

Guide de l'animateur

FINANCES PERSONNELLES: notions de base

FONDS POUR
L'ÉDUCATION DES
INVESTISSEURS



Une initiative de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario



Agence de la consommation
en matière financière du Canada

Financial Consumer
Agency of Canada

Canada

Les ressources de l'atelier Finances personnelles : notions de base sont disponibles en français et en anglais. Elles sont offertes **gratuitement** en format PDF sur un CD et comprennent les documents suivants :

- le Guide de l'animateur
- le Cahier du participant
- des diapositives de présentation
- des formulaires d'évaluation de l'atelier
- des documents promotionnels

Pour commander les documents de l'atelier, consultez la page Finances personnelles : notions de base dans la section Programmes éducatifs à l'adresse suivante : www.acfc.gc.ca.

DROIT D'AUTEUR ET DROIT DE REPRODUIRE

Les documents préparés pour l'atelier Finances personnelles : notions de base sont protégés par la Loi sur le droit d'auteur, par d'autres lois, politiques et règlements du Canada et par des accords internationaux. Ces dispositions permettent d'identifier la source d'information et, dans certains cas, d'interdire la reproduction des documents sans une autorisation écrite obtenue au préalable.

REPRODUCTION À DES FINS COMMERCIALES

La reproduction à de multiples exemplaires des documents de l'atelier Finances personnelles : notions de base, en tout ou en partie, à des fins commerciales est interdite, sauf avec la permission écrite de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC).

Pour obtenir la permission de reproduire à des fins commerciales les documents créés par l'ACFC, veuillez nous faire parvenir votre demande.

Adresse postale :

Agence de la consommation en matière financière du Canada
427, avenue Laurier Ouest, 6^e étage
Ottawa (Ontario) K1R 1B9

POUR OBTENIR DE PLUS AMPLES RENSEIGNEMENTS

Consultez la section Avis importants du site de l'ACFC à www.acfc.gc.ca ou la section Droit d'auteur de la Couronne et octroi de licences à www.publications.gc.ca.

Coordonnées de l'ACFC :

info@acfc-fcac.gc.ca

Numéros sans-frais :

Service en français : 1-866-461-ACFC (2232)

Service en anglais: 1-866-461-FCAC (3222)



Table des matières

Guide de l'animateur	1
Introduction	1
Atelier Finances personnelles :	
notions de base	4
Introduction	4
Pourquoi acquérir des connaissances financières de base?	5
Activité brise-glace : jeu-questionnaire (statistiques)	6
Établir un budget	9
Gérez vos dépenses de subsistance – soyez un consommateur avisé	14
Besoins et désirs	22
Crédit et gestion de la dette	27
Épargne et placements	38
Planification financière	54
Votre protection	61
Résumé et conclusion	67



Finances personnelles : notions de base

Guide de l'animateur

Introduction

L'atelier Finances personnelles : notions de base a été conçu par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), un organisme du gouvernement du Canada, et du Fonds pour l'éducation des investisseurs (FEI), un organisme sans but lucratif créé par la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario, en collaboration avec Ellen Roseman, auteure d'ouvrages traitant de questions financières et journaliste. Les deux organismes, l'ACFC et l'FEI, se consacrent à l'élaboration et à la promotion de documents d'information, de programmes et d'outils objectifs et impartiaux pour aider les consommateurs à prendre de meilleures décisions financières.

En animant l'atelier Finances personnelles, vous aidez les jeunes Canadiens à s'assurer une plus grande sécurité financière pour les années à venir.

Le présent guide contient toutes les instructions et tous les renseignements dont vous aurez besoin pour animer l'atelier. Si vous avez des questions, veuillez vous adresser à l'ACFC, à info@acfc.gc.ca. Amusez-vous bien!

Documents et matériel requis

- Le présent guide
- Un système de projection et les documents suivants téléchargés sur un ordinateur portable :
 - o Diapositives 1 à 88 (fichier PowerPoint Présentation de l'atelier Finances personnelles : notions de base.ppt)
 - o Vidéo La sollicitation par les compagnies de cartes de crédit : <http://www.youtube.com/watch?v=D-WUpjE70hk&feature=related>
- Le *Cahier du participant* (un exemplaire par participant)
- Le formulaire d'évaluation (un exemplaire par participant)
- Un sifflet ou une cloche pour solliciter l'attention des participants lorsqu'ils travaillent avec un partenaire

Structure du guide

L'atelier se divise en neuf sections. Dans le guide, chaque section se présente en une série d'étapes, et chaque étape porte sur un aspect du sujet abordé dans l'ensemble de la section. Pour chaque sous-sujet, les éléments précédés d'une lettre sont des instructions qui s'adressent à vous, et les énoncés à puce sont en général des points à faire valoir en classe. Pour chaque sous-sujet, le guide contient aussi une reproduction de la diapositive que vous projetterez à titre d'illustration, le cas échéant. La page correspondante dans le *Cahier du participant* figure près des étapes, afin que vous puissiez les orienter pour qu'ils suivent le déroulement de l'atelier.

