez de l'essence, aux frais que vous payez pour l'immatriculation ou aux amendes si vous conduisez trop vite. Beaucoup d'autres revenus du gouvernement sont perçus par l'intermédiaire d'impôts, de taxes, de frais et d'amendes payés en général tout au long de votre vie et lorsque vous prenez des décisions en matière de finances et d'épargnes.

Agissez et reprenez les rênes!

La retraite est peut-être encore loin, mais viendra le moment d'y penser. Maîtrisez la situation en commençant à épargner tôt. Plus tôt vous commencerez, plus vous pourrez économiser et gagner de l'argent sur votre épargne au fil du temps. Beaucoup de personnes commencent à épargner trop tard pour la retraite. Ne soyez pas l'une d'elles. Préparez votre indépendance financière et ayez les moyens de faire ce que vous voulez.

Récapitulatif du module

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

1. **Créer un budget :** faire la liste de ses revenus et dépenses mensuels pour savoir où s'en va son argent et s'assurer que son argent est utilisé sagement.
2. **Coûts fixes :** les dépenses récurrentes que l'on doit payer chaque mois.
3. **Coûts occasionnels :** les dépenses qui surviennent de temps en temps et que l'on doit prévoir.

Ai-je bien tout retenu?

1. En quoi un budget peut-il être utile? Comment peut-il vous aider?
2. Pourquoi beaucoup de gens n'ont-ils pas de budget?
3. Quelle est la première étape à suivre pour créer un budget?
4. Pourquoi est-il si important d'épargner et de se payer en premier?
5. Qu'est-ce qui apparaît généralement dans un budget?
6. Quelles astuces judicieuses vous aideront lors de la création d'un budget?
7. Quels sont les deux types de dépenses que l'on trouve généralement dans un budget?
8. Comment un budget peut-il vous aider à reprendre les rênes de vos finances, et à les garder?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Quelles sont les dépenses principales des jeunes? Pourquoi?
- Les jeunes d'aujourd'hui contrôlent-ils bien leurs finances? Pour quelles raisons les jeunes peuvent-ils parfois perdre le contrôle de leur argent?
- Les jeunes ont-ils facilement accès à des cartes de crédit? Les cartes de crédit sont-elles maintenant une nécessité?
- Connaissez-vous d'autres personnes ayant des problèmes financiers ou qui, à votre avis, se dirigent vers de tels problèmes? Si oui, pourquoi? Qu'est-ce qui pourrait les aider?

Astuces et suggestions

- Surveillez où s'en va votre argent. Il est important que vous le sachiez.
- Créez et utilisez un budget si cela peut vous aider
- Payez-vous en premier. Essayer d'épargner de l'argent, même un tout petit peu, chaque mois.
- Prévoyez les dépenses imprévues. Il semble toujours y en avoir.
- N'ayez pas peur de faire un budget et n'ayez pas peur des conclusions que vous pourriez en tirer. Si vous craignez de faire un budget, c'est sans doute que vous avez besoin de le faire.

Un peu de technologie

Sur Internet, recherchez ces mots :

- Créer un budget
- Astuce pour créer un budget
- Gabarits de budgets simples
- Comment réduire ses dépenses?
- Comment épargner plus?

Module 10

LES DÉPENSES DE TAILLE

Parlons-en...

- $ Payer ses frais de scolarité ou de formation
- $ Acheter ou louer une voiture
- $ Logement
- $ Téléphones cellulaires et forfaits

À 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.

Renseignez-vous

Le Fonds pour l'éducation des investisseurs fournit des renseignements sur sont 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 augmenterasans 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.

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

Bon à savoir

Frais de scolarité moyens pour une année de collège ou d'université au Canada en 2018/2019 est environ 2 500$ à 6 500 $.

- **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, 1 200 $ 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 300 ou 400 $ 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.

Matière à réflexion

En août 2020, et selon Statistique Canada, la dette moyenne d'un diplômé universitaire canadien était, en moyenne, de 20 000 $. Que pouvez-vous faire pour essayer d'éviter d'être aussi endetté à la fin de vos études postsecondaires ou de vos formations?

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?

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?

$ Astuce financière

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

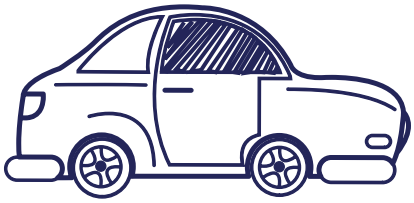
Les familles aux revenus plus réduits pourraient également obtenir de l'argent du gouvernement canadien par le biais du Bon d'études canadien. Pour toute personne née après le 31 décembre 2003, il/elle pourrait obtenir une aide financière pouvant atteindre 2 000 $.

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.

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?

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.

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'acquérez 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.

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 débourser 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**

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.

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 bleu, 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	2	3	4	5
JE SUIS TRÈS SENSIBLE À LA PRESSION				JE NE SUIS PAS SENSIBLE À LA PRESSION

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.

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.

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 co-locataires (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, 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.

$ Astuce financière

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

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

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.

$ 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

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 téléphones peuvent coûter très cher. Utilisez-les sagement.

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.
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 soignement 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

4e partie

EMPRUNTER DE L'ARGENT ET UTILISER LE CRÉDIT

Module 11

EMPRUNTER DE L'ARGENT

Parlons-en...

- $ Pourquoi les gens empruntent-ils plus d'argent de nos jours que par le passé?
- $ Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent?
- $ Types de dettes/crédits
- $ Le coût de l'emprunt
- $ Prêts étudiants

La plupart des Canadiens devront emprunter de l'argent à un moment ou à un autre de leur vie. Ce pourrait être en utilisant une carte de crédit pour emprunter de l'argent à court terme (espérons-le!). Peut-être l'emprunt sera fait sous forme d'une hypothèque remboursable sur 25 ans pour acheter une maison. Emprunter de l'argent et utiliser les dettes n'est pas forcément une mauvaise chose. Cela peut aider dans les moments de crise ou de besoin, lorsqu'on veut faire l'achat d'un article particulièrement onéreux ou gérer ses dépenses mensuelles (par le biais d'un emprunt de consolidation), etc.

Emprunter de l'argent devient problématique lorsqu'on emprunte trop, c'est-à-dire plus qu'on ne peut se le permettre. Emprunter devient problématique lorsqu'on emprunte tellement qu'on ne peux plus rien faire d'autre ou que l'on doit emprunter pour payer ses dépenses ordinaires chaque mois. Comme c'est le cas pour son propre argent, il est nécessaire de garder le contrôle de ce qu'on emprunte aux autres.

Commençons par expliquer quelques termes.

Un ***débiteur*** est quelqu'un qui emprunte de l'argent à quelqu'un d'autre. Un ***créancier*** est quelqu'un qui prête de l'argent à quelqu'un d'autre.

Et vous?

Comment considérez-vous l'emprunt d'argent? On dit parfois « Ne sois jamais emprunteur ni prêteur ». Certaines personnes évitent les dettes à tout prix, alors que d'autres en assument trop.
Où vous positionnez-vous?

1	2	3	4	5
J'ÉVITE LA DETTE		J'EMPRUNTE QUAND J'AI BESOIN		JE RISQUE DE D'ENDETTER TROP

Une ***dette*** est un ***passif***, c'est-à-dire quelque chose que vous devez. Un ***crédit*** est un ***actif***, c'est-à-dire de l'argent qui a été prêté à quelqu'un d'autre et doit être remboursé.

On peut emprunter de l'argent de bien des façons. Nous examinerons comment le faire dans quelques pages. Pour l'instant, examinons les raisons qui poussent les gens à emprunter plus d'argent aujourd'hui que par le passé.

Renseignez-vous

Avec le temps, vous acquerrez probablement des « actifs » et assumerez des « passifs ». Votre « valeur nette » vous permet de déterminer votre santé financière sur une longue période. Votre valeur nette se calcule en soustrayant vos passifs (ce que vous devez) à vos actifs (ce que vous possédez).

Emprunter de l'argent aujourd'hui

En règle générale, les gens empruntent davantage aujourd'hui qu'il y a 30 ou 40 ans. Pourquoi?

L'une des raisons est que, dans l'ensemble, les salaires sont plus élevés aujourd'hui que par le passé. En ayant des salaires plus élevés, les gens peuvent assumer davantage de dettes. Par exemple, si vous gagnez 80 000 $ par année et voulez emprunter 3 000 $ pendant trois ans, vous n'aurez probablement aucun problème à le faire (du moment que vous avez une bonne « cote de crédit » et que vous êtes considéré comme « solvable » - nous en reparlerons plus tard). Pourquoi? Parce que votre revenu est tel que vous n'aurez probablement aucun mal à rembourser ce que vous avez emprunté.

Discussion

Si vous le pouvez, parlez avec un parent/tuteur/membre de la famille, etc. de la façon dont leurs parents considéraient et utilisaient les dettes. Est-ce différent de nos jours?

Bon à savoir

Le montant que vous empruntez s'appelle le « capital ». Le prix que vous payez pour utiliser l'argent de quelqu'un d'autre s'appelle les « intérêts ». Quand vous empruntez de l'argent, vous devez payer le capital et les intérêts.

Cependant, si votre salaire est de 10 000 $ par année, vous serez peut-être moins enclin, et sans doute moins capable, d'emprunter 3 000 $. Votre « capacité à payer » ou « capacité à assumer la dette » sera inférieure. Les gens qui empruntent de l'argent en parlent souvent en termes de « charge de dette ». En effet, la dette est souvent considérée comme un fardeau financier.

La capacité d'une personne à payer et à « assumer la dette » changera avec son salaire. Au fur et à mesure que vos revenus augmentent, vous pourrez peut-être vous permettre d'assumer plus de dettes. Évidemment, vous n'êtes pas obligé d'emprunter plus, simplement parce que vous gagnez plus. Il faut considérer soigneusement les choses avant d'assumer des dettes supplémentaires.

Une deuxième raison de la hausse des emprunts aujourd'hui est due aux prix plus élevés. Quand les prix montent, le besoin d'emprunter peut également augmenter, surtout si les prix augmentent plus rapidement que les revenus. L'immobilier est un bon exemple. En moyenne, le prix des maisons a tellement augmenté depuis plusieurs années que très peu de gens sont capables de s'acheter une maison sans faire d'hypothèque. Cette hypothèque est d'ailleurs souvent très importante. Une hypothèque est un emprunt que l'on fait pour acheter une maison ou une propriété. La plupart des gens ont souvent des hypothèques plus importantes qu'il y a 30 ou 40 ans, car le prix de l'immobilier est maintenant très élevé.

Une autre raison qui pousse les gens à emprunter davantage aujourd'hui est parce, qu'en moyenne, les gens dépensent une plus grande partie de leur salaire, et épargnent moins. Au début des années 80, les Canadiens épargnaient, en moyenne, plus de 20 % de leur salaire. La moyenne est même tombée, de beaucoup aujourd'hui. Cela signifie que, globalement, les Canadiens dépensaient tout ce qu'ils gag-

Renseignez-vous

En moyenne, le coût d'une maison au Canada en mars 2021 était de 716 828 $. Analysez le coût de l'immobilier dans votre région en lisant la section immobilière du journal ou en faisant des recherches en ligne (Association canadienne de l'immeuble – www.crea.ca/fr). De quel salaire auriez-vous besoin pour pouvoir vous offrir une maison dans votre région? Quelles options s'offrent à vous pour l'achat d'une maison? Quel est le coût de ces options? De quel salaire auriez-vous besoin pour pouvoir vous offrir l'une de ces options?

naient. Récemment, le taux d'épargne a augmenté pour atteindre environ 4 %, ce qui est toujours très faible. De ce fait, puisque les Canadiens n'ont pas beaucoup d'épargnes, ils doivent emprunter davantage pour faire face aux dépenses imprévues, ce qui augmente le taux d'emprunt.

Cela nous amène à considérer une autre raison favorisant la hausse de l'emprunt : le coût de l'emprunt est extrêmement faible. Comme c'est le cas pour tout, quand le coût de l'emprunt baisse, les gens empruntent plus. C'est exactement ce que les gens ont fait : emprunter davantage au fur et à mesure que le coût de l'emprunt (les taux d'intérêt) a baissé.

Il est indéniable que les Canadiens ont trop emprunté. De nombreuses personnes subissent d'énormes pressions financières et vivent d'un chèque de paie à l'autre. Elles seraient bien mal prises si elles perdaient leur emploi, tombaient malades ou faisaient face à une dépense imprévue. Des spécialistes, comme le Gouverneur de la Banque du Canada, ont exprimé des inquiétudes concernant la « dette des foyers » canadiens, qui est trop élevée. Pourquoi? Si les Canadiens ont du mal à gérer leur dette actuellement, que se passera-t-il quand le coût de cette dette (c'est-à-dire les taux d'intérêt) augmentera? Les difficultés financières

Matière à réflexion

À votre avis, pourquoi les Canadiens dépensent-ils autant de leur argent et épargnent-ils si peu?

s'accentueront encore davantage quand le coût de la dette augmentera.

C'est pour cela qu'il est inquiétant que les Canadiens dépensent la plus grande partie de leurs revenus, épargnent si peu et empruntent beaucoup. Trop d'entre eux luttent déjà financièrement avec leurs dettes actuelles, quand les taux d'intérêt augmenteront, les choses pourraient devenir réellement difficiles.

Les taux d'intérêt ont entraîné la hausse des emprunts. La quatrième raison de l'augmentation de l'emprunt est que de plus en plus de gens empruntent pour investir. Dans certains cas, les changements apportés aux impôts ont encouragé les gens à emprunter pour investir. Par exemple, on peut obtenir une déduction d'impôt lorsqu'on fait certains

Agissez et reprenez les rênes!

Sans compter l'hypothèque, la dette moyenne des foyers canadiens équivaut, depuis quelques années, à 22 837 $. De nombreux Canadiens se sont endettés sans réellement savoir le montant de dette qu'ils pouvaient assumer et sans prévoir que les taux d'intérêt augmenteraient. Déterminez le montant de dette que vous pouvez assumer et n'empruntez pas jusqu'à cette limite. Soyez prêt à faire face au fait que le coût de votre dette pourrait augmenter si les taux d'intérêt augmentent.

investissements, comme une cotisation à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). De plus, les revenus obtenus par le biais d'un investissement seront imposables à un taux plus faible que les revenus gagnés en travaillant. Par exemple, le taux d'imposition sur les « dividendes » est inférieur au taux de l'impôt sur le revenu. Les dividendes sont les parts du bénéfice d'une entreprise qui sont redistribuées aux actionnaires. Le taux d'imposition plus faible sur les dividendes a pour objectif d'encourager les gens à investir dans les entreprises, pour les aider à croître et à créer des emplois.

C'est pour toutes ces raisons, et d'autres encore, que les gens empruntent plus de nos jours que par le passé. En conséquence, plus de gens sont actuellement surendettés. La plupart des adultes canadiens ont appris peu, ou rien, concernant l'emprunt et la gestion de la dette à l'école ou auprès de leurs parents. Nombreux sont ceux qui n'ont pas su résister à la tentation d'emprunter plus… et plus… et plus. Ainsi, beaucoup ont maintenant atteint, ou dépassé, leur limite de confort.

L'un de nos objectifs est de changer cette tendance. Nous espérons que les jeunes d'aujourd'hui deviendront plus instruits concernant l'argent, l'emprunt et la gestion de la dette, afin de pouvoir prendre de meilleures décisions concernant leurs emprunts. Emprunter de l'argent n'est pas nécessairement une mauvaise chose. Cela peut au contraire nous aider. Seulement, nous devons emprunter sagement, en gérant la dette efficacement et en la maintenant dans les limites de ce que nous pouvons nous permettre.

Nous vous avons exposé certaines des raisons qui font que les gens empruntent davantage et pourquoi de plus en plus de gens sont surendettés. Nous voulons vous aider à éviter cette situation. Examinons de plus près les raisons qui pourraient vous inciter à emprunter de l'argent.

Et vous?

Avez-vous déjà eu ce genre de surprises (des dépenses imprévues) dans votre vie? Si oui, comment avez-vous géré la situation?

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous le pouvez, et si vous le souhaitez, demandez à vos parents/tuteurs ce qu'ils ont appris sur l'emprunt et la gestion de la dette. Les membres de votre famille ont-ils reçu une bonne éducation concernant l'emprunt et la gestion de la dette? Ont-ils des conseils, des suggestions ou des connaissances qu'ils pourraient partager avec vous, sur la base de ce qu'on leur a appris ou de ce qu'ils ont appris par leur propre expérience?

Pourquoi emprunter de l'argent?

- **Les dépenses imprévues :** votre voiture peut tomber en panne, ou le climatiseur peut rendre l'âme pendant la journée la plus chaude de l'année. Il est important d'essayer d'épargner pour faire face à ce genre de surprises désagréables. Cependant, si elles se produisent et que vous n'avez pas les fonds pour y faire face, vous pourriez considérer un emprunt.
- **Les « gros achats » :** certains articles sont si chers que la plupart des gens ne peuvent pas les payer avec leur salaire ou leurs épargnes. Il s'agit, par exemple, de voitures, de bateaux, de maisons et de chalets. Pour pouvoir les acheter, vous devrez utiliser votre salaire futur en empruntant de l'argent qui sera remboursé avec le temps, parfois de nombreuses années, avec l'argent que vous gagnerez à l'avenir.
- **Les investissements :** certains empruntent de l'argent pour investir. Ils essaient ensuite de choisir de bons investissements pour augmenter la valeur de cet argent à long terme. On utilise généralement cette méthode lorsqu'on pense pouvoir gagner plus que ce qu'on devra dépenser pour emprunter, c'est-à-dire que le « retour sur l'investissement » sera plus élevé que le taux d'intérêt de l'emprunt. Ce genre d'emprunt implique toujours un certain risque.
- **Les études et la formation :** il s'agit en réalité d'un autre type d'investissement; l'investissement dans l'amélioration de la connaissance et des

aptitudes d'une personne ou, plus simplement, un investissement en vous-même.

Les gens empruntent souvent de l'argent pour améliorer leur éducation et leur formation, car cela peut les aider à obtenir le travail ou la carrière qu'ils désirent, ou un emploi mieux payé. Les avantages de ce genre d'investissement perdureront pendant toute votre vie. Par contre, si vous empruntez de l'argent pour vos études ou votre formation, assurez-vous de prendre une bonne décision. Il n'y aurait rien de plus désastreux que de découvrir, à la fin de vos études, que vous avez une dette de 25 000 $, mais que vous n'êtes pas du tout au point que vous espériez. Prenez de sages décisions sur la façon dont vous utilisez l'argent emprunté pour investir en vous-même.