Idée maîtresse

Au début de chaque section, vous remarquerez un encadré dans lequel est énoncée une « idée maîtresse ». Il s'agit d'un énoncé des principaux messages à transmettre aux participants dans cette section.

Temps prévu

L'atelier au complet devrait durer cinq heures. Il s'agit d'une durée approximative, qui dépendra des discussions tenues et du nombre de questions posées au cours de l'atelier. Les premières fois que vous donnerez l'atelier, notez quelles parties prennent davantage de temps et quelles parties se déroulent plus vite. Si vous vous rendez compte que vous prenez du retard, vous pouvez sauter certaines étapes. Si vous n'avez pas cinq heures, vous pouvez concentrer sur les sections qui sont les plus pertinentes à votre auditoire. Le temps dont vous disposez pour donner l'atelier est limité; par conséquent, rappelez aux participants de revenir des temps de pause et du dîner à l'heure convenue.

Préparation

Pour que votre présentation soit faite le plus efficacement possible, veuillez vous préparer de la façon suivante :

- Lisez le *Guide de l'animateur* au complet.
- Téléchargez les documents nécessaires sur un ordinateur portable.
- Familiarisez-vous avec la salle où se tiendra l'atelier, y compris le fonctionnement du système de projection et l'emplacement des toilettes et des espaces qui serviront aux pauses.
- Organisez le temps alloué à l'atelier. Veuillez trouver la durée qu'il est proposé de prévoir pour chaque section.
 - o Introduction et court jeu-questionnaire (15)
 - o Avantages de la littératie financière (10)
 - o Établir un budget (40)
 - o Gestion de vos dépenses (60)
 - o Gestion du crédit et de la dette (60)
 - o Épargne et placements (60)
 - o Planification financière (20)
 - o Votre protection (20)
 - o Résumé et récapitulation (10)

Combinaison d'activités et d'exposés

L'atelier consiste en la communication de renseignements comme dans un cours magistral, en des présentations médias et en des exercices interactifs que les participants font seuls ou avec un partenaire.

Activités menées avec un partenaire

Les participants sont invités à faire quelques activités avec un partenaire, généralement la personne à côté de laquelle ils sont assis. Cette méthode rend l'atelier plus agréable et intéressant, et c'est une façon de remédier au manque de connaissances et d'expérience de nombreux participants dans le domaine financier. Encouragez la conversation et le partage d'information entre les partenaires. Rassurez aussi les participants en leur précisant qu'ils n'ont pas à communiquer des renseignements financiers confidentiels à qui que ce soit.

Cahier du participant

Chaque participant conservera le cahier utilisé pendant l'atelier. Le cahier contient les informations des diapositives projetées au cours de l'atelier, des feuilles de travail que les participants utilisent pendant l'atelier ainsi que des sources où les participants peuvent se procurer plus d'information. Avant de commencer l'atelier, indiquez aux participants qu'ils n'ont pas besoin de prendre note de l'information contenue dans les diapositives, puisqu'elle se trouve dans leur cahier.

Conseils touchant l'enseignement

- Maintenez un bon rythme. Les participants auront sans doute beaucoup de questions à poser et voudront faire part de leurs expériences. Encouragez-les à le faire, mais veillez à ce que les discussions ne s'éternisent pas pour ne pas ralentir le rythme de l'atelier.
- Sollicitez l'attention de tous les participants. Veillez à ce que ce ne soit pas toujours les mêmes qui posent toutes les questions et fassent tous les commentaires, en invitant des personnes à s'exprimer ou en demandant à d'autres si elles ont des questions.
- Faites des rappels concernant le temps. Lorsque les participants font une activité, il faut leur indiquer, avant qu'ils ne commencent, le temps dont ils disposent et leur rappeler régulièrement le temps qu'il leur reste pour terminer le travail.
- Répétez les questions. Lorsque les participants posent une question ou font un commentaire, il est fréquent que les personnes derrière eux dans une grande salle de classe ou une salle de conférence ne les entendent pas. Répétez brièvement ou résumez la question avant d'y répondre pour que tout le monde puisse comprendre la réponse.

Atelier Finances personnelles : notions de base

Introduction

1 Bonjour tout le monde Points à souligner

- Je suis heureux que vous soyez ici aujourd'hui pour apprendre à gérer votre argent.
- L'atelier a pour but de vous informer; il est utile tout en étant amusant.
- Il est important d'avoir des connaissances financières mais aussi de développer la confiance et les compétences nécessaires pour gérer vos finances de la meilleure façon possible. Cet atelier est la première étape vers l'acquisition de cette confiance. Il vous fournira des informations solides, crédibles et objectives, vous permettra de mettre en pratique les connaissances et les compétences que vous apprendrez et vous fournira divers outils pour poursuivre votre apprentissage.

2 Veuillez vous présenter et décrire brièvement vos antécédents

3 Questions pratiques

- a) Indiquez où se trouvent les toilettes et les sorties de secours.
- b) Indiquez où se trouvent les cafés et les restaurants en prévision des pauses et du dîner.
- c) Soulige le programme.

4 Points à faire valoir

- En plus de vous familiariser avec ces sujets, vous ferez des activités et remplirez des feuilles de travail qui vous donneront l'occasion d'appliquer l'information à votre propre situation.
- Le cahier que vous avez reçu à votre arrivée contient des résumés du contenu de l'atelier et donne d'autres sources d'information. Vous pouvez suivre le déroulement de l'atelier dans votre cahier et prendre des notes. Nous allons nous y reporter tout au long de l'atelier.
- Enfin, nous voulons connaître votre opinion. S'il vous plaît, remplissez le formulaire d'évaluation qui vous sera distribué et remettez-le avant de partir.

5 Projetez la diapositive 3 : Ce que vous apprendrez aujourd'hui



Diapositive 3 : Ce que vous apprendrez aujourd'hui

- Comment gérer vos dépenses et préparer un budget réaliste
- Des moyens d'épargner
- Comment gérer le crédit
- Comment rembourser vos dettes
- Comment placer votre argent pour le faire fructifier
- Comment planifier pour atteindre vos objectifs financiers
- Comment vous protéger contre les fraudes et les escroqueries en matière financière

Pourquoi acquérir des connaissances financières de base?

Idée maîtresse : Le fait de savoir gérer votre argent vous protégera sur le plan financier et vous aidera à atteindre vos buts.

1 Projetez la diapositive 4 : Avantages d'une meilleure connaissance des questions financières



Diapositive 4 : Avantages d'une meilleure connaissance des questions financières

- Maîtriser son avenir financier
- Atteindre ses objectifs de vie
- Répondre à ses besoins et à ceux de sa famille
- Consommer plus intelligemment
- Réduire le stress et mieux dormir la nuit
- Être plus confiant quant à vos capacités à gérer vos finances

2 Donnez les instructions suivantes aux participants

- Choisissez un objectif financier que vous voulez atteindre et inscrivez-le. Exemples : venir à bout d'une dette, épargner pour acheter un nouvel ordinateur, verser une mise de fonds pour acheter une copropriété (condo), commencer à épargner un montant fixe par mois.
- Attribuez une valeur monétaire approximative à votre objectif. Vous devriez sans doute y aller un peu au hasard, mais ne vous en faites pas.

3 Dites aux participants

- Nous reviendrons sur cet objectif au cours de l'atelier.
- À la fin de la journée, vous aurez acquis certaines connaissances et compétences qui vous aideront à vous rapprocher de votre objectif.

Activité brise-glace : jeu-questionnaire (statistiques)

1 Expliquez aux participants qu'ils vont faire un court jeu-questionnaire sur les habitudes des Canadiens concernant la gestion de l'argent



a) Projetez les diapositives 5 à 9.

CONSEIL : Pour gagner du temps, faites le jeu-questionnaire verbalement. À mesure que vous posez les questions, demandez qu'on réponde à main levée pour chaque choix, puis donnez la bonne réponse et discutez-en.

Diapositive 5

Pourcentage moyen du revenu des Canadiens actuellement consacré à l'épargne :

- a) 5 %
- b) 7,5 %
- c) 10 %

Réponse : a). Le taux d'épargne national avoisine le plus bas niveau enregistré à ce jour. Le taux de 5 % observé au début de l'année 2011 se situe parmi les niveaux les plus bas au sein des pays membres de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE). Les taux d'épargne sont plus élevés en France (12.5 %), en Allemagne (11 %), en Russie (11 %), en Italie (9 %) et aux États-Unis (1 %), au Royaume-Uni le taux (1 %) est encore plus bas qu'au Canada.

[Source : Panorama des statistiques de l'OCDE, Économie, environnement et société]



Diapositive 6

Dette moyenne des ménages canadiens en 2010 :

- a) 26 000 \$
- b) 56 000 \$
- c) 96 000 \$

Réponse c). La dette moyenne des ménages canadiens comprend les soldes impayés des cartes de crédit, les prêts hypothécaires et les marges de crédit (garanties et non garanties). La dette moyenne des ménages a augmenté de 78 % au cours des deux dernières décennies.