- **Les opportunités :** parfois, des opportunités surgissent, des opportunités que l'on ne peut pas manquer. Par exemple, imaginez que vous adorez jouer du piano et que l'un de vos objectifs de vie est d'acquérir un piano un jour. Imaginez ensuite que vous tombez sur l'opportunité du siècle : le piano que vous voulez, à un prix que vous ne reverrez sans doute jamais. Il se pourrait alors que vous décidiez qu'emprunter vaut le coût de la dette, pour obtenir quelque chose que vous avez toujours voulu. N'oubliez pas qu'il est important d'être heureux pour bien gérer son argent. Être surendetté ne vous rendra pas heureux. Il faut que vous évitiez les problèmes de dette comme la peste. Cependant, si ce piano vous rapproche de votre objectif de « bonheur », et si vous pouvez vous permettre de repayer la dette sans dépasser vos limites, emprunter pourrait alors être une bonne décision pour vous.
- **Les jours de pluie :** un jour, il se peut que vous perdiez brusquement votre emploi et que vous soyez obligé d'emprunter pour vous permettre de passer par-dessus une période difficile. Un membre de votre famille (ou même vous), pourrait tomber malade ou devenir handicapé et ne pas pouvoir gagner de salaire pendant un temps. Là encore, faire un emprunt à ce moment pourrait vous aider.
- **La création d'une entreprise :** si vous êtes, ou espérez devenir, entrepreneur, vous aurez peut-être besoin d'emprunter de l'argent pour démarrer, lancer et gérer votre entreprise. Très peu d'entrepreneurs parviennent à démarrer leur affaire sans aide financière. Vous pourriez également devoir emprunter de l'argent pour faire croître l'entreprise si elle a du succès.
- **Le voyage :** pour certaines personnes, les voyages sont extrêmement importants. Elles pourraient rêver de faire un certain voyage ou de voyager pendant un certain temps. Il est assez courant pour certains étu-diants de vouloir voyager un peu avant de se lancer dans des études postsecondaires ou une formation ou avant de commencer à travailler. Un tel voyage pourrait exiger de s'endetter. Ainsi, certains pourraient être disposés à emprunter et à abandonner d'autres choses à l'avenir, pour pouvoir voyager aujourd'hui.
- **La simplification des achats :** il est de moins en moins courant aujourd'hui d'avoir de l'argent sur soi. Les gens ont tendance à utiliser des cartes

Et vous?

Connaissez-vous des gens qui se sont endettés pour pouvoir faire entre 3 et 5 ans d'études et qui regrettent leur choix d'études? Obtenez-vous l'aide et les conseils dont vous avez besoin pour faire un bon investissement en vous? Étudiez-vous tous les choix possibles? Connaissez-vous tous les choix qui s'offrent à vous?

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous le pouvez, commencez à épargner pour vos études dès votre jeune âge. De petites quantités d'épargnes peuvent s'accumuler et fructifier, pour représenter un montant conséquent avec le temps. Le Gouvernement offre également différents programmes pour vous aider. Ren-seignez-vous sur le Bon d'études canadien et le Programme canadien pour l'épargne-études. Ils peuvent vous fournir de l'argent pour vous aider à épargner pour vos études.

Et vous?

Y a-t-il une chose spécifique que vous espérez avoir un jour? Avez-vous réfléchi à la façon dont vous pourriez l'obtenir et aux concessions que vous devrez peut-être faire pour y parvenir?

pour simplifier les achats. Certaines fois, on utilise une carte de débit qui utilise directement l'argent disponible sur un compte en banque. D'autres fois, on utilise une carte de crédit, c'est-à-dire on emprunte de l'argent, pour le payer ensuite. Des emprunts à court terme par le biais d'une carte de crédit peuvent donc simplifier les achats.

Et vous?

Avez-vous l'âme d'un entrepreneur? Consultez le module sur l'entrepreneuriat pour déterminer si c'est le cas.

Voici quelques raisons qui pourraient vous pousser à emprunter de l'argent. Cela dit, qui prête l'argent que vous désirez et pourquoi? Vos parents, des membres de votre famille ou des amis peuvent vous prêter de l'argent pour vous aider. Cependant, faites bien attention avant d'emprunter de l'argent à des amis ou à des membres de votre famille. Il serait dommage de laisser des « questions d'argent » pourrir vos relations avec vos proches.

Dans la plupart des cas, cependant, les gens empruntent de l'argent à d'autres que des amis et des membres de leur famille. Ces autres sources d'emprunt vous factureront des intérêts sur l'argent que vous empruntez (certains amis ou membresde votre famille pourraient également le faire). Plusieurs choses auront un impact sur le taux d'intérêt appliqué. Nous examinerons sous peu le « coût du crédit ». Analysons tout d'abord les différents emprunts que vous pouvez faire.

Et vous?

Prévoyez-vous voyager dans quelques années? Si c'est le cas, avez-vous de quoi financer ce voyage? Si ce n'est pas le cas, comment allez-vous trouver l'argent pour payer pour ces dépenses?

Types de dette/crédit

- **Cartes de crédit :** une institution financière, comme une banque, pourrait décider de vous offrir une carte de crédit. Vous aurez, sur cette carte, une « limite de crédit », c'est-à-dire le montant maximal que l'institution accepte de vous prêter. Vous pouvez ensuite utiliser la carte pour payer des achats, jusqu'à cette limite.

  Chaque mois, vous recevrez un « relevé de compte ». Celui-ci indiquera les achats que vous avez faits avec la carte, les intérêts que vous devez payer sur l'argent emprunté, et les intérêts que vous devrez payer sur les achats que vous devez toujours, c'est-à-dire, le « solde » que vous avez accumulé sur la carte.

  Autant que possible, efforcez-vous toujours de payer le solde de votre carte de crédit chaque mois. Les intérêts sur une carte de crédit sont très élevés (28 % dans la plupart des cas).

  Sur certaines cartes de crédit, vous ne paierez pas d'intérêts si vous payez votre solde intégralement chaque mois. Sur d'autres, vous devrez payer des intérêts dès que vous achetez quelque chose. Si vous avez une carte de crédit, déterminez comment elle fonctionne. Il arrive également que vous deviez payer des frais annuels pour votre carte de crédit. Voyez si cela s'applique à la vôtre. De plus, payez vos factures de carte de crédit à temps. Si vous ne le faites pas, vous devrez sans doute payer des « pénalités de paiement ».

Et vous?

Avez-vous une carte de crédit? Si c'est le cas, payez-vous votre solde intégralement chaque mois? Avez-vous des dettes sur votre carte de crédit qui sont vieilles de 3 mois ou plus? Si c'est le cas, regardez combien d'intérêts vous payez.

De plus, ne pas payer vos factures à temps ne vous facilitera pas la tâche si vous souhaitez emprunter de l'argent. Les emprunteurs veulent voir si vous payez vos factures, et si vous les payez à temps.

- **Comptes d'achats à crédit :** ce terme s'applique aux cartes similaires à une carte de crédit, mais que vous obtenez auprès d'un magasin spécifique. Vous pourriez, par exemple, avoir une « Carte La Baie », ou une « Carte Canadian Tire ». Ces cartes sont distribuées par les magasins et les entreprises pour vous aider, et vous encourager, à acheter leurs produits. Comme pour les cartes de crédit, soyez au courant du taux d'intérêt, des frais applicables, du moment où les taux d'intérêt sont facturés, etc. Faites attention cependant et assurez-vous qu'avoir une carte de ce genre ne vous empêche pas de comparer les prix avec les autres magasins.
- **Emprunts à la consommation :** ces emprunts sont proposés par différentes institutions financières pour différentes choses : l'achat d'une voiture, les voyages, les rénovations, les bateaux, les ordinateurs. Ces emprunts sont généralement pour une durée pouvant s'étendre de quelques mois à 5 ou 7 ans. Quand vous faites un emprunt à la consommation, vous concluez un accord pour le rembourser sur une certaine période. Essayez de rembourser ces emprunts le plus vite possible. Plus vous remboursez l'emprunt rapidement, moins vous paierez d'intérêts.
- **Hypothèques :** ces emprunts vous aident à acheter une propriété, comme une maison. Les hypothèques s'étendent souvent sur une plus longue période que les emprunts à la consommation, et peuvent être remboursées sur 25 ans. En effet, le montant des hypothèques est généralement beaucoup plus élevé que celui des crédits à la consommation, et les gens ont besoin de davantage de temps pour les rembourser. Nous vous parlerons davantage des hypothèques plus loin.
- **Emprunts commerciaux :** ces emprunts sont contractés par certains pour créer, améliorer ou faire grandir leur entreprise. Les institutions financières peuvent prêter de l'argent aux entreprises pour diverses raisons. Le prêteur devra être confiant que l'entreprise fructifiera et pourra rembourser l'emprunt. Les institutions financières demanderont souvent un bon « plan d'affaires » ou un historique de succès avant d'offrir un emprunt commercial.
- **Achats avec paiements en plusieurs fois :** on peut parfois faire un achat en payant en plusieurs fois. Par exemple, vous pourriez acheter une laveuse et une sécheuse et signer un contrat avec le vendeur pour payer mensuellement sur 12 mois. En général, si vous achetez quelque chose en payant en plusieurs fois, vous devrez payer des intérêts, mais vous aurez l'avantage de pouvoirutiliser votre achat pendant que vous le remboursez. Vous pourriez le faire pour acheter un ordinateur, une télé ou un réfrigérateur. Vous trouverez également certains magasins disposés à vous laisser payer en plusieurs fois sans intérêt. Vous avez sans doute entendu des annonces offrant « Aucun acompte! Aucun intérêt! Aucun paiement pendant 24 mois! ». Certaines de ces offres sont tout à fait légitimes et sont destinées à vous aider à faire un achat, tout en aidant le magasin à faire une vente. Cependant, avant de signer quoi que ce soit, posez des questions et vérifiez les modalités. Demandez s'il y a des frais d'administration ou autres. Et demandezsi les taux d'intérêt sont susceptibles d'augmenter ou d'être facturés. Si vous achetez quelque chose par ce moyen, ne manquez aucun paiement, et payez la totalité de la facture à temps!

Voici donc les différentes formes de crédit, de dettes ou d'emprunts que vous pourriez avoir. N'oubliez jamais, cependant, que les prêteurs ont souvent un seul objectif en tête : gagner des intérêts. Ils voudront évidemment être remboursés, mais ils voudront également augmenter la valeur de leur argent en gagnant des intérêts. Examinons maintenant le coût du crédit et ce qui peut affecter les taux d'intérêt.

Et vous?

Demandez à votre famille si elle a déjà fait un achat de la sorte. Si c'est le cas, comment cela s'est-il déroulé? L'expérience a-t-elle été avantageuse? Néfaste?

Agissez et reprenez les rênes!

Autant que possible, payez vos factures de carte de crédit intégralement chaque mois. Ne chargez pas sur votre carte de crédit plus que vous ne pouvez rembourser. Ne laissez pas de solde sur vos cartes de crédit. Soyez à jour avec les « modalités » de votre carte de crédit, le taux d'intérêt et quand les intérêts sont facturés. Visitez le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour vous aider à choisir la carte de crédit qui vous conviendra le mieux.

Le coût de l'emprunt

Le coût du crédit est le montant des intérêts payés sur un emprunt. Cela dit, le total que vous paierez sur un emprunt ne sera pas déterminé uniquement par le taux d'intérêt.

Le coût total dépendra également du temps qu'il vous faudra pour rembourser l'emprunt. Plus vous prenez de temps pour rembourser l'emprunt, plus vous paierez d'intérêt. Prenons l'exemple d'une hypothèque. Examinez les trois tableaux suivants :

Hypothèque de 60 000 $

Amortissement sur 15 ans (remboursé sur 15 ans)

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	443,81 $	79 886 $	19 886 $
6 %	506,31 $	91 136 $	31 137 $
8 %	573,39 $	103 210 $	43 210 $
10 %	644,76 $	116 057 $	56 057 $

Amortissement sur 20 ans

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	363,59 $	87 262 $	27 261 $
6 %	429,86 $	103 166 $	43 166 $
8 %	501,86 $	120 446 $	60 447 $
10%	579,01 $	138 962 $	78 963 $

Amortissement sur 25 ans

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	316,70 $	95 010 $	35 011 $
6 %	386,58 $	115 974 $	55 974 $
8 %	463,09 $	138 927 $	78 927 $
10 %	545,22 $	163 566 $	103 566 $

Notez que, si 60 000 $ sont remboursé sur 15 ans à 4 %, le total des intérêts payés se monte à 19 886 $. Si le taux d'intérêt est de 8 %, le total des intérêts payé se monte à 43 210 $. Cela prouve bien que le taux d'intérêt est très important. Mais qu'en est-il de la durée de remboursement?

Notez que, si 60 000 $ sont remboursé sur 15 ans à 4 %, le total des intérêts payés se monte à 19 886 $. Si 60 000 sont remboursé sur 20 ans, le total des intérêts payés se monte à 27 261 $. Le même montant emprunté (60 000 $) coûte 7 375 $ de plus s'il est remboursé sur 20 ans au lieu de 15. Il est évident que la durée du remboursement joue également un rôle très important.

Le coût de l'emprunt peut également différer selon l'endroit où l'on emprunte l'argent. Si vous avez un bon historique d'emprunt, vous pourrez certainement obtenir un emprunt auprès d'un prêteur traditionnel, comme une banque. Par contre, si vous n'avez pas un bon historique de crédit, ou si vous avez des problèmes d'argent,

Renseignez-vous

Il est important de toujours connaître le taux d'intérêt que vous paierez sur les emprunts que vous effectuerez et si ce taux changera.

Et vous?

Connaissez-vous des gens ayant utilisé les services d'entreprises offrant desprêts sur salaire ou des avances de fonds? Si c'est le cas, qu'en ont-ils pensé? Ont-ils été obligés d'emprunter auprès de ces entreprises ou avaient-ils le choix?

vous pourriez devoir vous adresser à d'autres prêteurs. Dans ce cas, les coûts pourraient être plus élevés, parfois énormément plus élevés. C'est pour cela qu'il est important d'avoir une bonne « cote de crédit ». Nous en parlerons plus tard.

Certains ayant besoin d'emprunter de l'argent utilisent les entreprises offrant des « prêts sur salaire » ou des « avances de fonds ». Les frais facturés par ces entreprises sont plus élevés que ceux des institutions conventionnelles, comme les banques. Avant d'utiliser une entreprise offrant des « prêts sur salaire », demandez quels sont les coûts de l'emprunt. Demandez également ce qui se passera si vous avez du mal à rembourser le prêt. Demandez également quel est le « taux d'intérêt annuel » sur les emprunts que vous envisagez. Prenez garde de ne pas vous engager dans une situation où vous devriez faire un autre emprunt pour rembourser un ancien emprunt.

De fait, à chaque fois que vous envisagez de contracter un emprunt (ou d'utiliser un crédit), renseignez-vous pour connaître le taux d'intérêt et le montant total des intérêts que vous allez payer. Les créanciers crédibles n'hésiteront pas à vous fournir des renseignements corrects et honnêtes. Assurez-vous d'obtenir tous ces renseignements par écrit.

Les créanciers conventionnels, comme les banques, déterminent leurs taux d'intérêt sur la base de ce qu'on appelle le « taux d'intérêt de base », ou « taux préférentiel ». Ce taux est le taux d'intérêt que les institutions financières facturent à leurs clients les plus fortunés et les plus fiables, en général les grosses entreprises.

Renseignez-vous

Rendez-vous en ligne et visitez des sites pour savoir ce qu'implique une demande de prêt. Consultez les sites des banques et de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour voir les « formulaires de demande de prêt » et les renseignements que vous devrez fournir au prêteur si vous faites une demande de prêt.

Quand vous déciderez de contracter un emprunt auprès d'une banque ou d'une autre institution financière, vous aurez le plus souvent un rendez-vous avec un responsable des prêts. Ce dernier discutera avec vous de votre situation, obtiendra tous les détails concernant votre demande, vous posera des questions concernant votre solvabilité (nous en parlerons davantage dans un instant), etc. Le responsable des prêts effectuera également une « vérification de solvabilité », ce qui consiste à vérifier votre cote de crédit. Ensuite, si l'institution accepte de vous prêter de l'argent, elle vous donnera le taux d'intérêt de votre prêt. Si c'est la première fois que vous empruntez, vous n'obtiendrez sans doute pas un prêt à taux préférentiel, mais plutôt un « taux préférentiel + 3 % » ou « taux préférentiel + 2,5 % »). Cela signifie que vous paierez le taux préférentiel, plus un supplément. Par exemple, le taux préférentiel + 3 % sera égal à 6 % si le taux préférentiel est à 3 %. Plus votre cote de crédit est bonne, plus le taux sera bas, puisque le risque du créancier est inférieur.

N'empruntez pas auprès de la première banque que vous trouvez, à moins d'avoir une bonne raison de le faire. Peut-être que votre famille utilise une banque spécifique depuis des années et y jouit d'une bonne réputation. Dans ce cas, peut-être choisirez-vous d'emprunter également dans cette banque parce que les choses seront plus simples si votre famille y est connue et bien considérée. Par

contre, s'il n'y a aucune raison particulière de choisir une banque plutôt qu'une autre, n'hésitez pas à comparer les différentes institutions et les différents taux d'intérêt qui vous sont proposés. Les institutions financières se font concurrence et il est possible qu'une autre banque vous offre un taux d'intérêt plus faible. Les institutions financières sont également généralement prêtes à vous offrir le même taux qu'une autre, si vous le leur demandez.

Il est également intéressant de noter que l'on peut faire un acompte sur un prêt. Un acompte est le montant d'argent que vous payez au moment de l'achat, comparé au montant total que vous devez payer par le biais d'un emprunt. Par exemple, imaginons que vous achetez une voiture de 8 000 $ et que vous disposez de 3 000 $. Vous pouvez utiliser les 3 000 $ comme acompte et emprunter le reste. (L'emprunt est souvent appelé « financement ». Donc, vous payez un acompte de 3 000 $ et « financez » 5 000 $).

De ce fait, le coût réel de la voiture sera de 8 000 $ plus les coûts des intérêts à payer sur l'argent emprunter (selon notre exemple, les intérêts sur 5 000 $). N'oubliez pas que, plus l'acompte versé sur un achat est important, moins vous aurez à emprunter (ou financer) et moins vous paierez d'intérêts.

Et vous?