[Chiffres de 2010; Source : Canadian Financial Monitor, 2010]



Diapositive 7

Montant total approximatif des pertes monétaires déclarées par les victimes de vol d'identité au Canada en 2009 :

- a) 7 millions de dollars
- b) 9 millions de dollars
- c) 11 millions de dollars

c). Les Canadiens victimes de vol d'identité en 2009 ont déclaré des pertes de près de 11 millions de dollars. C'est donc une hausse comparativement à des pertes de 6,5 millions de dollars en 2007. Et ces pertes sont probablement sous-évaluées, car il est fréquent que les pertes attribuables à la fraude ne soient pas rapportées.

[Source : Bureau de la concurrence du Canada, Centre antifraude du Canada, Industrie Canada, Autorités canadiennes en valeurs mobilières, Étude sur les investisseurs, Comprendre les conséquences sociales de la fraude financière, 2009]



Diapositive 8

Dettes moyennes en 2009 :

des diplômés collégiaux

- a) 3 500 \$
- b) 8 500 \$
- c) 13 500 \$

des diplômés universitaires

- a) 11 500 \$
- b) 26 500 \$
- c) 32 500 \$

Réponse : c) pour les diplômés de collège et b) pour les diplômés universitaires. Non seulement un plus grand nombre d'étudiants obtiennent des prêts, mais selon des études récentes, un diplômé sur quatre a déclaré avoir du mal à rembourser ses prêts. Les prêts étudiants peuvent être une bonne mesure d'aide financière, mais tant que vous ne les avez pas remboursés, ils limitent l'utilisation de l'argent dont vous disposez après avoir obtenu votre diplôme.

[Source : Conseil canadien sur l'apprentissage, Les défis de la gestion et du remboursement des prêts étudiants au Canada, 2010]



Diapositive 9

Le pourcentage de jeunes Canadiens dont on prévoit que les parents n'auront pas épargné pour financer des études postsecondaires est de :

- a) 25 %
- b) 35 %
- c) 50 %

Réponse : c). Environ la moitié des enfants au Canada ont des parents qui épargnent pour financer leurs études. Un autre tiers (30 %) ont des parents qui prévoient épargner à l'avenir—mais la plupart d'entre eux ne le feront pas.

[Source : Ressources humaines et développement des compétences Canada, 2006]

- b) Posez les questions suivantes aux participants :
 - À combien de questions avez-vous bien répondu? Mal répondu?
 - Y a-t-il des réponses qui vous ont surpris? Pourquoi?
 - Si vous vous reconnaissez dans les statistiques, vous êtes au bon endroit.

Établir un budget

Idée maîtresse : L'établissement d'un budget est la première étape à franchir pour gérer votre argent. Ce n'est pas un travail difficile ou compliqué, ou qui se résume à des sacrifices.

1 En quoi consiste l'établissement d'un budget

- a) Faites valoir les points suivants :
- Pour gérer votre argent, la première étape consiste à savoir d'où vient votre argent et où il va – et à vous assurer que les rentrées d'argent sont plus importantes que les dépenses, pour que vous en ayez assez pour répondre à vos besoins et pouvoir épargner et investir pour votre avenir.
 - Établir un budget, ça n'a rien de difficile. Cela ne veut pas dire se priver. Il s'agit tout simplement d'une façon organisée de gérer votre argent.

2 Les parties d'un budget

- a) Faites valoir les points suivants :
- Pour faire un budget, vous devez savoir combien vous gagnez et combien vous dépensez par mois.
 - La plupart d'entre nous avons une assez bonne idée de ce que nous gagnons. Mais nous avons une idée un peu moins précise de ce que nous dépensons, et de ce pourquoi nous dépensons. C'est la raison pour laquelle nous devons tenir des comptes. Pour avoir une idée exacte de vos dépenses, inscrivez toutes vos dépenses pendant trois mois, sur papier ou au moyen d'un instrument électronique.
- b) Projetez la diapositive 11 : Parties d'un budget.



Diapositive 11 : Parties d'un budget

- Revenu
- Dépenses
- Écart entre les deux : excédent ou déficit

3 Sachez ce que vous dépensez



- a) Projetez la diapositive 12 : Sachez ce que vous dépensez.

Diapositive 12 : Sachez ce que vous dépensez

- Gardez tous vos reçus.
- Inscrivez toutes vos dépenses dans un carnet ou à l'aide d'un appareil électronique.
- Examinez vos relevés bancaires et vos relevés de carte de crédit.
- Faites cela pendant au moins trois mois.
- Dressez une liste des dépenses qui ne sont pas courantes (cadeaux, dons, réparations de voiture ou de maison, vacances).
- Additionnez vos dépenses à la fin du mois.

- b) Signalez aux participants qu'il existe des logiciels qui peuvent faciliter l'inscription et l'organisation des dépenses, et que des sources sont indiquées dans le cahier.