Votre famille effectue-t-elle ses transactions financières dans une banque spécifique? Si c'est le cas, il serait peut-être bon de demander pourquoi. Demandez si votre famille est satisfaite de cette banque et raisons qui les poussent à vous inciter à considérer d'autres options.

Renseignez-vous

Qu'est-ce qui peut affecter le coût de l'emprunt?

Comparez :

1. **La différence entre le coût d'un emprunt de 2 000 $ à 3 % sur 2 ans et le coût d'un emprunt de 2 000 $ à 5 % sur deux ans.**
2. **La différence entre le coût d'un emprunt de 3 000 $ à un taux d'intérêt de 7 % sur 2 ans et le coût du même emprunt sur 4 ans.**
3. **La différence entre le coût total d'une voiture de 4 000 $ (a) avec un acompte de 2 000 $ et un financement de 2 000 $ à 4 % sur 3 ans et (b) le financement de 4 000 $ à 8 % sur 4 ans.**

Renseignez-vous

Comparez pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible.

Imaginons que vous voulez acheter une voiture neuve pour 24 000 $ et que vous financerez 22 000 $. Examinez les différents taux proposés par les créanciers sur les prêts automobiles et déterminez le coût total de votre emprunt sur 5 ans, à différents taux d'intérêt.

Résumons donc les points principaux dont nous avons parlé concernant l'emprunt :

- Connaissez toujours le coût total d'un prêt, incluant le capital + le montant des intérêts.
- Remboursez vos cartes de crédit tous les mois. Ne gardez pas de dettes sur vos cartes de crédit. Si vous ne pouvez pas rembourser ce que vous devez sur une carte de crédit et que votre solde augmente chaque mois, évaluez la possibilité de faire un emprunt ordinaire pour payer le solde de votre carte de crédit. Vous paierez beaucoup moins d'intérêt sur un emprunt ordinaire que sur une carte de crédit.
- Comparez les taux d'intérêt de différentes institutions financières pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible.
- Déterminez le temps qu'il vous faudra pour rembourser l'argent emprunté. Le délai le plus court possible pour vous sera le meilleur, puisqu'il réduira le coût de votre emprunt.
- Faites l'acompte le plus gros possible, pour que vous puissiez réduire au maximum le montant à emprunter. Cela réduira les intérêts que vous devrez payer et, de ce fait, votre emprunt vous coûtera moins cher.
- Les créanciers prêtent de l'argent pour gagner des intérêts. Ils veulent être certains que vous les rembourserez et que vous pouvez vous permettre de payer les intérêts. C'est pour cela qu'ils vérifieront votre « solvabilité ». Assurez-vous de rembourser vos emprunts et d'effectuer vos mensualités à temps, pour que vous puissiez avoir une bonne cote de crédit.
- Il existe différentes raisons qui peuvent vous pousser à emprunter de l'argent et de nombreux facteurs qui détermineront si d'autres seront prêts à vous en prêter. Il existe également différents facteurs qui affecteront le taux d'intérêt que vous paierez sur un emprunt.
- Il y a plusieurs façons d'emprunter de l'argent, et les coûts peuvent différer selon les méthodes utilisées.

Le plus important lorsque vous empruntez de l'argent est de poser des questions pour obtenir les renseignements dont vous avez besoin pour prendre une bonne décision d'emprunt. Les créanciers vous respecteront davantage quand ils verront que vous voulez avoir tous les éléments en main avant de prendre une décision. Pour eux, il s'agira d'un indice supplémentaire que vous prendrez sans doute vos responsabilités quand il faudra rembourser.

Voici quelques questions à poser sans faute quand vous envisagez de faire un emprunt.

- Quel est le taux d'intérêt sur l'emprunt? Est-il possible d'avoir un taux d'intérêt plus faible? Que dois-je faire pour obtenir un taux d'intérêt plus faible?
- Le taux d'intérêt sur le prêt est-il fixe ou variable?
- Quelles sont les dates de la première et de la dernière mensualité? Y a-t-il des pénalités en cas de paiement tardif?
- Puis-je rembourser l'emprunt intégralement à tout moment? Si c'est le cas, y a-t-il des pénalités pour pouvoir le faire?
- Y a-t-il des frais supplémentaires, autres que les intérêts?
- À quelle fréquence les intérêts de mon prêt sont-ils calculés?
- Que se passe-t-il, et que puis-je faire, si je manque un paiement ou que, pour une raison ou une autre, je ne peux effectuer un paiement?
- Quels autres facteurs affecteront le coût de l'emprunt?
- Comment puis-je réduire le coût total de l'emprunt?

Matière à réflexion

Imaginez que vous êtes un créancier et que vous avez de l'argent à prêter. Quelqu'un vient vous voir et vous dit qu'il souhaite vous emprunter 18 000 $ pour s'acheter un bateau à 22 000 $. Que voudrez-vous savoir avant de déterminer si vous lui prêterez votre argent?

Vous aurez peut-être des questions supplémentaires. N'hésitez pas à les poser! Les décisions d'emprunt sont des décisions importantes, et vous devez vous assurer de prendre une bonne décision. Poser des questions et obtenir les renseignements dont vous avez besoin est nécessaire pour pouvoir prendre de bonnes décisions.

Abordons maintenant l'étape à laquelle les jeunes doivent souvent faire leur premier emprunt : un prêt étudiant pour payer des études postsecondaires ou une formation.

Renseignez-vous

Comparez pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible. Imaginons que vous voulez acheter une voiture neuve pour 24 000 $ et que vous financerez 22 000 $. Examinez les différents taux proposés par les créanciers sur les prêts automobiles et déterminez le coût total de votre emprunt sur 5 ans, à différents taux d'intérêt.

Renseignez-vous

Beaucoup de bourses d'études, bourses, etc. ne sont pas fondées sur les résultats. Renseignez-vous sur les aides financières auxquelles vous pourriez avoir droit. Les décisions concernant l'octroi d'une bourse d'études sont fonction de différents critères.

Prêts étudiants

Aujourd'hui, la plupart des jeunes estiment que la formation et les études postsecondaires sont très importantes. Cependant, leurs coûts peuvent être relativement élevés, en particulier si on doit déménager et couvrir les coûts de la vie comme le logement, la nourriture, le transport, etc., ainsi que les frais de scolarité et le matériel scolaire.

Le gouvernement du Canada accorde des prêts aux étudiants qui ont de la difficulté à assumer ces coûts. Le gouvernement a élaboré un très bon site Web sur lequel se trouvent tous les renseignements dont vous pourriez avoir besoin lorsque vous envisagerez de faire une demande de prêt étudiant : https://www.canada.ca/fr/services/emplois/education/aide-financiere-etudiants/pret-etudiants.html

Sachez que vous devrez rembourser ultérieurement l'argent emprunté. Vous trouverez également sur le site Web du gouvernement des renseignements sur le remboursement, les taux d'intérêt, etc.

N'oubliez pas de vérifier si vous êtes admissible à des bourses d'études. Chaque année, de nombreuses bourses d'études sont inutilisées en raison du manque de demandeurs. Obtenez de plus amples renseignements sur les bourses d'études en consultant le site Web du gouvernement : https://www.canada.ca/fr/services/prestations/etudes/bourses.html

N'oubliez pas les formidables occasions dans les métiers spécialisés. Puisque les métiers gagnent en complexité et que la demande de métiers spécialisés augmente, on peut y gagner de bons revenus. Les métiers spécialisés peuvent représenter une perspective de carrière attirante pour de nombreux jeunes Canadiens en offrant un bon emploi, un bon salaire et un style de vie confortable. Beaucoup de personnes exercent ces métiers en tant que travailleurs autonomes ou entrepreneurs. Si l'entrepreneuriat vous intéresse, examinez les possibilités qu'offrent les métiers spécialisés.

Récapitulatif du module

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

1. **Débiteur :** une personne qui emprunte de l'argent auprès d'une autre.
2. **Créancier :** une personne qui prête de l'argent à quelqu'un d'autre.
3. **Passif :** ce que vous devez.
4. **Actif :** quelque chose de valeur que vous possédez.
5. **Valeur nette :** vos actifs (ce que vous possédez) moins vos passifs (ce que vous devez).
6. **Capital :** le montant d'argent emprunté devant être remboursé. Cela n'inclut pas les intérêts à payer pour l'emprunt.
7. **Dividendes :** un montant des bénéfices d'une entreprise payé aux actionnaires.
8. **Amortissement :** la période de temps, sur laquelle vous vous mettez d'accord avec le créancier, qu'il vous faut pour rembourser un prêt (comme une hypothèque) par le biais de paiements réguliers.

Ai-je bien tout retenu?

1. Pourquoi les gens ont-ils tendance à emprunter davantage de nos jours qu'il y a 30 ou 40 ans?
2. Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent?
3. Quels types de dette ou de crédit les gens peuvent-ils utiliser pour emprunter de l'argent?
4. Quels sont les facteurs qui influent le plus sur le coût de l'emprunt?
5. Que pouvez-vous faire pour réduire le plus possible les frais d'emprunt?

Matière à réflexion... ou à discussion

- À votre avis, les gens emprunteront-ils autant, plus ou moins d'argent dans 10 ans que maintenant? Pourquoi?
- En général, pensez-vous que les Canadiens sont surendettés? Si c'est le cas, pourquoi? Quels problèmes cela pourrait-il créer?
- Pensez-vous qu'il est actuellement trop facile pour les jeunes d'emprunter de l'argent et de se retrouver avec des problèmes de dette?
- À votre avis, dans quelle mesure les jeunes s'endettent-ils parce qu'ils essaient d'avoir un mode de vie qu'ils ne peuvent pas assumer financièrement?
- À votre avis, pour quelles raisons les jeunes s'endettent-ils?

Astuces et suggestions

- Soyez conscient du montant de dette que vous pouvez assumer et n'empruntez pas plus que ce que vous pouvez vous permettre.
- Comparez les coûts d'emprunt auprès de différentes institutions.
- Déterminez le coût total de la dette et si ce coût peut changer avant d'emprunter.
- À différents stades de votre vie, examinez votre « valeur nette » pour voir si vous faites des progrès financièrement.
- Évitez d'emprunter jusqu'à votre « limitede crédit ». Empruntez ce dont vous avez besoin, pas ce que vous pouvez.
- Évitez d'avoir plusieurs cartes de crédit. Gardez-en une ou deux. Avoir une dette sur plusieurs cartes peut entraîner le surendettement.
- Gardez seulement une ou deux cartes de crédit. Une dette sur plusieurs cartes peut entraîner le surendettement.

Un peu de technologie

Certains sites Web pourraient vous aider :

- Crédit Canada – Solutions d'endettement : www.creditcanada.com
- Agence de la consommation en matière financière du Canada : www.fcac-acfc.gc.ca
- Agents fiscaux : www.fiscalagents.com
- Association canadienne de l'immeuble : www.crea.ca/fr
- Société canadienne d'hypothèques et de logement : www.cmhc-schl.gc.ca
- Gamblers Anonymes du Québec www.gaquebec.org

Module 12

OBTENIR ET GÉRER UN CRÉDIT

Parlons-en...

- $ Solvabilité : les 3 C
- $ Cote de crédit
- $ Avantages et inconvénients du crédit
- $ Signes indiquant des problèmes de surendettement
- $ Que faire en cas de surendettement

Votre solvabilité

Si vous désirez ou avez besoin d'emprunter de l'argent, vous devez vous assurer que le prêteur potentiel ait confiance que vous pourrez rembourser l'emprunt que vous demandez.

Matière à réflexion

Quand quelqu'un pourrait-il avoir besoin d'un prêt? Quand quelqu'un pourrait-il vouloir un emprunt? Quelle est la différence? Sachez qu'il peut être plus difficile d'obtenir un prêt lorsque vous en avez besoin.

Tous les prêteurs s'intéressent de près à votre « solvabilité ». Il s'agit du moyen qu'un prêteur a de vérifier si vous avez la capacité d'obtenir et de rembourser une dette. Pour calculer votre solvabilité, un prêteur prendra en compte les « 3 C » : votre capital, votre caractère et votre capacité. En plus de ces 3 éléments, le prêteur examinera également attentivement votre « cote de crédit ». Nous en parlerons davantage plus tard. Pour l'instant, examinons les 3 C, pour que vous soyez au courant de ce qui peut influer sur vos chances d'obtenir un prêt.

Agissez et reprenez les rênes!

Essayez de voir si vous pouvez obtenir un crédit, même si vous n'en avez pas besoin. Ne l'utilisez pas! Contentez-vous de l'avoir, au cas où vous en auriez besoin. Vous pouvez obtenir ce crédit sous la forme d'une limite de crédit sur une carte de crédit ou sur une « ligne de crédit » offerte par une institution financière.

Le capital

Le capital englobe ce que vous possédez. Vos possessions ont de la valeur et pourraient être vendues si vous avez besoin d'argent pour rembourser votre prêt. Vos possessions s'appellent également des « biens ». Vos biens incluent les capitaux propres de votre maison (c'est-à-dire la partie de la maison que vous possédez : la valeur de la maison moins le montant de l'hypothèque), les obligations, les actions, les voitures, les épargnes, etc. que vous possédez.

En tant qu'emprunteur, vous n'avez probablement pas l'intention de vendre vos biens pour rembourser votre emprunt. Cependant, si, pour une raison ou une autre, vous ne pouvez pas payer les mensualités ou la totalité de l'emprunt, le prêteur veut se protéger, d'une façon ou d'une autre. Le prêteur veut connaître les biens que vous possédez, et qu'il pourrait vendre (« liquider ») pour obtenir l'argent requis au besoin.

Les biens que vous utilisez pour « sécuriser » un prêt (pour prouver que vous pourriez trouver un moyen de rembourser un emprunt au besoin) s'appellent des « biens offerts en garantie ». Beaucoup de gens rencontrent des problèmes quand ils n'ont pas beaucoup de biens à offrir en garantie contre un prêt.

Dans ce cas, le prêteur pourrait demander à quelqu'un d'autre de « cosigner » le prêt. Un cosignataire est une personne qui accepte de rembourser l'emprunt si l'emprunteur, pour une raison ou une autre, est dans l'incapacité de le faire. En demandant à quelqu'un de cosigner un emprunt, on lui met une grosse responsabilité sur les épaules. Être cosignataire d'un emprunt est une responsabilité qu'il faut examiner soigneusement avant d'accepter, car on pourrait un jour demander à cette personne d'aider à rembourser cet emprunt.

Votre « capital » est donc constitué des biens que vous pourriez offrir comme « garantie » au besoin. Si vous ne possédez aucun capital, le prêteur pourrait vous demander d'avoir un cosignataire, une personne qui sera plus ou moins responsable de l'emprunt. Maintenant, quand est-il de votre caractère?

Et vous?

Avez-vous des « biens » actuellement? Peut-être ne les utilisez-vous pas pour obtenir un prêt, mais de nombreux jeunes gens vendent certaines choses pour gagner de l'argent, comme des jeux vidéo, des équipements sportifs, des instruments de musique, des bicyclettes, etc. Il s'agit de choses de valeur, donc de biens, puisqu'on pourrait en obtenir de l'argent si on les vendait.

Le caractère

Quand vous demandez un prêt, le prêteur voudra également connaître votre « caractère », c'est-à-dire si vous êtes digne de confiance dans vos habitudes de remboursement des prêts.

Il se peut que certaines des questions que l'on vous posera vous surprennent. Par exemple, on vous demandera depuis quand vous occupez votre emploi actuel, depuis quand vous habitez à l'adresse actuelle, si vous avez d'autres dettes, si vous êtes marié et si vous avez des personnes à charge.

Pourquoi vous poser de telle question? En fait, le prêteur (ou créditeur) cherche des signes de « stabilité », de « responsabilité », de « fiabilité », etc. Garder un emploi, vivre au même endroit pendant un certain temps, être mariés et avoir des enfants ou d'autres personnes à charge sont des signes que vous avez pris des responsabilités. Cela ne veut pas dire que vous ne pourrez pas obtenir d'emprunt si vous n'êtes pas marié avec deux enfants et n'habitez pas ou ne travaillez pas au même endroit depuis 10 ans, tout comme l'inverse n'est pas une garantie que vous obtiendrez un prêt. Cependant, si vous avez fréquemment changé d'emploi, n'en avez pas, avez déménagé de part et d'autre ou vous êtes marié trois fois, un prêteur pourrait hésiter quand vous leur

demandez un crédit. Un prêteur cherchera à vous connaître et à comprendre le genre de personne que vous êtes. Si vous deviez prêter de l'argent à quelqu'un, vous voudriez vraisemblablement aussi connaître un peu la personne qui vous le demande.

Nous avons examiné votre capital (ce que vous possédez) et votre caractère (les indices qui donnent une idée de la personne que vous êtes. Un prêteur voudra également savoir si vous pouvez vous permettre d'obtenir un prêt, c'est-à-dire, votre « capacité ».

Matière à réflexion

Si quelqu'un vous demandait de lui prêter de l'argent, que voudriez-vous savoir à leur sujet avant d'accepter? Au jour d'aujourd'hui, vous prêteriez-vous de l'argent? Seriez-vous un bon « risque de crédit »? Quels changements dans votre vie pourraient changer votre risque de crédit?

Matière à réflexion

Parmi les gens que vous connaissez, à qui seriez-vous disposé à prêter de l'argent si on vous le demandait, et si vous aviez de quoi le faire? Connaissez-vous d'autres personnes à qui vous ne voudriez certainement pas en prêter? Si c'est le cas, pourquoi? Quelles sont les différences entre les personnes à qui vous prêteriez de l'argent et celles à qui vous n'en prêteriez pas?

Renseignez-vous

En ligne, calculez le coût mensuel de prêts de différentes tailles, à différents taux d'intérêt. Par exemple, que vous coûterait, par mois, un emprunt de 10 000 $ sur 5 ans, à un taux d'intérêt de 7 %? Comparez plusieurs prêts différents, pour différents montants, échéances et taux d'intérêt.

La capacité

Un prêteur voudra également déterminer si vous pouvez vous permettre de rembourser les mensualités de l'emprunt. Disposez-vous d'un revenu suffisant pour rembourser les mensualités? Vos autres dépenses entraveront-elles votre capacité à respecter vos échéances? Avez-vous d'autres dettes? Ce que vous devez, tout comme ce que vous avez, et ce que vous gagnez intéresseront un prêteur potentiel.

Voici donc les « 3 C » qui permettent de déterminer votre solvabilité et de savoir si vous êtes un risque de crédit. Cela dit, un prêteur considérera aussi votre cote de crédit et celle-ci sera probablement aussi importante, voire plus importante, que le reste pour l'obtention d'un prêt.