4 Demandez aux participants d'établir un budget mensuel simplifié

- a) Dites aux participants qu'ils établiront un budget mensuel, en utilisant les pages 5 à 7 de leur cahier.
- b) Faites valoir les points suivants :
- Il s'agit d'un budget simplifié. Si vous avez des chiffres réels pour votre revenu et vos dépenses, vous pouvez les utiliser. Dans le cas contraire, inscrivez les chiffres estimatifs les plus représentatifs de la réalité. Des fourchettes vous sont fournies pour vous guider.
 - Même s'il s'agit d'un budget approximatif, l'exercice est utile car il vous donne l'occasion de faire un budget.
 - Vous pouvez refaire l'exercice à la maison en utilisant des chiffres plus exacts.
- c) Projetez les diapositives 13 à 15 et donnez ces instructions aux participants une fois qu'ils ont terminé les étapes de l'établissement d'un budget dans leur cahier.
- [Diapositive 13] Allez à la page 5 de votre cahier. Inscrivez votre revenu mensuel approximatif, ou choisissez une des professions données à titre d'exemples et inscrivez un revenu mensuel estimatif en utilisant la fourchette donnée.
 - [Diapositive 14] Allez à la page 6. Inscrivez vos dépenses fixes—que vous faites chaque mois et qui sont à peu près les mêmes d'un mois à l'autre.

- [Diapositive 14] Allez à la page 7. Inscrivez vos dépenses variables—dont le montant varie chaque mois. Ajoutez les catégories de dépenses qui manquent.
- [Diapositive 15] Au bas de la page 7, inscrivez vos dépenses mensuelles totales, après avoir fait la somme de vos dépenses fixes et variables.
- Inscrivez ensuite votre revenu mensuel total figurant à la page 5.
- Soustrayez vos dépenses mensuelles totales de votre revenu mensuel total. Avez-vous un excédent ou un déficit?



Diapositive 13 : Revenu mensuel

Revenu mensuel

Revenu mensuel moyen tiré d'un emploi, après déductions OU choisir une profession dans la liste fournie et indiquer le revenu mensuel courant

Serveurs (aliments et boissons)	911 \$
Cuisiniers	1 187 \$
Éducateurs et assistants de la petite enfance	1 141 \$
Musiciens et artistes	1 365 \$
Vendeurs et commis de commerce de détail	1 420 \$
Coiffeurs et barbiers	1 027 \$
Ventes et services	1 395 \$
Assistants dentaires	1 439 \$
Commis comptables	1 568 \$
Techniciens en graphisme	1 820 \$
Travailleurs de la construction	1 720 \$
Commis aux opérations bancaires, aux assurances, dans d'autres domaines financiers	1 583 \$

Autres sources de revenu (cadeaux, crédits d'impôt, placements, prêts étudiants, ou aide de la famille, etc.)

Revenu mensuel total



Diapositive 14 : Dépenses mensuelles— Dépenses fixes

Dépenses mensuelles—Dépenses fixes

Logement	355 – 1 090 \$
Versements pour prêt automobile	220 – 1 305 \$
Autres versements pour remboursement de prêts	0 – 275 \$
Assurances (voiture, habitation, voyage, etc.)	10 – 380 \$
Services publics (électricité, gaz)	70 – 90 \$
Télécommunications (câble, Internet, téléphone, cellulaire, appels interurbains, services voix et données en itinérance)	30 – 260 \$
Garde d'enfants	240 – 710 \$
Autres	
Total des dépenses fixes	



Diapositive 14 : Dépenses mensuelles— Dépenses variables

Dépenses mensuelles—Dépenses variables (inclus dépenses irrégulières)

Épicerie	165 – 275 \$
Restaurants	55 – 275 \$
Maison (nettoyage, entretien, meubles)	55 – 165 \$
Ordinateur (matériel, logiciels, accessoires, fournitures)	90 – 275 \$
Animaux domestiques	25 – 165 \$
Transport (transport en commun, essence, entretien de la voiture, etc.)	30 – 220 \$
Soins de santé (assurance médicale, frais de dentiste, lunettes / lentilles, médicaments)	35 – 120 \$
Vêtements et chaussures	50 – 200 \$
Soins personnels (articles de toilette, coiffure, maquillage, lessive)	45 – 130 \$
Loisirs (films, jeux, DVD / vidéos, clubs, concerts, sports, etc.)	60 – 300 \$
Voyages	40 – 275 \$
Cadeaux et dons de bienfaisance	30 – 220 \$
Études (frais d'études postsecondaires, livres, autres frais)	435 – 820 \$
Autres	5 – 75 \$
Épargne	0 – 275 \$
Total des dépenses variables	

Total des dépenses mensuelles



Diapositive 15 : Surplus ou déficit net

Écart entre le revenu mensuel total et les dépenses mensuelles totales =

excédent net _____

OU

déficit net _____

[Sources : Revenu net moyen des Canadiens pour diverses professions, après déductions, rajusté en fonction des heures de travail normales, d'après les données de Statistique Canada, 2011. Dépenses moyennes des Canadiens, d'après Statistique Canada, 2011.]

d) Dirigez une brève discussion :

- Qu'est-ce qui vous a surpris?
- Qu'avez-vous appris?
- Combien d'entre vous ont eu un excédent? Combien ont eu un déficit?
- Si vous avez eu un excédent, vous allez apprendre aujourd'hui comment épargner et placer votre argent pour le faire fructifier. Si vous avez enregistré un déficit, vous allez apprendre aujourd'hui à réduire vos dépenses pour qu'elles correspondent davantage à vos revenus.

Cahier du participant, page 8

5 Pour en savoir plus sur l'établissement d'un budget

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 8 de leur cahier. Indiquez-leur qu'ils peuvent utiliser ces ressources pour obtenir un complément d'information sur l'établissement d'un budget et pour préparer leur propre budget.
- Ressources gratuites :
 - o Calculatrice budgétaire de l'ACFC
▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outil budgétaire
 - o Fiche-conseils de l'ACFC : *Comment faire un budget et le respecter*
▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Budget et gestion des finances personnelles
 - o Calculatrices et questionnaires du FEI
▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils
 - o Grille budgétaire
▶ www.tesaffaires.com, cliquez sur Calculateurs

- o Logiciel de gestion des finances personnelles
 - ▶ www.commentcamarche.net, cliquez sur Télécharger, Bureautique et Budget, sélectionnez Money Manager Ex
- o Modèle de budget
 - ▶ www.office.microsoft.com, cliquez sur Modèles et Budget
- Logiciels vendus dans le commerce, qui permettent de télécharger les données de votre compte bancaire et carte de crédit :
 - o version locale de bureau
 - o applications mobiles

6 Faites remarquer aux participants qu'ils ont bien travaillé dans la première partie de l'atelier. Annoncez-leur qu'après la pause ils verront comment gérer leurs dépenses dans les limites de leur budget.

Gérez vos dépenses de subsistance – soyez un consommateur avisé

Idée maîtresse : Vous pouvez adopter une attitude proactive pour réduire vos dépenses. En comparant ce qui est offert sur le marché et en négociant avec les fournisseurs de services, vous pouvez obtenir de meilleurs prix qui vous feront économiser. De petits changements de comportement vous procureront d'importantes économies.

1 Présentez les avantages de la gestion des dépenses en faisant valoir les points suivants

- Si l'exercice sur le budget vous a donné un déficit, vous devez trouver des moyens de réduire vos dépenses.
- Même si vous avez enregistré un excédent, vous pouvez toujours réduire vos dépenses pour avoir davantage d'argent dans vos poches.
- C'est ce que nous allons voir maintenant.

2 Posez les questions suivantes

- Si vous deviez épargner 50 \$ cette semaine, que feriez-vous?
- Qu'est-ce que vous avez réussi à faire dans le passé?

3 Projetez la diapositive 17 : Moyens d'épargner



- a) Recueillez les réponses des participants et faites valoir les points suivants :
 - Toutes ces suggestions sont bonnes, et nous allons examiner d'autres moyens de réduire vos dépenses.
 - Il y a plusieurs catégories dans lesquelles la plupart des consommateurs peuvent réduire leurs dépenses pour épargner.

Diapositive 17 : Moyens d'épargner

- Vérifiez vos factures.
- Négociez des plans plus avantageux (frais et services bancaires, téléphone, cellulaire).
- Apportez votre dîner avec vous.
- Demandez-vous si vous avez besoin d'être propriétaire d'une voiture, d'une maison, ou du gadget technologique dernier cri.

- a) Indiquez aux participants que vous examinerez chaque aspect séparément.

4 Vérifiez vos factures



- a) Projetez la diapositive 18 : Vérifiez vos factures, et soulignez les avantages de vérifier chaque mois nos factures.

Diapositive 18 : Vérifiez vos factures

- Repérez les erreurs et les montants facturés en trop.
- Dépensez moins en frais de retard, en intérêts et en pénalités.
- Faites corriger les erreurs avant qu'il ne soit trop tard.