Cote de crédit

Nombreux sont ceux qui ignorent que les cotes de crédit existent. C'est pourtant bien le cas. Les prêteurs d'argent s'échangent différentes informations sur les gens à qui ils prêtent de l'argent. Ils se parlent des gens qui paient leurs dettes et remboursent leurs mensualités à temps. Ils échangent également des renseignements sur les gens qui paient régulièrement leurs mensualités en retard ou ne paient pas leurs dettes.

Par exemple, imaginons que vous avez acheté quelque chose dans un magasin avec une carte de crédit. Puis, imaginons que, pour une raison ou

pour une autre, vous n'avez pas payé votre carte de crédit. Si cela se produit, la compagnie de crédit essaiera sans doute d'abord de vous appeler, pour vous demander de payer. Si vous ne le faites toujours pas, la compagnie avisera ensuite une agence d'évaluation du crédit. Cet avis apparaîtra alors sur votre cote de crédit et aura un impact sur votre capacité à obtenir un emprunt.

Il existe plusieurs « agences de cote de crédit » qui conservent ces renseignements. Au Canada, les deux plus grosses agences sont « Equifax » et « TransUnion Canada ». Ils conservent des registres sur les gens qui empruntent de l'argent, indiquant auprès de qui ils empruntent, combien, s'ils paient leurs dettes, etc. Ils savent si vous n'avez pas payé vos factures. Sur la base de ces renseignements, ils calculeront une cote de crédit. Tous les prêteurs ont accès à ces renseignements par le biais des agences de cote de crédit. Ainsi, avant de vous accorder un prêt, les prêteurs vérifieront généralement votre cote de crédit auprès de ces agences.

Il s'agit d'un point très important. Vous pouvez vous adresser à ces agences pour vérifier votre cote de crédit. Vous pourriez découvrir des choses que vous ne saviez pas, et des choses fausses. Un prêteur a pu envoyer un avis signalant que vous n'avez pas payé une dette, alors que vous l'avez fait, mais en retard, et cela pourrait être toujours indiqué sur votre cote de crédit, ce qui la baissera.

Et vous?

Savez-vous si vous avez une cote de crédit? Avez-vous emprunté de l'argent? Avez-vous une carte de crédit?

La plupart des créditeurs communiqueront d'abord avec un emprunteur pour lui demander de payer un emprunt avant de soumettre aux agences de cote de crédit des données qui affecteront sa cote de crédit. Leur objectif est, avant tout, d'obtenir le remboursement du prêt ou le paiement de la facture. Ils pourront prolonger les échéances pour vous aider. C'est pour cela qu'il est important de communiquer avec un créditeur si vous avez des difficultés à rembourser une dette ou à payer une facture. En effet, si un prêteur n'a pas de vos nouvelles, il partira simplement de l'idée que vous n'allez pas payer et enverra les données à l'agence de cote de crédit.

Avant d'envoyer les données à l'agence de cote de crédit, les gens qui ont du mal à payer leurs dettes ou leurs factures auront souvent un appel d'une « agence de recouvrement ». Une agence de recouvrement travaille pour les prêteurs. Leur objectif est d'essayer de vous faire payer. Il est préférable de contacter ceux à qui vous devez de l'argent et n'avez pas payé, avant qu'ils ne vous envoient une agence de recouvrement. Si une agence de recouvrement vous contacte, considérez cela comme un avertissement et gérez la situation immédiatement, pour éviter qu'un rapport négatif sur vous ne soit envoyé à l'agence de cote de crédit.

Même si vous n'avez pas l'intention d'emprunter de l'argent, on ne sait jamais si vous pourriez un jour devoir le faire. Et, si ce jour arrive, il serait bon de pouvoir le faire à ce moment. Pour cela, il est essentiel d'avoir une bonne cote de crédit.

Agissez et reprenez les rênes!

En ligne, renseignez-vous auprès des deux agences de cote de crédit si vous avez une cote de crédit. Si c'est le cas, vérifiez l'exactitude des données. Si vous n'avez pas de cote de crédit pour l'instant, retournez de temps en temps pour vérifier que tout est correct. Il est très important de vérifier de temps en temps sa cote de crédit.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous avez des difficultés à payer une mensualité d'emprunt, à rembourser un emprunt ou à payer une facture, communiquez rapidement avec la personne à qui vous devez de l'argent. Faites-leur part de vos difficultés. Voyez s'ils peuvent vous aider. Essayez de le faire avant que le problème n'arrive à une agence de recouvrement, ou à l'agence de cote de crédit.

Voici quelques astuces pour garder une bonne cote de crédit :

- Payez vos mensualités et vos dettes à temps
- N'empruntez pas plus que ce que vous pouvez rembourser
- Fixez-vous une limite de crédit, et restez-y. Cela n'est pas si simple que cela et beaucoup de gens ne savent pas comment se fixer une limite de crédit, c'est-à-dire, le montant maximal que vous pouvez emprunter. Voici une suggestion : créez un budget (cf. le module sur les budgets). Ce faisant, déterminez combien vous pouvez vous permettre de rembourser chaque mois. Ce montant vous aidera à fixer votre limite de dettes. Si vous empruntez de l'argent, n'empruntez pas plus que ce que vous pouvez payer avec la limite que vous vous êtes fixée. Le coût d'un prêt variera selon la quantité d'argent empruntée, l'échéance du remboursement et le taux d'intérêt. De ce fait, le montant d'argent maximal que vous pouvez emprunter sans peiner changera avec le temps. Essayez de rester dans votre « zone de confort » et empruntez uniquement ce que vous pouvez vous permettre de rembourser.
- Ne signez aucun accord de prêt avant de l'avoir lu intégralement et bien compris, afin de savoir à quoi vous vous engagez. Cela pourrait vous gêner de le faire, car la personne à qui vous empruntez de l'argent est peut-être une connaissance. Peut-être le prêteur vous signale qu'il ne reste pas beaucoup de temps, que vous devriez vous dépêcher, que tout ceci n'est qu'une formalité et que vous ne devriez pas vous en faire. Il se peut que le document soit long et que cela prenne du temps de le lire en entier. Ne vous laissez pas intimider. Les gens honnêtes ne verront pas d'inconvénients à ce que vous lisiez avant de signer. Si quelqu'un essaie de vous dissuader de le faire, c'est peut-être parce qu'ils ne veulent pas que vous le fassiez. Même si vous vous sentez gênez, prenez le temps de lire le document intégralement. C'est le moins que vous puissiez faire pour pouvoir vous sentir à l'aise avec ce que vous signez.
- Ne signez jamais un formulaire s'il n'est pas dûment rempli ou si l'on peut y rajouter des renseignements après que vous ayez signé.
- Essayez toujours de payer vos factures mensuelles à temps (téléphone, électricité, etc.)
- Communiquez avec vos créditeurs si vous avez du mal à payer une dette.
- Empruntez auprès de créditeurs ayant une bonne réputation (ils devraient aussi avoir une bonne cote de crédit).
- Réfléchissez bien et soyez prudent avant de cosigner un prêt.

Agissez et reprenez les rênes!

N'attendez pas que votre cote de crédit soit établie par les autres. Établissez vous-même votre bonne cote de crédit. Si vous pouvez emprunter sans payer d'intérêt (comme c'est le cas avec certaines cartes de crédit) et rembourser l'argent rapidement et intégralement, cela pourrait vous aider à vous créer une bonne cote. De plus, si vous louez un appartement et payez vos factures d'électricité à temps, vos factures de téléphone à temps, etc., cela apparaîtra sur votre cote de crédit. Ne laissez pas votre cote de crédit au petit bonheur. Faites ce qu'il faut pour vous créer une bonne cote de crédit.

Comme nous l'avons déjà dit, cosigner un emprunt est une responsabilité sérieuse. Des parents pourraient accepter de cosigner un emprunt si l'enfant est encore relativement jeune et a besoin d'emprunter de l'argent. Cela se fait assez couramment, jusqu'à ce que l'enfant puisse se créer une cote de crédit. Mais réfléchissez bien si on vous demande de cosigner un emprunt. Si les choses ne se passent pas comme prévu, cela pourrait avoir une incidence sur votre cote de crédit.

Il est également judicieux de commencer à se créer une bonne cote de crédit le plus tôt possible. Pour y parvenir, certains jeunes obtiennent une carte de crédit auprès d'un détaillant ou d'une entreprise, font des achats et remboursent leurs factures rapidement et complètement chaque mois. On peut ainsi se créer une bonne cote de crédit, même assez jeune.

Beaucoup sont ceux qui utilisent des cartes de crédit ou empruntent pour acheter des choses. La façon dont vous utilisez une carte de crédit ou gérez un emprunt peut avoir un impact sur votre cote de crédit. Examinons certains des avantages et des inconvénients d'utiliser les cartes de crédit et les emprunts.

Les avantages et les inconvénients du crédit

Avantages

- Vous pouvez acheter quelque chose et en profiter maintenant (ex. une voiture, une maison, des vacances, un cours de formation, de nouveaux vêtements) et payer avec vos revenus futurs.
- Vous pouvez acheter des choses que vous ne pourriez pas vous offrir avec votre salaire actuel. Vous pouvez les payer avec vos revenus futurs.
- Le crédit vous permet de gérer les urgences ou les frais inattendus causés par une maladie, un accident, la perte d'un emploi, des pannes de voitures, etc.
- Le crédit peut vous permettre de vous offrir des articles de meilleure qualité, que vous ne pourriez pas vous acheter maintenant. Acheter un produit de meilleure qualité peut signifier que le produit durera plus longtemps et cela pourrait être un choix de consommation judicieux.
- Vous pouvez profiter des soldes et des occasions, si une véritable occasion en or s'offre à vous. (Assurez-vous simplement que le montant que vous économisez soit supérieur aux intérêts que vous allez payer).
- Utiliser une carte de crédit vous permet d'avoir un registre de vos dépenses. Les achats par cartes de crédit sont indiqués sur un relevé de compte mensuel, qui indique tous les achats effectués sur votre carte de crédit.
- Un crédit peut faciliter le remboursement de plusieurs dettes que vous avez du mal à rembourser. En obtenant un crédit consolidé, vous pouvez emprunter un seul montant vous permettant de payer toutes vos factures, puis faire un seul remboursement, au lieu de beaucoup.

Inconvénients

- Le crédit peut vous inciter à vivre au-dessus de vos moyens et vous entraîner vers des difficultés financières.
- Avec un crédit, vous devrez, avec votre futur salaire, payer vos dettes passées. Vous pourriez alors, à l'avenir, ne pas pouvoir vous offrir ce que vous désireriez.
- Utiliser un crédit peut augmenter le coût total d'un produit ou d'un service, puisque les intérêts payés doivent être ajoutés au prix.
- Avoir un crédit disponible peut vous inciter à acheter sur un coup de tête, ce qui pourrait vous amener à acheter des choses dont vous n'avez pas vraiment besoin et à le regretter plus tard.
- Si vous obtenez une carte de crédit dans un magasin en particulier, vous pourriez vous contenter d'acheter dans ce magasin au lieu de comparer les prix. Vous pourriez alors manquer les meilleures affaires dans d'autres magasins.
- Utiliser votre crédit maintenant signifie que vous en aurez moins en cas d'urgence.

L'une des façons d'obtenir une bonne cote de crédit est d'éviter d'avoir des problèmes de surendettement. Lorsque vous êtes surendetté et que vous avez plus de dettes que ce que vous pouvez vous permettre, vous commencez à manquer des mensualités, payer en retard, ou ne rien payer du tout. Cela pourrait ensuite vous poser des problèmes avec votre cote de crédit. Il est donc sage d'éviter tout problème de surendettement. Cependant, comment savoir si votre situation commence à dérailler? Voici quelques signes qui pourraient vous indiquer que vous vous dirigez peut-être dans la mauvaise direction.

Signes indiquant que vous pourriez être surendetté

Vous êtes peut-être surendetté si :

- Vous avez de la difficulté à épargner quoi que ce soit;
- Vous n'avez jamais assez d'argent;
- Vous utilisez vos épargnes pour payer les coûts de vos dettes;
- Vous approchez dangereusement de la limite de crédit sur toutes ou la plupart de vos cartes de crédit et comptes bancaires;
- Vous manquez des mensualités ou les dates butoirs de vos factures;
- Vous payez uniquement le paiement minimum sur vos cartes de crédit et vos comptes. Chaque mois, le « paiement minimum » apparaît sur votre relevé de carte de crédit. Il s'agit du montant minimum que le prêteur est prêt à accepter en guise de paiement pour ce mois. Ce n'est pas le montant minimum que vous devriez payer. Le mieux est de payer le montant total. Si cela est impossible, payez-en le plus possible. Si vous vous contentez de verser le montant minimum chaque mois, cela pourra vous prendre beaucoup de temps à rembourser le crédit, et vous finirez pas payer énormément d'intérêts;
- Vous ne savez pas combien vous devez;
- Vous vous inquiétez beaucoup de vos finances, vous pensez sans cesse à vos dettes et vous avez du mal à dormir;
- Vous empruntez de l'argent pour payer vos anciennes dettes; et
- Vous devez emprunter de l'argent pour pouvoir assumer vos dépenses vitales chaque semaine ou chaque mois.

Et vous? 👉

Certains de ces signes s'appliquent-ils à vous? Même jeune, pourriez-vous vous diriger vers le surendettement ou contrôlez-vous bien vos finances? Que voyez-vous dans votre « endettement futur »?

Que faire en cas de surendettement?

Faites tout votre possible pour éviter les problèmes de surendettement. Soyez conscient du montant de dettes maximum que vous pouvez gérer et ne dépassez pas cette limite. Établissez un budget pour déterminer la limite de ce que vous pouvez payer. N'empruntez pas jusqu'à cette limite, laissez-vous de la place au cas où quelque chose d'imprévu surviendrait. Réfléchissez à ce à quoi vous devrez renoncer si vous empruntez de l'argent et empruntez uniquement s'il s'agit d'une bonne décision.

Au bout du compte, certains auront des problèmes de surendettement. Que faire si cela se produit?

- Voici probablement le meilleur conseil : si vous avez des problèmes de surendettement, admettez-le et prenez la décision de résoudre la situation. N'essayez pas de le faire seul. Si vous avez des amis proches ou des membres de votre famille, demandez leur aide et leurs conseils. Ils pourront vous aider à vous sortir du pétrin. Vous serez sans doute surpris de constater combien les gens comprennent votre situation et combien ils sont prêts à vous aider.
- Communiquez avec vos créditeurs. Ne commencez pas à « oublier » de payer. La plupart des prêteurs essaieront de vous aider à sortir du trou, car c'est dans leur intérêt de vous aider, ils veulent récupérer leur argent! Décidez avec eux d'un échéancier. Leur coopération vous surprendra certainement.
- Rangez toutes vos cartes de crédit, pour éviter d'empirer les choses. En fait, n'empruntez plus rien. Cela ne sert à rien d'agrandir le trou.
- Pensez à obtenir un crédit consolidé pour couvrir vos dettes. Il s'agit d'un seul emprunt pour couvrir toutes vos autres dettes. Ainsi, vous pouvez transformer plusieurs paiements de plusieurs prêts en un seul et même paiement d'un seul emprunt. Le coût mensuel pourrait être inférieur au coût mensuel de tous les autres paiements combinés. Si vous avez des dettes sur vos cartes de crédit, les intérêts que vous paierez sur un emprunt ordinaire seront souvent de loin inférieurs à ceux de votre carte de crédit.
- Si vous le pouvez, essayez de trouver un deuxième travail, pour vous aider à passer par-dessus ce moment difficile.
- Vendez certains de vos investissements ou de vos épargnes pour réduire votre dette. Les taux d'intérêt de votre dette seront probablement plus élevés que les intérêts que vous gagnez sur vos investissements. Il pourrait être sage d'abandonner un investissement pour régler une dette.
- Demandez conseil à un professionnel si vous le pouvez, ou demandez à quelqu'un de vous aider à profiter des conseils d'un professionnel.
- Examinez votre mode de vie et vos décisions passées. Qu'est-ce qui vous a mis dans cette situation? Que pouvez-vous changer pour la corriger? À quoi pouvez-vous renoncer pour obtenir de l'argent et vous aider à payer vos dettes?

Sur le plan financier et des décisions financières, rien n'est plus important qu'obtenir et de garder une bonne cote de crédit. Dès le départ, cela devrait être votre priorité. Les dettes peuvent vous aider ou vous entraver. Empruntez sagement, et toujours dans les limites de ce que vous pouvez vous permettre.

Récapitulatif du module

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

1. **Capital :** les biens (les choses de valeur) que vous possédez, les choses que vous pourriez vendre, au besoin, si vous aviez besoin d'aide pour rembourser un emprunt.
2. **Caractère :** les choses qui indiquent votre degré de stabilité, de responsabilité et de fiabilité.
3. **Capacité :** votre capacité à couvrir les mensualités d'un prêt, généralement déterminée en fonction de votre revenu
4. **Cote de crédit :** une note qui évalue votre historique de gestion et de paiement de vos factures et de vos dettes.
5. **Biens offerts en garantie :** quelque chose de valeur que vous utilisez pour obtenir un prêt, qui pourrait être vendu, transformé en argent, ou donné à un prêteur au cas où l'emprunt ne pourrait pas être remboursé.
6. **Cosignataire :** une personne signant un contrat de prêt, qui accepte de rembourser un emprunt ou ce qu'il en reste, au cas où l'emprunteur ne peut pas payer.
7. **Crédit consolidé :** un emprunt fait pour rembourser un certain nombre de dettes, afin d'effectuer un paiement au lieu de plusieurs et de réduire, si possible, les coûts mensuels.

Ai-je bien tout retenu?

1. Qu'est-ce que les « 3 C »? Pourquoi sont-ils utilisés?
2. Qu'est-ce qu'une cote de crédit? Qu'est-ce qui affecte votre cote de crédit?
3. Comment se créer une bonne cote de crédit?
4. Quels signes avertisseurs vous avertissent que vous êtes peut-être en train de vous surendetter?
5. Que faire si vous avez des problèmes de surendettement?
6. Quels sont les avantages et les inconvénients d'utiliser des cartes de crédit et des emprunts?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Comment un jeune peut-il se créer une bonne cote de crédit?
- Est-ce actuellement trop facile pour les jeunes d'obtenir un crédit?
- Qu'est-ce qui peut amener les jeunes à se surendetter très tôt?
- Comment un prêt pourrait-il aider un jeune qui essaie de bâtir un bel avenir et atteindre ses objectifs?

Astuces et suggestions

- Protégez votre cote de crédit. Payez vos factures, et payez-les à temps. Payez vos dettes, et payez-les à temps.
- Connaissez votre limite de crédit, et ne la dépassez pas. Sachez ce que vous pouvez vous permettre et laissez de la place au cas où des surprises surviendraient.
- Connaissez les avantages du crédit et utilisez-le à votre avantage. Connaissez les inconvénients du crédit et évitez le surendettement.

Un peu de technologie

Si vous le pouvez, utiliser Internet pour :

- Voir si vous avez une cote de crédit. Si c'est le cas, vérifiez-la.
- Comparer les coûts de différents prêts, sur différentes échéances et à différents taux d'intérêt.
- Rechercher :
  - Créer et garder une bonne cote de crédit
  - Comment choisir la bonne cartede crédit
  - Signes de surendettement
  - Crédit Canada : solutions aux problèmes de dette
  - Agence de la consommation en matière financière du Canada

5e partie

ÉPARGNER ET INVESTIR DE L'ARGENT

Module 13

FAIRE FRUCTIFIER SON ARGENT – ÉPARGNES ET INVESTISSEMENTS

Parlons-en...

- $ Opérations bancaires de base
- $ Épargner de l'argent
- $ Investir de l'argent

Le 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 placiez 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 utilis-ation, 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

Agissez et reprenez les rênes!

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.

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.

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.

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'épargnes ordinaires ne paient pas forcément des intérêts de 2 %.

Un compte d'épargnes 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'épargnes. Cela dit, si vous ne courez presque aucun risque avec un compte d'épargnes, 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.

Renseignez-vous

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?

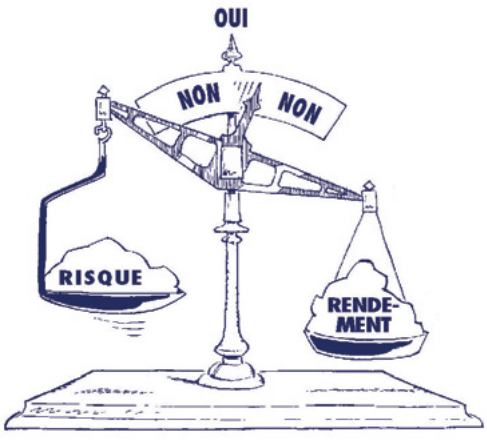
Si vous faisiez un investissement, quel rendement vous conviendrait, par rapport au risque que vous accepteriez de prendre? Qu'est-ce qui pourrait vous pousser à prendre plus de risque? Moins de risque?

Renseignez-vous

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

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.

Discussion

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 revenues 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.

Renseignez-vous

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?

Matière à réflexion

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 :

- **S**écurité/risque
- **L**iquidité
- **R**endement de l'investissement
- **T**emps impliqué dans la gestion
- **P**otentiel de croissance
- **C**onnaissance 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-

Discussion

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'épargnes 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 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 obligations 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 choisissez 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 reprenez 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
- 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.

6e partie

PROTÉGER SES BIENS ET PLANIFIER POUR L'AVENIR

tex—lock

Module 14

PROTÉGER SES BIENS ET PLANIFIER EN VUE DE L'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

Parlons-en...

- $ Assurance
- $ Planifier en vue de l'indépendance financière

Rien n'est plus démoralisant que de travailler très fort pour obtenir quelque chose, puis de le perdre. Cela s'applique également à l'argent. Il peut être extrêmement affligeant (et parfois tragique) quand les choses pour lesquelles nous avons travaillé sont détruites ou nous sont prises. Une bonne planification financière implique également de prévoir les catastrophes qui pourraient survenir et de protéger ce qui nous importe le plus. Ces choses sont évidemment les relations que nous cultivons dans notre vie et les membres de notre famille, mais également les choses matérielles, comme une maison, un chalet, une voiture, un bateau, etc.

Et vous? 👇

Qu'est-ce qui vous importe le plus actuellement? Avez-vous déjà perdu, ou vous a-t-on déjà abîmé ou volé des choses que vous possédiez et qui avaient beaucoup de valeur à vos yeux? Si c'est le cas, avez-vous pu faire quelque chose?

C'est le rôle de l'assurance : réduire ou éliminer les risques. Quels genres de risques?

- Les risques auxquels seraient confrontés un membre de votre famille, votre conjoint, vos enfants, etc. si vous veniez à mourir ou à être blessé et handicapé, et que vous ne pouviez pas gagner de revenu;
- Les risques auxquels vous seriez confronté si un membre de votre famille sur qui vous compter pour vous soutenir et vous aider vient à mourir ou à devenir incapable de vous soutenir;
- Le risque que quelque chose que vous avez acquis à la sueur de votre front (un ordinateur, une bicyclette, un téléphone cellulaire, une maison, un chalet, une auto, etc.) vienne à être abîmée, détruite ou volée;
- Le risque que, en conduisant votre auto, vous ayez un accident et blessiez, ou tuiez, quelqu'un d'autre.

Nous pourrions allonger la liste. Même si cela ne nous fait pas plaisir, c'est la vérité : de mauvaises choses arriveront. Nous préférerions que cela ne soit pas le cas, mais c'est la vie. Donc, il est bon de se préparer, et de se protéger, pour parer au destin.

L'assurance peut vous y aider. En échange d'une prestation, vous pouvez acheter une « police d'assurance » qui vous permettra d'être prêt à parer à de telles possibilités. Même si vous êtes jeune, il est important d'avoir une assurance, surtout si vous conduisez, voyagez hors du pays, louez une maison ou un appartement, etc. Des imprévus peuvent survenir (un accident de voiture, une blessure à l'étranger, un incendie dans son appartement) et il est préférable d'être protégé dans ce cas.

Discussion

Quels sont certains des risques courants auxquels les jeunes font face? Que peuvent-ils faire pour réduire ces risques?

Et vous?

Avez-vous réfléchi aux « risques » possibles auxquels vous pourriez avoir à faire face dans votre vie? Si oui, êtes-vous protégé? Comment? Sinon, comment pourriez-vous vous protéger?

Dans certains cas, il peut être difficile de penser aux choses qui pourraient arriver, car on préfère souvent ne pas y penser. Pourtant, il est nécessaire de le faire si l'on veut être prêt à y faire face.

En plus de l'assurance et de tenter de réduire ou d'éliminer les risques, la planification financière exige de prévoir un objectif commun à la plupart des gens : « l'indépendance financière ». Pouvoir être financièrement indépendant un jour s'appelle également « planifier pour sa retraite ».

Qu'est-ce donc que la « retraite »? Cela pourrait sembler synonyme de « vieillir ». En réalité, pour pouvoir être à la retraite, la plupart des gens souhaitent arriver à un point où ils n'auront plus besoin de travailler pour vivre. C'est le moment où ils ont épargné, ou acquis, assez d'argent pour pouvoir vivre de l'argent qu'ils ont, ou l'obtenir ailleurs que de leur salaire, et ne plus être obligés de travailler. L'argent dont ils ont besoin pourrait venir des retraites gouvernementales, des retraites offertes par leur entreprise, des épargnes et des investissements qu'ils ont, de leurs « biens » (comme une maison) qu'ils ont acquis et peut-être vendus, etc. C'est un moment magique lorsque quelqu'un peut être « financièrement indépendant » et n'a plus besoin de travailler pour vivre.

Nous vous encourageons à prévoir votre avenir financier, pas seulement pour « planifier votre retraite », mais plutôt pour accumuler assez de sources de revenus autres que votre salaire, afin que vous puissiez décider si vous voulez travailler ou non.

Si vous voulez, un jour, arriver à un point où vous pourrez choisir de travailler ou pas, il est essentiel de commencer à planifier le plus tôt possible.

Examinons ces deux aspects importants de la gestion financière : (1) comment protéger les choses auxquelles vous accordez de l'importance (ou auxquelles vous accorderez un jour de l'importance) et (2) comment planifier pour devenir financièrement indépendant.

Et vous?

Vous commencez dans la vie active. Espérez-vous qu'un jour, vous n'aurez plus besoin de travailler pour gagner votre vie? Si c'est le cas, quand souhaiteriez-vous que cela arrive? À 65 ans, 55 ans, 75 ans, 45 ans, jamais?

$ Astuce financière

Si vous espérez, à un moment ou à un autre de votre vie, arriver à un point où vous pourrez choisir de travailler ou non, et arrêter de travailler si vous désirez faire autre chose, il est important de commencer à planifier dès que possible. Beaucoup de gens attendent trop longtemps pour le faire et n'y parviennent jamais. Choisissez un âge où vous voudriez avoir la liberté de choisir, et décidez ce qu'il faut faire pour y parvenir.

Se protéger, et protéger ses biens : assurance

L'assurance est un moyen de réduire, d'éliminer ou de partager les risques. On achète une police d'assurance auprès de compagnies d'assurance. Ces compagnies rassemblent l'argent qu'elles obtiennent des « titulaires de polices d'assurance »(ceux qui contractent une assurance. Elles utilisent cet argent pour payer les « réclamations » que les gens font lorsqu'il leur arrive quelque chose. Les paiements effectués par les titulaires de polices d'assurance s'appellent les « primes d'assurances ».Les compagnies d'assurance font également fructifier un certain montant de l'argent reçu des « primes d'assurance » en l'investissant.

Les compagnies d'assurance sont rentables et font des bénéfices si elles parviennent à obtenir davantage d'argent par le biais des primes et de leurs investissements que l'argent payé pour les réclamations.

Les primes d'assurance que vous paierez pour une « police d'assurance » dépendent du risque que vous représentez pour la compagnie d'assurance. Celle-ci utilise des données très précises et des calculs de « probabilité » pour leur permettre de déterminer le risque qu'elles prennent en acceptant d'offrir une « couverture » à leurs clients potentiels.

Par exemple, vous savez peut-être que les statistiques montrent que les jeunes hommes ont tendance à recevoir plus souvent des contraventions pour excès de vitesse et à avoir plus d'accidents que les jeunes femmes. De ce fait, les jeunes conducteurs du sexe masculin représentent un plus grand risque. De ce fait, si vous êtes un jeune homme, vos « primes » d'assurance automobile seront plus élevées que celles d'une jeune femme.

C'est comme cela que les assurances fonctionnent. Plus le risque est élevé, plus la prime d'assurance est élevée. Cela ne semble pas juste si vous êtes un jeune homme et que vous conduisez bien et respectez les limites de vitesse. Malheureusement, les « chances » sont contre vous. Et, puisque les probabilités indiquent que les jeunes hommes risquent davantage d'avoir un accident de voiture, ils paient généralement plus pour leur assurance que les jeunes femmes.

Et vous?

Connaissez-vous des jeunes femmes et des jeunes hommes qui conduisent une voiture et ont une assurance? Savez-vous si les taux sont différents pour les hommes et les femmes? Si vous conduisez, ou quand vous conduirez, quel niveau de risque, honnêtement, vous assigneriez-vous à vous-même?

1 2 3 4 5

TRÈS BAS RISQUE —— TRÈS HAUT RISQUE

$ Astuce financière

Si vous le pouvez, et si vous pouvez vous le permettre financièrement, suivez des cours de conduite. Cela vous aidera, non seulement à devenir un meilleur conducteur, mais vous aidera également à réduire vos coûts d'assurance.

$ Astuce financière

Une assurance peut coûter très cher aux jeunes conducteurs. Évitez les contraventions. Évidemment, évitez les accidents. Voyez si vous pouvez vous placer en tant que « conducteur supplémentaire » sur l'assurance d'un membre de votre famille, plutôt que d'être le conducteur « principal » d'une auto. Prenez soin de ne pas prêter votre voiture à quelqu'un qui serait susceptible d'avoir un accident.

Il arrive également que certaines personnes deviennent un tel risque que les compagnies d'assurance refuseront de les assurer, ou que les coûts d'une police soient si élevés qu'elles ne seraient pas en mesure de se procurer une assurance.

De même qu'il faut s'efforcer de garder une bonne cote de crédit, il est également important de garder son « facteur de risque » aussi bas que possible. Qu'est-ce que cela veut dire?

Si vous conduisez une voiture, plus vous êtes un bon conducteur, plus vous conduisez depuis longtemps, moins vous avez de contraventions, moins vous avez d'accidents, etc., et moins votre risque est élevé. Plus votre risque est bas, plus votre assurance automobile sera abordable. Peut-être n'aurez-vous pas de réduction de coût au départ (même si les coûts sont généralement plus bas si vous pouvez prouver que vous avez suivi des « cours de conduite »), mais, avec le temps, votre historique de conduite, de contraventions et d'accident aura un impact sur vos primes d'assurance.

La même chose s'applique à l'assurance vie et à l'assurance maladie. Plus vous êtes en bonne santé et jeune, si vous ne fumez pas, ne prenez pas de drogues, avez un travail sécuritaire, que vos parents et d'autres membres de votre famille sont en bonne santé, etc., plus vos risques de maladie et de décès seront faibles. Dans ce cas, votre assurance vie et votre assurance maladie seront probablement moins chères.

$ Astuce financière

Pour réduire au maximum vos coûts d'assurance, il est bon d'essayer de réduire au maximum son « facteur de risque ». Cela signifie que les compagnies d'assurance ne vous considéreront pas comme étant un risque élevé, c'est-à-dire que vous aurez moins de chances de faire une réclamation, ou beaucoup de réclamations. Pensez à ce qui pourrait influer sur votre « facteur de risque » et ce que vous pourriez payer en primes d'assurance.

Types d'assurance

Il existe en fait deux types d'assurances : (1) les assurances générales, et (2) les assurances vie et santé. Les assurances générales s'appliquent aux polices d'assurance pour les propriétés et les biens physiques (maison, bateau, voiture, bijoux, etc.). Comme leur nom l'indique, les assurances vie et maladie couvrent votre vie, et votre santé.

Le coût d'une police d'assurance général (le coût mensuel, semestriel ou annuel d'une police) dépendra de plusieurs choses, notamment :

- La valeur du bien que vous protégez (ex. une maison à 350 000 $ ou une voiture à 35 000 $. Plus la valeur du bien est élevée, plus l'assurance est coûteuse).
- Le risque subi par le bien ou la fréquence à laquelle il est utilisé (ex. si vous conduisez votre voiture 30 000 ou 10 000 km par an). Plus le bien est utilisé, plus le risque d'accident est grand, et plus le coût de l'assurance sera élevé.
- Votre historique personnel en rapport avec vos biens, leur perte, et les réclamations d'assurance précédentes que vous avez faites (ex. si vous avez perdu des bijoux et si vous avez fait deux réclamations sur l'assurance de votre maison : un vol et un sous-sol inondé). Plus vous faites de réclamations, plus vous semblez malchanceux, plus vous représentez un risque, et plus les coûts de l'assurance seront élevés.
- Le type ou le style de biens assurés (ex. l'assurance pour une voiture de sport coûtera plus cher que l'assurance d'une berline, car les statistiques montres que les voitures de sport sont plus souvent impliquées dans des accidents).
- La région où vous vivez (ex. il est plus coûteux d'assurer une maison et son contenu dans une zone ayant un taux de criminalité élevée que dans une région à faible criminalité).

L'assurance vie et l'assurance maladie constituent ce que vous acquérez pour (a) prendre soin des autres au cas où vous mourriez, et (b) prendre soin de vous et des autres au cas ou vous tombez malade ou devenez handicapé et ne pouvez plus gagner de salaire (assurance-invalidité).

Il existe deux types d'assurance vie : l'assurance vie temporaire et l'assurance vie permanente. L'assurance vie temporaire est moins onéreuse. Elle offre une protection financière pour les besoins plus temporaires. Par exemple, imaginons qu'un jour, vous ayez des enfants et que vous vouliez que, au cas où vous décèderiez, leurs frais de scolarité postsecondaire soient couverts. Vous auriez alors besoin d'une assurance vie temporaire. Pourquoi? Parce qu'une fois que vos enfants auront terminé leurs études postsecondaires, la couverture deviendrait inutile. Vous aurez, dans ce cas, besoin d'une assurance vie temporaire qui se terminerait lorsque vos enfants auront atteint cet âge. L'assurance vie serait temporaire et ne serait payée que si vous mouriez avant la fin de la couverture. Si vos enfants terminent leurs études, que la politique d'assurance prend fin et que vous êtes toujours là, commencez par faire la fête! Mais, vous n'obtiendrez rien de la police d'assurance. Vous avez acheté une protection au cas où quelque chose vous arrive. Si rien n'arrive, la compagnie d'assurance garde l'argent. Son risque était que vous pourriez mourir. Si cela arrive, elle paie. Si cela n'arrive pas, elle ne paie pas. Les paiements que vous avez versés sont temporaires, et le coût de l'assurance temporaire est relativement moins important que celui des autres types d'assurance.

L'assurance permanente (comme l'assurance vie « entière ») est différente. Comme son nom l'indique, elle est permanente et dure toute votre vie. Si l'assurance vie temporaire pouvait être payée (si vous mourez, par exemple), l'assurance vie permanente sera payée quand vous mourrez.

L'assurance permanente assure une protection permanente. Par exemple, imaginez que vous voulez que les droits de succession soient couverts quand vous mourrez (le gouvernement reçoit des droits sur la succession d'une personne à sa mort). Ou que vous vouliez laisser de l'argent à votre conjoint, vos enfants, etc. après votre mort. Cela veut dire que vous voulez que la police d'assurance verse de l'argent quand vous mourrez, et non si vous mourez. Vous avez donc besoin d'une protection permanente. Dans ce cas, vous envisageriez une assurance permanente, qui coûte plus cher qu'une assurance temporaire. Pourquoi?

Si vous souscrivez à une assurance permanente, la compagnie d'assurance sait qu'au bout du compte, elle finira par payer. Elle paiera à votre mort. C'est pour cette raison qu'elle coûte plus que si elle pourrait payer dans le cas d'une assurance temporaire, car, en réalité, il y a de bonnes chances pour qu'elle ne paie pas.

N'oubliez pas d'assurer les choses qui ont de l'importance pour vous, et de les assurer avec la bonne assurance. Cependant, ne prenez pas plus d'assurance que ce dont vous avez besoin. La plupart des gens travaillent avec un agent d'assurance pour obtenir des conseils sur le montant d'assurance qu'ils doivent acheter. L'assurance, et déterminer le montant requis et le genre d'assurance requis peut être compliqué. Faites des recherches. Renseignez-vous avant de prendre des décisions. Travaillez avec un agent qui peut vous expliquer les choses de façon à ce que vous les compreniez. Assurez-vous d'avoir assez d'assurance, mais pas trop et surtout, pas plus que vous en avez besoin.

Et vous?