5 Négociez des plans plus avantageux

- a) Projetez la diapositive 19 : Négociez des plans plus avantageux.
- b) Faites valoir les points suivants :
 - Les fournisseurs de services comprennent les banques ainsi que les compagnies d'assurances, de téléphone, de télédistribution, de service Internet et de cartes de crédit.
 - La plupart des fournisseurs de services (à l'exception de ceux qui détiennent un monopole, comme les services publics) négocieront et aligneront leurs prix sur ceux de leurs concurrents, en particulier si vous avez fait des recherches et que vous leur dites ce que vous offrent leurs concurrents.
 - Appelez chaque fournisseur de services et demandez le service de fidélisation de la clientèle. Posez les questions suivantes :



Diapositive 19 : Négociez des plans plus avantageux

Appelez chaque fournisseur de services et posez les questions suivantes :

- Comment puis-je faire baisser mes factures mensuelles?
- Ai-je un plan actuellement?
- Pouvez-vous m'offrir un meilleur plan ou une meilleure affaire?
- Si oui, quels sont les délais de temps? Dois-je signer un nouveau contrat pour profiter de nouvelles aubaines?
- Est-ce que je peux regrouper les services pour économiser?
- Est-ce que je peux éviter les frais d'intérêt ou les pénalités pour paiement en retard?

Cahier du participant, page 10

6 Services bancaires

- a) Faites valoir les points suivants :
- Tous les Canadiens ont le droit d'ouvrir un compte bancaire.
 - Tous les coûts doivent vous être communiqués lorsque vous ouvrez un compte bancaire.
 - L'ACFC surveille les institutions financières sous réglementation fédérale pour s'assurer qu'elles se conforment aux lois et aux règlements adoptés par le gouvernement fédéral pour protéger les consommateurs.
- b) Faites remarquer aux participants qu'ils peuvent réduire leurs coûts et leurs frais bancaires en posant les bonnes questions et en modifiant leur forfait de services bancaires.
- c) Projetez la diapositive 20 : Réduisez le coût de vos services bancaires, et examinez les questions à poser.



Diapositive 20 : Réduisez le coût de vos services bancaires

- Combien est-ce que je paie chaque mois en frais de service?
- À combien se montent mes frais de guichet automatique bancaire?
- Est-ce que je peux économiser en faisant davantage d'opérations bancaires en ligne?
- Est-ce que j'ai le droit d'ouvrir un compte à frais modiques si je suis étudiant?
- Est-ce que je peux faire baisser les frais en maintenant un solde minimal?
- Pouvez-vous me proposer un meilleur forfait?

7 Guide du coût des services bancaires

- Indiquez aux participants qu'ils peuvent utiliser les *Outils interactifs liés aux activités bancaires* de l'ACFC pour trouver le forfait de services bancaires qui répond le mieux à leurs besoins.
- Projetez la diapositive 21 : Les Outils interactifs liés aux activités bancaires, et mentionnez aux participants que les outils en ligne peuvent les aider à trouver l'institution financière et le compte qui répondent le mieux à leurs besoins.



Diapositive 21 : Les Outils interactifs liés aux activités bancaires



8 Frais de téléphone

- Indiquez aux participants qu'ils peuvent réduire leurs frais de téléphone en posant les bonnes questions et en apportant des changements à leur plan.
- Indiquez aux participants que s'ils sont liés par un contrat à long terme, ils ont moins de marge de manœuvre pour négocier leurs frais et ils pourraient devoir payer des frais pour résilier leur contrat, ce qui augmenterait leurs coûts.
- Projetez la diapositive 22 : Comparez les frais de téléphone, et examinez les questions à poser.



Diapositive 22 : Comparez les frais de téléphone

- Qu'est-ce que je paie pour mon téléphone résidentiel et pour mon cellulaire?
- Combien me coûtent mes appels interurbains?
- Est-ce que je peux regrouper les services pour économiser?
- Est-ce que je peux changer de fournisseur pour économiser?
- Est-ce que j'ai un contrat? Quand expire-t-il?
- Est-ce que j'ai appelé des fournisseurs pour leur demander comment faire pour réduire les coûts?

9 Regroupement des services téléphoniques



- a) Demandez aux participants s'ils ont essayé de regrouper leurs services téléphoniques et ce qu'ils en ont retiré.
- b) Projetez la diapositive 23 : Regrouper les services, c'est très payant, et expliquez l'exemple.

Diapositive 23 : Regrouper les services, c'est très payant

- Vous payez 25 \$ par mois pour votre téléphone résidentiel, 30 \$ pour votre cellulaire, 35 \$ pour le service Internet et 40 \$ pour la télédistribution = 130 \$
- Exemples de rabais grâce au regroupement des services :
 - o regroupez 2 services, épargnez 5 %
 - o regroupez 3 services, épargnez 10 %
 - o regroupez 4 services, épargnez 15 %
- Vous économisez 15 % de 130 \$ = 19,50 \$ par mois