Savez-vous si vous avez une protection d'assurance qui pourrait vous aider dans certaines situations, si ces situations surviennent?

Matière à réflexion

Avez-vous fait des choses pouvant affecter votre « facteur de risque », de façon positive ou négative? D'autres personnes dans votre vie peuvent-elles influer sur votre « facteur de risque », aujourd'hui ou à l'avenir?

Lorsque vous êtes jeune, vos premières expériences d'assurance seront sans doute l'assurance automobile, ou les assurances vie et santé quand vous voyagez à l'étranger. Vous pourriez également avoir besoin d'une assurance location si vous louez une maison ou un appartement. Vous aurez sans doute besoin de conseils et d'aide de la part des membres de votre famille pour prendre des décisions et couvrir les coûts.

Maintenant, étudions comment atteindre l'objectif de l'indépendance financière.

$ Astuce financière

Si vous cherchez à louer un logement ou en louez déjà un, considérez l'assurance location. Il serait bon d'être protégé au cas où quelque chose arriverait à votre logement, par votre faute.

Ne tardez pas trop à prendre une assurance vie. Personne ne veut penser à la mort, mais les assurances vie sont beaucoup moins chères si les couvertures sont achetées quand on est plus jeune. Dès que vous pensez à commencer votre vie avec quelqu'un ou à fonder une famille, commencez à penser et à vous renseigner sur les assurances maladie et les assurances vie.

Se fixer un objectif d'indépendance financière

Pablo Casals, un célèbre violoncelliste espagnol, a déclaré : « La retraite, c'est le début de la mort ». Casals considérait apparemment la retraite comme un changement de vie inopportun. Pour lui, cela signifiait commencer à penser à mourir, plutôt que de penser à vivre. Cette pensée n'inspire personne à penser à la retraite.

Cependant, nous vous suggérons de voir cette étape de votre vie non pas comme la « retraite », mais comme le moment où vous serez « financièrement indépendant » et ne serez pas obligé de travailler pour gagner de l'argent.

La société moderne a peut-être fait une erreur en créant le concept de la « retraite ». Dans les civilisations anciennes, l'âge entraînait de nombreux privilèges. Il n'y avait pas de date fixe à laquelle on prenait tout à coup sa « retraite ». Les aînés étaient très respectés et étaient considérés comme sages et expérimentés.

Avec le temps, les choses ont changé. Le monde change à une telle vitesse que les gens âgés sont souvent considérés comme « hors-jeu », « démodés » et « en retard sur leur temps ». Il s'agit sans doute d'un changement malheureux, car nous pouvons apprendre beaucoup de la sagesse et de l'expérience des « ainés » de notre société.

Qu'il s'agisse d'une bonne chose ou non, le concept de la « retraite » est plutôt récent dans notre société. Pendant longtemps, l'âge de la retraite a été 65 ans. On partait de l'idée, qu'à cet âge, la plupart des gens arrêteraient de travailler à cet âge. Dans certains cas, ils étaient même obligés de cesser de travailler, car la retraite était « obligatoire » à 65 ans.

Cependant, cela est de moins en moins courant actuellement. Pourquoi?

- La plupart des gens ne peuvent pas se permettre, financièrement, de prendre leur retraite à 65 ans;
- De moins en moins de gens reçoivent une retraite de leur employeur pour les aider à prendre leur retraite;
- De plus en plus de gens sont en bonne santé et ne veulent pas prendre leur retraite; et
- Dans certains cas, nous n'avons pas assez de main-d'œuvre qualifiée, formée ou expérimentée dans certains secteurs et avons besoin que les gens continuent à travailler. On les encourage donc à ne pas prendre leur retraite.

Et vous?

Connaissez-vous des gens qui travaillent après leur 65e anniversaire? Voyez-vous des gens âgés travailler dans votre communauté? Si c'est le cas, pensez-vous que c'est parce qu'ils ont besoin de travailler, ou est-ce parce que leur employeur a besoin et veut utiliser leurs services?

À votre âge, la « retraite » semble bien loin. Vous pensez sans doute que la vie vous réserve assez de défis dans les prochaines années pour ne pas avoir, en plus, à penser à la retraite.

Cependant, votre intérêt pourrait croître si, au lieu de penser à la « retraite », vous pensiez à « l'indépendance financière ». Cela vous intéresserait-il d'avoir, à un moment de votre vie, un « point d'indépendance financière », un moment où vous pourrez décider si vous voulez travailler ou non? Cela pourrait être, à ce stade de votre vie, un objectif plus intéressant que celui de la retraite. Gardez cela en tête pour l'avenir.

Une autre chose importante à prendre en considération pour votre avenir, c'est combien de temps vous vivrez.

Les statistiques montrent que la plupart des gens vivront 20 à 30 % de leur vie après avoir cessé de travailler. Cela représente beaucoup d'années… 30 ans, ou même plus. Avec tous les progrès de la médecine et des soins de santé, vous bénéficierez peut-être encore de davantage de temps. Cela augmente le besoin de planifier et de commencer à planifier tôt. Si vous pouvez vous fixer un objectif pour atteindre l'indépendance financière et l'atteindre, vous serez d'autant mieux préparé à ces années futures. Cela dit, si l'on examine son avenir et si l'on se fixe pour objectif d'être financièrement indépendant, on est en droit de se poser cette question : de combien d'argent aurais-je besoin provenant de revenus autres que mon travail pour devenir « financièrement indépendant » et pouvoir décider de travailler ou non?

Pour vivre la vie que vous voulez vivre, sans travailler, aurez-vous besoin d'un revenu annuel de 25 000 $, de 40 000 $, de 60 000 $, de 80 000 $ ou plus? Quel mode de vie souhaitez-vous avoir? Vos rêves détermineront le montant que vous aurez besoin d'épargner, d'investir, d'obtenir de vos retraites, etc. pour pouvoir atteindre l'indépendance financière que vous vous êtes fixée. Si vous pensez pouvoir être heureux avec un revenu annuel de 25 000 $, vous n'aurez pas besoin d'économiser autant que si vous voulez vivre avec 75 000 $ par an.

Discussion

Les choses ont-elles changé quant à la façon dont les personnes âgées sont considérées et le rôle qu'elles jouent dans notre société? Qu'est-ce qui s'est amélioré? Qu'est-ce qui a empiré? Comment pourrions-nous améliorer les choses?

Planifier pour devenir financièrement indépendant

Pour pouvoir vous fixer un objectif d'indépendance financière adéquat, il serait bon d'obtenir un peu d'aide. Ce n'est pas facile de devenir financièrement indépendant, et encore moins de déterminer la somme d'argent dont vous aurez besoin pour y parvenir.

Plusieurs facteurs sont à prendre en compte : le montant dont vous aurez besoin chaque année pour devenir « financièrement indépendant »; les revenus possibles provenant de régimes de retraite (y compris le RRC); les revenus possibles pouvant provenir de biens que vous pourriez vendre (ex. une maison) ou d'un héritage (ce qui est difficile à prévoir); le taux d'inflation; les épargnes requises annuellement pour atteindre votre objectif, etc. Chercher conseil peut non seulement vous aider à vous fixer un objectif, mais également à l'atteindre.

Au cours des 15 à 20 prochaines années, vous réserverez sans doute vos épargnes pour d'autres choses, comme l'éducation, une maison, une famille, etc. Cependant, essayez de déterminer un âge où vous commencerez à planifier pour devenir financièrement indépendant. N'attendez pas trop longtemps.

Disons que vous décidez que 40 ans sera l'âge où vous commencerez à travailler à devenir financièrement indépendant et que vous voulez être financièrement indépendant à 60 ans. Cela vous laisse 20 ans pour atteindre votre objectif. À 40 ans, vous aurez sans doute déjà acquis certains biens, des capitaux, des épargnes, des investissements, des REER, etc. À ce moment, vous pouvez voir où vous en êtes, où vous voulez aller et déterminer les montants que vous devrez épargner. Voici quelques scénarios possibles que ce que vous obtiendrez par le biais de vos épargnes et de vos investissements :

5 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 160 000 $
8 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 255 000 $
10 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 319 000 $

Maintenant, imaginons que, sur 20 ans, vous obteniez un taux d'intérêt plus élevé, de 6 % au lieu de 4 %, par exemple :

5 000 $ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 200 000 $
8 000 $ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 320 000 $
10 000 $ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 400 000 $

Maintenant, si vous commenciez à 35 ans, ou décidiez d'être financièrement indépendant à 65 ans, plutôt qu'à 60 ans, cela vous donnerait 25 ans pour épargner :

5 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 220 000 $
8 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 355 000 $
10 000 $ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 443 000 $

Comme vous le voyez, commencer plus tôt ou obtenir un taux d'intérêt plus élevé vous aidera à accumuler davantage d'épargnes. Fixez-vous un âge où vous commencerez à vous concentrer sur votre indépendance financière. Au cours des prochaines années, vous aurez d'autres défis à surmonter. Cela dit, si vous voulez un jour devenir financièrement indépendant, ne laissez pas passer trop de temps avant de commencer à planifier.

Et vous?

Sans penser à l'inflation, quel serait le revenu, autre qu'un revenu salarial, dont vous auriez besoin pour pouvoir choisir de ne pas travailler?

Matière à réflexion

Qu'est-ce qui pourrait être différent pour votre génération à 60 ans, par rapport aux gens ayant 60 ans aujourd'hui?

Examinons les différentes sources de revenus, autres que les revenus salariaux, pouvant vous aider à devenir financièrement indépendant.

Épargnes et investissements

Au cours de votre vie, vous pourrez mettre de côté, et faire fructifier, des épargnes et des investissements. Si tout se passe bien, ils augmenteront avec le temps et, à l'avenir, pourront devenir une source de revenus.

Par exemple, si vous pouviez épargner et investir, à partir de 25 ans, 1 000 $ par an à un taux d'intérêt moyen de 4 % par an, vous auriez accumulé, à 60 ans, près de 80 000 $. De même, si vous pouviez épargner et investir 2 500 $ par an au même taux, à partir de 30 ans, vous auriez près de 200 000 $ à 65 ans. Commencer à épargner et à investir tôt sera très important plus tard.

Et vous?

Pensez-vous que vous serez plus à l'aise financièrement que vos parents ou tuteurs? Moins à l'aise financièrement? Ou pratiquement pareil? Quels facteurs pourraient faire en sorte que vous soyez en meilleure (ou pire) situation financière que vous parents ou tuteurs au même âge?

Régimes de retraite

Comment fonctionne un régime de retraite?

Les paiements des employés et de l'employeur sont regroupés. L'ensemble des fonds est investi et, en théorie, leur valeur augmente. Des « fonds de retraite » sont investis et gérés par des professionnels, ce qui crée un pécule que les employés pourront utiliser quand les employés prennent leur retraite et arrête de travailler pour l'entreprise.

Comme nous l'avons souligné auparavant, de moins en moins d'entreprises offrent des régimes de retraite à l'heure actuelle. Cependant, beaucoup le font encore. Dans ce cas, vous devrez sans doute contribuer au régime de retraite et l'employeur y contribuera également un certain montant. Plus vous travaillez longtemps pour l'entreprise, plus vous contribuez au régime de retraite, et plus les revenus que vous recevrez à votre départ seront importants. Si vous travaillez pour une entreprise qui propose un régime de retraite, familiarisez-vous bien avec le régime de retraite, les avantages dont vous bénéficierez, la façon dont ils peuvent changer et comment les maximiser.

Si l'entreprise pour laquelle vous travaillez propose un régime de retraite, il s'agira probablement d'un régime de retraite à « cotisations déterminées », plutôt qu'un régime de retraite à « prestations déterminées ». Qu'est-ce que cela signifie?

Par le passé, les entreprises offraient souvent un régime de retraite à « prestations déterminées ». Cela signifie qu'on vous disait le montant que vous recevriez chaque année lors de votre retraite. C'est maintenant rarement le cas.

Aujourd'hui, si une entreprise propose un régime de retraite, il s'agira certainement d'un régime de retraite à « cotisations déterminées ». Cela signifie que l'entreprise versera un certain montant sur votre retraite chaque année. L'argent contribué devra ensuite être investi et géré. La bonne gestion financière du régime déterminera le montant reçu à votre retraite.

En quoi cela a-t-il de l'importance? Un régime de retraite à cotisations déterminées ne garantit aucun montant d'argent spécifique au moment de la retraite. Cela signifie également que, si les conditions économiques sont difficiles (comme en 2008 et les années qui ont suivi), la valeur des investissements d'une retraite peut s'en ressentir douloureusement. Si les investissements perdent de la valeur, certains pourraient devoir attendre plus longtemps que prévu avant de prendre leur retraite, ou prendre leur retraite en ayant moins d'argent que prévu. Le revenu obtenu de son régime de retraite devient alors incertain, et la façon dont l'argent du régime de retraite est géré devient plus importante.

Au bout du compte, un régime de retraite à cotisations déterminées, plutôt qu'à prestations déterminées, complique la planification de son avenir et l'atteinte de l'indépendance financière. D'un autre côté, de nombreuses personnes ne bénéficient même pas d'un régime de retraite de leur entreprise.

Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec

Au cours de votre vie active, vous verrez des déductions faites sur votre fiche de paie, identifiée par les initiales RPC (ou RRQ au Québec). Il s'agit de votre cotisation au Régime de pensions du Canada (ou du Régime de rentes du Québec). En contribuant à ce régime de pension, vous pourrez recevoir une retraite du gouvernement à 65 ans. (Au moment où ce livre a été écrit, la retraite maximale payable à 65 ans était de 13 000 – 14 500 $). Le RPC ou le RRQ ne sont pas prévus pour financer intégralement la retraite de tous les Canadiens. Il est conçu pour aider les Canadiens pendant leur retraite et leur fournir une aide financière. Les montants payés changent avec les années et sont généralement augmentés avec le taux d'inflation.

Et vous?

Avez-vous un emploi? Si c'est le cas, quel est le montant déduit de votre fiche de paie? Y a-t-il un montant spécifique pour le RPC ou RRQ? Les autres montants déduits du salaire peuvent inclure : les impôts sur le revenu, les déductions de l'assurance-emploi, les plans d'épargne d'une entreprise (le cas échéant), le régime de retraite de l'entreprise (le cas échéant), les cotisations syndicales (si les travailleurs sont syndiqués), etc.

Autres bénéfices offerts par le gouvernement

Le Programme de la Sécurité de la vieillesse (SV) est également disponible aux personnes admissibles à 65 ans. La SV est sujette à un « droit de reprise », ce qui signifie qu'une partie ou la totalité de la somme versée pourrait être redemandée, en fonction du revenu.

Le Supplément de revenu garanti (SRG) est également versé aux retraités qui ont peu ou pas de revenus en dehors de la SV.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Ces régimes sont prévus pour vous aider à investir et à épargner pour votre retraite. Les montants contribués à un REER sont déductibles d'impôt, jusqu'à un certain montant, sur la base de votre revenu, d'autres régimes de retraite que vous avez, etc. Les intérêts gagnés dans un REER sont déductibles d'impôt si l'argent reste dans le REER.

L'argent des REER est imposable lorsqu'il est retiré du régime. L'idée est que, pour la plupart des gens, les cotisations au REER seront faites pendant les années où les travailleurs ont une tranche d'imposition plus élevée. Les fonds seront retirés du REER plus tard, lorsque la tranche d'imposition sera inférieure. Vous pouvez retirer l'argent d'un REER à tout moment, mais les fonds retirés du régime sont alors considérés comme des revenus imposables.

$ Astuce financière

Il existe de nombreuses publications et de nombreuses ressources en ligne, offrant des renseignements détaillés sur les REER. Consultez le site Web du Fonds pour l'éducation des investisseurs. Lorsque vous placez de l'argent dans un REER, essayez de l'y laisser. Vous pouvez emprunter de l'argent sur votre REER pour vous aider à payer vos frais de scolarité ou à acheter votre première maison. Mais le montant emprunté devra être remboursé sur une période donnée, ou vous devrez payer des impôts sur ce montant.

La vente de biens

Les biens que vous accumulez sur toute une vie auront deux natures : (a) les biens que vous conserverez et ne vendrez jamais (ex. bijoux) ou (b) les biens que vous pourrez vendre pour les changer en argent et obtenir un revenu de cet argent (ex. une maison, un chalet, une caravane, un bateau, etc.). Vous pourrez également effectuer des changements, comme vendre une grosse voiture et en acheter une plus petite, ou vendre une grande maison et en acheter une plus petite ou même louer un logement.

Vendre ses biens ou réduire la taille de ses biens peut fournir de l'argent, que l'on peut ensuite investir pour générer des revenus.

Héritages

De nombreuses personnes, à un moment de leur vie, pourraient hériter de l'argent ou des biens d'autres personnes. Ce n'est pas toujours quelque chose à laquelle on souhaite penser ou planifier, mais beaucoup de gens recevront un héritage.

Il est intéressant de noter, cependant, que les gens vivent de plus longtemps. Beaucoup dépassent 80 ans, et peuvent atteindre 90 ans ou plus. De nombreuses personnes recevront un héritage, mais ne le recevront qu'après avoir cessé de travailler. Cela pourrait signifier que l'héritier (la personne qui reçoit l'héritage d'un testament) pourrait ne pas recevoir l'héritage avant 65 ans ou plus.

De plus, de plus en plus de personnes âgées doivent utiliser leurs économies pour obtenir les soins dont elles ont besoin. Ces soins peuvent utiliser une grande partie, si ce n'est la totalité, de l'argent qui avait été prévu comme héritage. Le coût des soins des personnes âgées, surtout s'il s'agit d'un soin constant sur de nombreuses années, peut être exorbitant.

De ce fait, même si un certain montant d'argent et certains biens peuvent être obtenus en héritage un jour, il s'agit d'une source de revenus difficile à inclure dans une planification financière. De plus, au fil du temps, les gens vivent plus longtemps et le coût des soins apportés aux personnes âgées augmente. De ce fait, les enfants devront peut-être planifier la façon dont ils prendront soin de leurs parents âgés plutôt que de recevoir l'héritage. Puisque les gens vivent de plus en plus longtemps, et souvent en mauvaise santé, cela devient une possibilité de plus en plus probable.

Voici donc les sources de revenus possibles que vous pourrez obtenir ou devrez planifier.

Bien qu'aujourd'hui présente beaucoup de défis et requiert beaucoup de votre temps, essayez de penser à votre retraite. Il se peut (et nous l'espérons) que vous viviez longtemps, et de nombreuses années se vivront à l'âge de la retraite. À ce moment, vous voudrez peut-être arrêter de travailler. Si vous commencez à planifier et à vous préparer dans la vingtaine, vous serez sans doute très heureux de l'avoir fait quand vous aurez 60 ans, 70 ans, 80 ans, 90 ans ou…

Fixez-vous l'objectif de l'indépendance financière, pour que vous puissiez prendre soin de vous, et de ceux que vous aimez, que vous travailliez ou non. C'est un objectif de vie extrêmement important.

Et vous?

Pensez-vous que vous pourriez recevoir un héritage dans l'avenir?

Et vous?

De nos jours, de nombreuses familles sont confrontées à la mauvaise santé de leurs aînés, que ce soit la maladie, la démence, la maladie d'Alzheimer, etc. Votre famille en a-t-elle été victime? Si c'est le cas, votre famille était-elle préparée à la situation?

Récapitulatif du module

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

1. **Assurance :** une protection que l'on peut acheter pour les risques auxquels on peut être confronté concernant ses possessions, sa santé ou sa vie.
2. **Indépendance financière :** un moment où l'on peut obtenir un revenu suffisant de sources autres que le travail (ex. pensions, épargnes et investissements, etc.) pour pouvoir choisir de travailler, ou non, tout en vivant confortablement.
3. **Primes d'assurance :** le montant payé chaque mois pour une police d'assurance et une couverture d'assurance.
4. **Assurance générale :** offre une protection contre la perte, les dommages, la destruction ou le vol de biens.
5. **Assurance vie et assurance maladie :** offre une protection financière en cas de perte de revenus due à la maladie, l'invalidité ou la mort.
6. **Assurance vie temporaire :** protection temporaire, jusqu'à un certain âge, pour donner des fonds aux autres (vos « bénéficiaires ») si vous mourez, afin d'aider les autres avec les dépenses auxquelles ils font face ou feront face. L'assurance vie temporaire sera payée si vous mourez.
7. **Assurance vie permanente :** une protection permanente qui fournira des fonds à d'autres (les « bénéficiaires ») quand vous mourrez.
8. **Bénéficiaire :** la personne qui recevra les fonds payés par une police d'assurance vie si, et quand, le titulaire de la police décède.
9. **Régime de retraite à prestations déterminées :** un régime de retraite offert aux employés par une entreprise, où un certain montant d'argent sera payé comme pension quand l'employé quitte l'entreprise.
10. **Régime de retraite à cotisations déterminées :** un régime de retraite offert par une entreprise, où l'entreprise contribue un certain montant chaque mois ou chaque année au régime de l'employé.
11. **Pension de la sécurité vieillesse :** un montant financier fourni par le gouvernement aux personnes âgées dans le besoin financièrement.
12. **Le supplément annuel de revenu garanti :** un montant financier fourni par le gouvernement aux personnes âgées dans le besoin.
13. **Régime enregistré d'épargne-retraite :** un outil financier pouvant aider les Canadiens à épargner de l'argent pour leur retraite.

Ai-je bien tout retenu?

1. Pour quels risques une assurance peut-elle être utile?
2. Comment une « assurance » protège-t-elle des risques?
3. Quels facteurs peuvent affecter le coût d'une police d'assurance?
4. Quels sont les différents types d'assurance et que couvrent-ils?
5. Quelle est la différence entre l'assurance vie « temporaire » et l'assurance vie « permanente »?
6. Quelles sont les sources possibles de revenus, autres que le travail?
7. Quelle est la différence entre un régime de retraite à « prestations déterminées » et un régime de retraite à « cotisations déterminées »?

Matière à réflexion.... ou à discussion

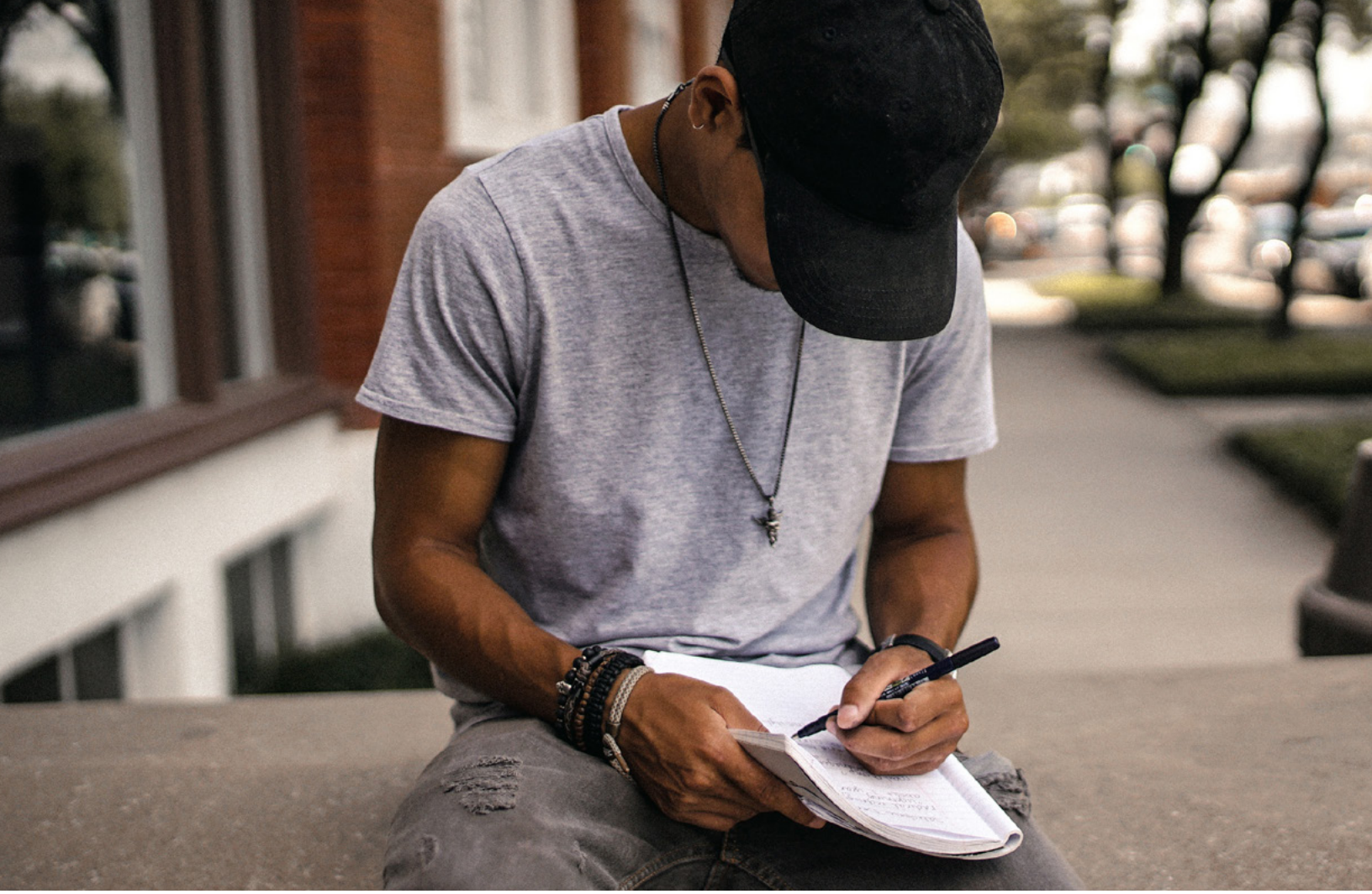
- Quels défis les jeunes d'aujourd'hui pourront-ils avoir à surmonter lorsqu'ils auront atteint l'âge de la retraite?
- Que peuvent faire les jeunes gens pour essayer de réduire leurs coûts d'assurance?
- Quels genres d'assurance les jeunes devraient-ils penser à se procurer?
- Comparez le résultat de différentes épargnes annuelles, à différents taux d'intérêt, en supposant que vous épargnerez de 25 à 60 ans. (ex. 2 000 $ par an à 3 %, 3 000 $ par an à 4 %, etc.)
- Les Canadiens adultes sont-ils bien préparés à la retraite de nos jours? Quels sont les défis auxquels ils font face? Comment les jeunes d'aujourd'hui peuvent-ils mieux se préparer?

Astuces et suggestions

- Dès que vous faites face à un risque, quel qu'il soit, dans votre vie, examinez si une assurance pourrait vous aider à réduire ou à éliminer le risque.
- Protégez votre « facteur de risque » pour pouvoir être considéré par les compagnies d'assurance comme quelqu'un à risque faible et pouvoir payer moins pour votre assurance.
- Prenez soin de ne pas trop vous assurer, de ne pas avoir plus d'assurance que ce dont vous avez besoin, et de payer plus que ce qu'il faut.
- Même si cela peut être un défi, planifiez votre avenir comme vous planifiez votre présent. Un jour, l'avenir deviendra le présent.
- Planifier pour atteindre l'indépendance financière, plutôt que la retraite. Fixez-vous un objectif et déterminez ce qu'il faudra pour l'atteindre, puis faites en sorte d'y parvenir.
- Cherchez conseil, si vous en avez besoin, pour planifier votre retraite. Ce n'est pas facile de se fixer les bons objectifs ni de savoir comment y parvenir. Attention à ceux qui vous conseillent d'épargner plus que ce dont vous aurez besoin pour atteindre votre objectif d'indépendance financière.

Un peu de technologie

- Renseignez-vous sur les assurances et les retraites sur le site Web du Fonds pour l'éducation des investisseurs.
- Utilisez les calculateurs financiers du site Web www.questionretraite.qc.ca.
- Consultez les sites Web du « Bureau d'assurance du Canada » et de « l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes ».



CONCLUSION

Module 15

TOUT EST BIEN QUI FINIT BIEN

Nous espérons que ce livre vous a aidé à « agir et à reprendre les rênes » de vos finances.

Il est indubitablement plus difficile de gérer son argent et de prendre de bonnes « décisions financières » aujourd'hui que par le passé, et cela pourrait même devenir de plus en plus difficile avec le temps. En acquérant des connaissances de base sur les dépenses, l'épargne, les investissements et les assurances, nous mettons toutes les chances de notre côté. Nous espérons vous y avoir aidé. C'est ensuite à vous de prendre votre destiné en main, en approfondissant vos connaissances et vos compétences, en posant des questions et en demandant de l'aide et des conseils si vous en avez besoin. Avant de conclure, récapitulons plusieurs points clés et remémorons-nous certains concepts qui pourront vous aider à reprendre les rênes de vos finances, et à les garder bien en main.

Et vous?

Ce livre vous a-t-il aidé? Pouvons-nous l'améliorer? Si vous le pensez, n'hésitez pas à communiquer avec la FCEE (en utilisant les coordonnées à la fin du livre) pour nous faire part de vos suggestions.

1	2	3	4	5

CE LIVRE NE M'A PAS AIDÉ DU TOUT ——— **CE LIVRE M'A BEAUCOUP AIDÉ**

Tout d'abord, récapitulons certains conseils de base.

Conseils de base

- Prenez soin des choses que vous possédez. Cela vous permettra d'économiser sur les coûts de réparation ou de remplacement.
- Si vous habitez encore chez vos parents, peut-être pourriez-vous vous asseoir avec vos parents ou tuteurs, et leur parler sérieusement d'argent, si vous ne l'avez pas déjà fait. Ils pourront peut-être vous aider. Vous pourrez peut-être les aider. Peut-être pourriez-vous vous impliquer davantage dans les décisions financières du foyer. Beaucoup de famille ne parlent pas beaucoup d'argent entre eux, mais vous pouvez sans doute en apprendre beaucoup d'eux.
- Évitez d'acheter sur un coup de tête. Avant d'acheter quoi que ce soit, faites une pause et réfléchissez. Pourquoi voulez-vous acheter cet article? En avez-vous vraiment besoin? Quel sera le coût de votre choix? Quel sera l'avantage? La dépense vaut-elle la peine de sacrifier ou de renoncer à autre chose?
- Si vous avez une carte de crédit, assurez-vous de ne laisser personne en obtenir une copie, qui lui permettrait de forger votre nom (prenez également garde à ne pas perdre vos cartes).
- Assurez-vous toujours que le total est indiqué sur la facturette de carte de crédit avant de la signer.
- N'oubliez pas que vos collections pourraient constituer un investissement (considérez seulement la valeur actuelle de certaines vieilles bandes dessinées de Superman!).
- Gardez toutes les garanties. Vous pourriez un jour en avoir besoin.
- Ne vous laissez pas influencer par l'emballage. Vous utiliserez seulement le produit qui se trouve à l'intérieur.
- Achetez les choses hors saison comme, par exemple, des skis au mois d'avril.
- Lisez les étiquettes sur les vêtements, etc. avec soin, pour ne pas les abimer par mégarde en les lavant à la machine, à sec, etc.
- Connaissez vos droits sur le marché. Parlez au vendeur si vous avez une plainte légitime, pour lui donner la possibilité de résoudre le problème et de vous conserver comme client.
- Résistez à la pression de groupe, si elle vous entraîne vers une direction qui ne vous convient pas. Cela nécessite du courage, mais les autres ne vous en respecteront que plus, car vous avez le cran de rester fidèle à vos convictions.
- Magasinez avec une liste aussi souvent que possible. Avant d'acheter quelque chose, déterminez ce que vous voulez.
- Soyez conscient que rester à jour des dernières modes coûte très cher.
- Attention aux choses « gratuites ». Rien n'est gratuit dans la vie, quelqu'un finit toujours par payer. La question est de savoir qui, et pourquoi.
- Comparez avant d'acheter. Vous le valez bien. Il est important de faire la meilleure affaire possible, et comparer avant d'acheter est très simple, grâce à Internet.
- Prévoyez l'imprévisible dans votre budget. Il y a toujours un imprévu, donc, quelque part, ce n'est pas si imprévu que cela!
- Payez vos factures, et payez-les à temps. Vous pourrez ainsi obtenir un historique de crédit qui vous aide, plutôt qu'un historique de crédit qui vous handicape.
- Protégez vos NIP et vos mots de passe. Ce sont les portes de votre argent et de vos cartes de crédit. Gardez-les farouchement.

Et vous?

Parlez-vous beaucoup d'argent à la maison? Si c'est le cas, cela vous aide-t-il? Si vous n'en parlez pas, cela pourrait-il vous aider de le faire? Pouvez-vous engager la conversation à ce sujet?

Éléments à garder à l'esprit

Attention aux arnaques et à la fraude. Il y a autant de gens qui sont là pour vous aider dans le monde (vos amis, votre famille, vos conseillers) que de gens qui sont là pour essayer de profiter de vous.

Ne fournissez jamais aucun renseignement personnel ou bancaire en répondant à un courriel. Les banques, les compagnies de carte de crédit, etc. ne vous demanderont jamais aucun renseignement par courriel. De nos jours, il est possible de répliquer un site Web et de donner l'impression qu'un courriel vient d'une banque ou d'une autre institution financière. Le site peut sembler authentique, mais, si on vous demande de mettre à jour vos données en ligne, ne le faites pas! Il ne s'agira pas d'une demande légitime, même si elle semble l'être.

Si vous recevez un courriel concernant un problème financier et que ce courriel vous semble légitime, ne répondez pas par courriel. Appelez d'abord pour vérifier l'authenticité du courriel.

Conservez ou détruisez toutes les vieilles cartes de crédit, les relevés de compte de cartes de crédit, les reçus de banque, etc. Certaines personnes fouillent dans les poubelles pour obtenir ce genre de registres. Ils pourraient également être en mesure de contrefaire votre signature s'ils trouvent un reçu de carte de crédit que vous avez signé. Une déchiqueteuse est un outil très abordable à l'heure actuelle. Si vous ne conservez pas et n'archivez pas vos registres financiers, essayez de les déchiqueter avant de le jeter.

Vous pouvez maintenant obtenir vos relevés de compte, etc. en ligne. C'est une bonne chose à faire. Ils seront archivés automatiquement et vous pouvez y accéder quand bon vous semble. Vous n'aurez ainsi aucun registre à sauvegarder, à archiver ou à jeter. De plus, c'est très écologique.

Gardez farouchement toutes vos données financières et vos renseignements personnels. C'est extrêmement important. Ces données incluent les relevés de compte, les chèques annulés, les relevés de carte de crédit, les reçus, etc. Prenez ces précautions pour vous protéger, entre autres, contre « l'usurpation d'identité ». On peut « usurper votre identité » si on obtient assez de renseignements à votre sujet.

Une personne usurpant votre identité peut prétendre être vous, obtenir des cartes de crédit, faire des emprunts, etc. à votre nom. Et vous pourriez ne jamais en entendre parler, avant qu'il ne soit trop tard. Vous pourriez découvrir que vous devez un tas d'argent sur une carte de crédit que vous n'avez jamais demandée, jamais reçue et jamais utilisée et, pourtant, la dette est à votre nom. Cela pourrait également se produire avec un prêt. Gardez toutes vos informations personnelles et vos registres financiers. C'est extrêmement important.

En conclusion, récapitulons certaines suggestions sur la façon de garder les rênes de ses finances.

Et vous?

Avez-vous déjà été soumis à des tentatives d'arnaque par Internet? Vous a-t-on déjà demandé, à vous ou à un membre de votre famille, d'envoyer des renseignements personnels, des NIP, des numéros de compte bancaire, etc. par Internet?

Renseignez-vous

Renseignez-vous sur « l'usurpation d'identité » et comment quelqu'un peut usurper votre identité. Assurez-vous que cela ne vous arrive amais.

Un guide financier personnalisé : garder les rênes de vos finances

1. **Payez-vous d'abord.** Épargnez quand vous le pouvez. Commencez tôt pour profiter des intérêts composés. L'épargne devrait devenir une « habitude ». Vous pourriez épargner par le biais de dépôts faits « automatiquement » le jour de votre paye.
2. **Prévoyez.** Un jour, l'avenir sera votre présent. Il serait bon d'en profiter à ce moment. Pour que vous puissiez profiter de certaines choses à l'avenir, vous devrez commencer à planifier dès aujourd'hui. Planifiez pour chaque étape de votre vie et prévoyez les dépenses inattendues qui pourraient survenir.
3. **Arrêtez-vous et réfléchissez – même pour seulement une minute – avant de faire un achat important.** En avez-vous besoin? Pourquoi l'achetez-vous? À quoi devrez-vous renoncer, aujourd'hui ou à l'avenir? Avez-vous pris le temps de comparer les prix et les choix?
4. **Posez des questions, jusqu'à ce que vous maîtrisiez le sujet.** Pour prendre une bonne décision, il faut être informé. Renseignez-vous suffisamment pour savoir quelles questions poser, et posez-les. Si vous n'obtenez pas les réponses dont vous avez besoin et des réponses que vous comprenez, réfléchissez bien avant de vous engager.
5. **Connaissez votre limite de crédit.** Et ne la dépassez pas. Déterminez le montant de dettes que vous pouvez assumer. Empruntez ce que vous pouvez assumer et, si vous atteignez votre limite, n'empruntez plus.
6. **Résistez à la tentation.** Cela peut-être très difficile. Tout le monde s'efforce de vous faire « acheter ceci » ou « cela ». Achetez ce dont vous avez besoin et ce que vous voulez, et non pas ce que les autres veulent que vous achetiez. Gardez le contrôle.
7. **Rendement = Risque.** Évaluez les risques possibles et le rendement possible d'un investissement. Plus vous espérez gagner, plus vous risquez de perdre. Trouver l'équilibre qui vous convient entre les deux. Et, n'oubliez pas que, si cela semble trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas.
8. **Lisez les petites lignes.** Si les vendeurs veulent que vous voyiez quelque chose, ils l'affichent généralement en gros caractères, de façon très tape-à-l'œil. Par contre, ils cacheront peut-être ce qu'ils ne veulent pas que vous voyiez dans les « petites lignes ». Prenez le temps de lire les petites lignes avant de signer quoi que ce soit.
9. **Évitez les frais et les pénalités.** Les gens paient souvent des frais, des intérêts, des pénalités, etc. qui pourraient facilement être évitées. Choisissez les comptes en banque, les cartes de crédit, les forfaits téléphoniques, etc. qui vous conviennent. Payez vos factures, vos impôts, etc. à temps. Les frais de retard de paiement peuvent s'accumuler rapidement, et les retards de paiement affectent votre historique de crédit.
10. **Demandez conseil quand vous en avez besoin.** Vous pouvez sans doute assumer certains aspects de la gestion financière. Par contre, d'autres peuvent devenir assez compliqués. Si vous pouvez tout gérer, formidable. Cela dit, si vous n'êtes pas sûr de vous, n'hésitez pas à demander conseil. Cela vous coûtera peut-être un peu, mais pourrait en valoir la chandelle. Assurez-vous que le conseiller est formé et autorisé à œuvrer dans ce domaine particulier. Renseignez-vous sur les coûts.
11. **Sachez exactement où va votre argent.** Si vous voulez maîtriser vos finances, rien n'est plus important. Votre argent va-t-il là où vous voulez qu'il aille? Épargnez-vous suffisamment? Dépensez-vous trop dans certains domaines? Voulez-vous mettre de l'argent de côté pour aider les autres? Il est extrêmement important de savoir où vous dépensez votre argent. Un budget peut vous aider en vous permettant de reprendre les rênes de vos finances, et de les garder. Gardez vos registres à jour, accompagné des reçus et des garanties, etc.
12. **L'argent ne fait pas le bonheur!** Mais ça peut aider. De plus, le manque d'argent peut causer du stress et nuire à votre bonheur. Essayer de garder les rênes de vos finances. N'oubliez pas que beaucoup des choses importantes de la vie (la famille, les amis, les relations, les expériences, les aventures, etc.) n'ont pas grand-chose à voir avec l'argent. Ne laissez pas les problèmes d'argent nuire à votre bonheur.

Comme nous l'avons mentionné au début du livre, l'argent n'est qu'un outil. Peu d'entre nous veulent de l'argent simplement pour l'argent en lui-même. Nous en voulons parce qu'il nous permet de faire des choses.

En comprenant la base des finances et de la gestion financière, et en gardant le contrôle, vous pouvez y parvenir. L'objectif est d'éviter que les problèmes ne surviennent.

La vie est courte, mais, nous l'espérons, pas trop courte. En tout cas, c'est notre vie et nous voulons en profiter le plus possible. Essayer d'éviter les inquiétudes et les problèmes financiers. Bâtissez votre avenir financier sur de bonnes bases, et maintenez-le en place. Gardez le contrôle de vos finances, ne laissez pas vos finances vous contrôler.

Nous espérons que *Les jeunes et l'argent* vous aura aidé à reprendre les rênes de vos finances et à les garder. Nous espérons qu'en retour, l'argent contribuera au bonheur de votre vie présente et future.

Gardez le contrôle de vos finances, ne laissez pas vos finances vous contrôler.

Glossaire

Actif : quelque chose de valeur que vous possédez.

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.

Amortissement : la période de temps, sur laquelle vous vous mettez d'accord avec le créancier, qu'il vous faut pour rembourser un prêt (comme une hypothèque) par le biais de paiements réguliers.

Argent fiduciaire : quand l'argent n'a aucune valeur en lui-même et que sa valeur lui est conférée par la valeur qu'il représente et ce qu'il permet d'acheter, c'est-à-dire par son pouvoir d'achat.

Assurance générale : offre une protection contre la perte, les dommages, la destruction ou le vol de biens.

Assurance vie et assurance maladie : offre une protection financière en cas de perte de revenus due à la maladie, l'invalidité ou la mort.

Assurance vie temporaire : protection temporaire, jusqu'à un certain âge, pour donner des fonds aux autres(vos « bénéficiaires ») si vous mourez, afin d'aider les autres avec les dépenses auxquelles ils font face ou feront face. L'assurance vie temporaire sera payée si vous mourez.

Assurance : une protection que l'on peut acheter pour les risques auxquels on peut être confronté concernant ses possessions, sa santé ou sa vie.

Assurance-emploi : un programme où le gouvernement propose des fonds aux personnes sans emploi, si la personne répond à certains critères d'admissibilité.

Banque du Canada : la banque centrale du Canada dont la responsabilité est, entre autres, d'influer sur l'offre d'argent, les taux d'intérêt et les dépenses pour que les prix restent relativement stables et protéger le pouvoir d'achat de la devise canadienne.

Bénéficiaire : la personne qui recevra les fonds payés par une police d'assurance vie si, et quand, le titulaire de la police décède.

Biens offerts en garantie : quelque chose de valeur que vous utilisez pour obtenir un prêt, qui pourrait être vendu, transformé en argent, ou donné à un prêteur au cas où l'emprunt ne pourrait pas être remboursé.

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.

Bourse (marché) : l'endroit où les actions (les parts d'entreprises) sont achetées et vendues à un prix de marché.

Bourse : l'endroit où les acheteurs et les vendeurs se retrouvent (pas en personne) pour acheter et vendre des actions, avec l'aide d'un courtier.

Capacité : votre capacité à couvrir les mensualités d'un prêt, généralement déterminée en fonction de votre revenu

Capital propre : un bien ayant de la valeur. La valeur d'un bien peut changer avec le temps.

Capital : le montant d'argent emprunté devant être remboursé. Cela n'inclut pas les intérêts à payer pour l'emprunt.

Caractère : les choses qui indiquent votre degré de stabilité, de responsabilité et de fiabilité.

Caveat emptor : « l'acheteur doit être vigilant ». Cela veut dire qu'au bout du compte, un consommateur est responsable de la décision qu'il prend.

Conseiller financier : un professionnel qui aide ses clients à planifier et à organiser ses finances.

Cosignataire : une personne signant un contrat de prêt, qui accepte de rembourser un emprunt ou ce qu'il en reste, au cas où l'emprunteur ne peut pas payer.

Cote de crédit : une note qui évalue votre historique de gestion et de paiement de vos factures et de vos dettes.

Courtier (ou courtier en actions) : une personne formée et ayant un permis pour vendre et acheter des actions.

Courtier : une personne qui aide à l'achat et à la vente de biens et à qui on paie une compensation pour les services offerts.

Coût du choix : l'autre chose que vous devez sacrifier, ou à laquelle vous devez renoncer lorsque vous prenez une décision.

Coûts fixes : les dépenses récurrentes que l'on doit payer chaque mois.

Coûts occasionnels : les dépenses qui surviennent de temps en temps et que l'on doit prévoir.

Crédit consolidé : un emprunt fait pour rembourser un certain nombre de dettes, afin d'effectuer un paiement au lieu de plusieurs et de réduire, si possible, les coûts mensuels.

Créer un budget : faire la liste de ses revenus et dépenses mensuels pour savoir où s'en va son argent et s'assurer que son argent est utilisé sagement.

Croissance économique : une augmentation de la quantité des biens et des services produits par une économie.

Curriculum vitæ : appelé également C.V., ce document résume votre expérience professionnelle, votre éducation et vos diverses expériences, ainsi que les aptitudes qui font de vous le candidat idéal à un poste donné.

Cycle de vie : les différents stades dans la vie des gens où les circonstances, les priorités et les objectifs changent avec le temps.

Débiteur : une personne qui emprunte de l'argent auprès d'une autre.

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.

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.

Dividendes : une part des bénéfices d'une entreprise payée aux actionnaires.

Droits du consommateur : ce à quoi un consommateur devrait raisonnablement s'attendre, lors d'une transaction juste avec un fabricant ou un détaillant.

Entrepreneur : une personne qui reconnaît l'existence d'une opportunité (un besoin, un désir ou un problème) et qui utilise diverses ressources pour travailler sur une idée dans le cadre d'une entreprise nouvelle et judicieusement planifiée.

Envie/jalousie : le désir d'avoir ce que les autres ont, de leur ressembler, de vivre comme eux, etc. Il s'agit généralement d'une pression que vous vous imposez.

Évaluation : l'évaluation de la valeur d'une propriété.

Évolution de carrière : les différents stades de la carrière d'un individu. De nombreuses personnes auront différents emplois au cours de leur vie.

Exécuteur testamentaire (liquidateur) : la ou les personne(s) ayant la responsabilité de s'assurer que les volontés du testament d'une personne décédée sont respectées.

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.

Gains en capital : gagnés lorsqu'un bien est acheté à un prix et revendu à un prix plus élevé.

Goûts et préférences : ce que vous, en tant qu'individu, aimez ou n'aimez pas. Nos goûts et préférences influent sur ce que nous achetons, ce que nous faisons, ce que nous mangeons, les magasins que nous fréquentons, les vêtements que nous portons, etc.

Héritier : une personne qui reçoit de l'argent ou des biens d'une personne décédée, comme souligné dans son testament.

Indépendance financière : avoir accès à un revenu suffisant pour pouvoir profiter de la vie sans avoir à travailler si vous le désirez. Une personne indépendante financièrement ne dépend pas des autres pour gagner l'argent dont elle a besoin pour vivre.

Inflation : l'augmentation du prix moyen des biens ou des services au sein d'une économie.

Intensité des sentiments : ce que vous ressentez par rapport à quelque chose. Il est difficile de mesurer numériquement ce facteur, mais il est important à considérer lorsqu'on prend une décision.

Intérêts composés : quand les économies gagnent des intérêts, ils viennent s'ajouter à l'économie, ce qui permet aux économies d'accumuler de plus en plus d'intérêts. Au fil des années, de plus en plus d'intérêts viennent s'ajouter, ce qui aide à augmenter la valeur de ses économies.

Investissement à revenu fixe : un investissement avec un taux d'intérêt fixe qui ne change pas.

Lettre de motivation : une lettre accompagnant un C.V., écrite spécifiquement pour le poste auquel on postule.

Marché des changes : les emplacements où la devise d'un pays peut être échangée contre celle d'un autre.

Marché des obligations : l'endroit où les obligations sont achetées et vendues à un prix de marché.

Monnaie ayant cours légal : l'argent officiel d'un pays, accepté par tous.

Obligations : une façon permettant aux gouvernements et aux entreprises d'emprunter de l'argent. Une obligation est vendue pendant une période donnée et les acheteurs d'obligations recevront un montant d'intérêt fixe. Quand l'obligation arrive à maturité, l'argent sera remboursé au titulaire.

Opportunité entrepreneuriale : un besoin, un désir, un problème pour lequel un nombre raisonnable de gens (pour que l'entreprise soit viable) accueillerait la solution.

Passif : ce que vous devez.

Perception d'efficacité personnelle : la croyance que l'on a la capacité d'accomplir des objectifs et de mener à bien des tâches.

Personne à l'esprit entrepreneurial : quelqu'un qui applique les caractéristiques et les compétences entrepreneuriales dans ses activités.

Plan de carrière : les étapes et les stratégies servant à déterminer ses choix de carrière, se fixer des objectifs de carrière, et obtenir l'éducation, la formation et l'expérience requises pour atteindre ses objectifs de carrière.

Planification financière : se fixer des objectifs pour des choses que vous souhaitez faire ou acquérir avec le temps, et déterminez la façon de faire pour atteindre ces objectifs.

Portefeuille : une collection d'investissements détenue par un investisseur.

Porter une dette : le coût des intérêts que vous payez, avec le temps, sur un achat fait avec une carte de crédit, si vous ne la payez pas intégralement.

Pouvoir d'achat : la capacité de l'argent à acquérir des biens et des services. Au fur et à mesure que les prix augmentent, l'argent perd de son pouvoir d'achat.

Pression de groupe : l'influence que les gens de votre âge peuvent exercer sur vos actions et vos décisions. Il s'agit de la pression que les autres essaient de mettre sur vous.

Primes d'assurance : le montant payé chaque mois pour une police d'assurance et une couverture d'assurance.

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.

Références : lettres ou commentaires écrits par des gens qui vous connaissent concernant vos aptitudes, votre personnalité, vos compétences, etc. que l'employeur peut consulter pour prendre une décision.

Régime de retraite à cotisations déterminées : un régime de retraite où le fournisseur s'engage à y contribuer un montant défini chaque année. Aucun engagement n'est pris pour le paiement d'un revenu précis à la retraite.

Régime de retraite à prestations déterminées : un régime de retraite offert aux employés par une entreprise, où un certain montant d'argent sera payé comme pension quand l'employé quitte l'entreprise.

Régime enregistré d'épargne-études (REEE) : un moyen d'économiser pour l'éducation de son enfant. L'argent déposé sur le régime n'est pas déductible des impôts.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) : une façon d'économiser pour sa retraite. L'argent versé chaque année est déduit des impôts, jusqu'à un montant maximal. L'argent est imposable une fois qu'il est retiré du REER.

Réserve de valeur : l'un des rôles de l'argent, impliquant qu'il est possible d'épargner de l'argent, au lieu de le dépenser, et d'essayer d'augmenter sa valeur à l'avenir.

Salaire horaire : le taux horaire payé à un employé.

Salaire : le montant annuel payé à un employé.

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.

Succession : l'argent et les biens laissés par une personne à sa mort.

Supplément annuel de revenu garanti : un montant financier fourni par le gouvernement aux personnes âgées dans le besoin.

Taux de change : la valeur de la devise d'un pays, comparée à celle d'un autre pays.

Troc : quand un article est échangé directement contre un autre, sans utiliser de l'argent.

Unité de compte : l'un des rôles de l'argent, impliquant que nous pouvons déterminer les prix en termes d'argent, pour indiquer la valeur d'un bien ou d'un service.

Valeur intrinsèque : quand l'argent a une valeur en lui-même. Il s'agit, par exemple, de pièces de monnaie faites en or ou en argent.

Valeurs : les croyances, la morale, les comportements et les décisions qui composent votre personnalité, affectent ce que vous faites dans votre vie, la façon dont vous gérez les situations et les objectifs que vous vous fixez.

LES JEUNES ET L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA *Littératie Financière*

FCEE FONDATION CANADIENNE D'ÉDUCATION ÉCONOMIQUE
CANADIAN FOUNDATION FOR ECONOMIC EDUCATION

La Fondation canadienne d'éducation économique propose d'autres ressources pour aider les jeunes et les enseignants à améliorer leurs habiletés économiques, financières et entrepreneuriales. Toutes ces ressources sont gratuites et la plupart sont disponibles en français et en anglais. Voici quelques exemples des ressources mises à la disposition de tous :

L'argent et la politique monétaire au Canada : Fournit aux novices des renseignements sur plusieurs sujets importants liés à l'argent et au système financier du Canada – ce que nous utilisons comme argent, l'histoire de l'argent, le système financier, le rôle de la Banque du Canada, le lien entre l'argent et l'économie, les taux d'intérêt, les taux de change et la façon dont la politique monétaire est appliquée au Canada. (**www.largentetlapolitiquemonetaireaucanada.com**)

Gags Payants : Une série de courtes vignettes créée pour la FCEE par Juste pour rire – Les gags, sur l'argent et soulignant les difficultés monétaires, en plus d'offrir des conseils et du matériel pédagogique. (**www.gagspayants.com**)

Les jeunes et l'argent : Guide pour jeunes sur l'éducation financière mettant l'accent sur la prise de décisions, les valeurs, la définition d'objectifs, la perception d'un revenu, l'emploi et le travail pour soi, la budgétisation et la planification. Gracieuseté du IG Gestion De Patrimoine. (**http://moneyandyouth.com**)

Épargnez pour l'avenir (auparavant le Réseau Avenir Meilleur) : La FCEE travaille avec un réseau d'organismes et d'agences nationaux, dans le but d'aider les Canadiens à épargner, en particulier pour leurs études et leur formation. Financé par le Gouvernement du Canada. (**www.reseauavenirmeilleur.com**)

Agenda pour nouveaux arrivants au Canada : Une ressource pour aider les nouveaux arrivants au Canada à acquérir facilement des renseignements et des connaissances, et qui comprend des liens pouvant les aider pendant leur période de transition. L'agenda est disponible sur papier, peut être téléchargé ou peut-être utilisé en format numérique. Exemplaires gratuits disponibles. Financé par le Gouvernement du Canada. (**www.cfeedayplanner.com/fr**)

Exemplaires gratuits à utiliser en classe

La FCEE fournit des exemplaires gratuits de *Les jeunes et l'argent* aux enseignants, pour qu'ils en fassent profiter leurs étudiants. Le seul coût impliqué couvre l'envoi et la manutention. Pour obtenir davantage de renseignements sur cette ressource et toutes les autres que nous offrons, veuillez communiquer avec :

La Fondation canadienne d'éducation économique
110, avenue Eglinton ouest, bureau 201, Toronto, Ontario M4R 1A3
Tél. : (416) 968-2236; Téléc. : (416) 968-0488; Sans frais : 1-888-570-7610;
Courriel : mail@cfee.org; Site Web : www.cfee.org

LES JEUNES ET L'ARGENT

FCEE FONDATION CANADIENNE D'ÉDUCATION ÉCONOMIQUE
CANADIAN FOUNDATION FOR ECONOMIC EDUCATION

La Fondation canadienne d'éducation économique
110, avenue Eglinton ouest, bureau 201, Toronto, Ontario M4R 1A3
Tél. : (416) 968-2236; **Téléc. :** (416) 968-0488;Sans frais : 1-888-570-7610;
Courriel : mail@cfee.org; **Site Web:** www.cfee.org