10 Dépenses alimentaires



- a) Demandez aux participants de donner des exemples des moyens qu'ils ont pris pour réduire leurs dépenses alimentaires.
- b) Demandez aux participants combien d'entre eux ont apporté leur repas de midi ou leur bouteille d'eau réutilisable aujourd'hui. Faites-leur remarquer qu'une boîte-repas peut faire économiser environ 5 \$ par jour (c'est-à-dire le prix de 8 \$ pour un repas acheté, moins 3 \$ pour les aliments du repas de midi), et que s'ils apportent leur propre bouteille d'eau, ils peuvent économiser environ 2 \$ de plus par jour. En le faisant trois fois par semaine, vous pouvez économiser jusqu'à 1 000 \$ par an!
- c) Projetez la diapositive 24 : Comment réduire les dépenses alimentaires

Diapositive 24 : Comment réduire les dépenses alimentaires

- Prenez votre petit déjeuner à la maison.
- Apportez votre dîner, vos boissons et vos collations (ainsi que le café) avec vous.
- Mangez « végé » en prenant un repas sans viande au moins une fois par semaine.
- Préparez un gros plat pendant la fin de semaine et congelez-le.
- Faites vos courses avec un ami dans des magasins de vente au rabais et partagez les achats effectués en gros.
- Établissez un budget et respectez-le.
- Prenez avec vous une liste et ne faites pas votre épicerie l'estomac vide.

11 Coûts liés à la voiture

- a) Demandez aux participants combien parmi eux ont une voiture. Demandez-leur combien ils dépensent pour leur voiture par semaine. Rappelez-leur de tenir compte de l'assurance, de l'intérêt sur le prêt ou la location, de la dépréciation et de l'entretien. Selon la CAA, la totalité des coûts pour une voiture de catégorie courante varie généralement d'environ 125 \$ à environ 170 \$ par semaine, soit environ le double de ce que vous avez payé, pendant la durée de vie de la voiture.
- b) Faites remarquer aux participants qu'en raison des coûts réels liés à la possession d'une voiture, il serait peut-être plus avantageux pour eux de se déplacer à vélo, d'utiliser le transport en commun, de prendre le taxi, de faire affaire avec une organisation d'autopartage, comme un groupe de covoiturage ou une coopérative de partage de véhicules, ou encore de louer une voiture lorsqu'ils en ont besoin.
- c) Faites remarquer qu'au Canada un laissez-passer mensuel pour le transport en commun coûte de 40 \$ environ pour les étudiants à 135 \$ pour les adultes, selon les régions.
- d) Demandez aux participants s'il y en a parmi eux qui font partie d'une organisation d'autopartage et ce qu'ils en ont retiré.
- e) Projetez la diapositive 25 : Avez-vous vraiment besoin d'une voiture?

Diapositive 25 : Avez-vous vraiment besoin d'une voiture?

- Additionnez les coûts réels liés à la possession d'une voiture (essence, assurance, dépréciation, intérêts et entretien).
- Consultez la brochure *Coût d'utilisation d'une automobile*
 ▶▶ www.caa.ca, sous À votre service, cliquez sur Coût d'utilisation d'une automobile
- Essayez la calculatrice *Location ou achat d'un véhicule*
 ▶▶ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Bureau de la consommation et Calculatrices dépenses et bon sens
- Où puis-je trouver une organisation de partage de véhicules?
 ▶▶ www.communauto.com
 ▶▶ www.allostop.com
 ▶▶ www.gouv.qc.ca, cliquez sur Services Québec - Citoyens, sous Services en ligne, cliquez sur Par sujets et Transport et moyens de transport



12 Coûts associés à la possession d'une maison



- a) Faites valoir les points suivants :
- La plupart des gens pensent qu'il est préférable d'être propriétaire de son logement pour constituer son avoir et devoir épargner, mais ce n'est pas nécessairement vrai.
 - Vous ne pouvez pas compter sur l'augmentation de la valeur de la propriété pour justifier la propriété d'un logement. Les valeurs des propriétés peuvent baisser aussi bien que monter.
 - Lorsque vous calculez les coûts associés à la possession d'un logement, ne tenez pas uniquement compte du taux d'intérêt hypothécaire; examinez tous les frais et toutes les pénalités associés aux prêts hypothécaires.
- b) Projetez la diapositive 26 : Situations dans lesquelles il n'est pas avantageux d'être propriétaire de son logement.

Diapositive 26 : Situations dans lesquelles il n'est pas avantageux d'être propriétaire de son logement

- Lorsque vous déménagez fréquemment :
 - o ce n'est qu'après au moins cinq ans que le fait d'être propriétaire de son logement devient intéressant.
- Si votre mise de fonds initiale est très faible :
 - o il vous faudra une assurance prêt hypothécaire;
 - o vous pourriez avoir un taux d'intérêt plus élevé.
- Lorsque votre revenu ne couvre que vos paiements hypothécaires et vos impôts

13 Accession à la propriété



- a) Projetez la diapositive 27 : Pouvez-vous vous permettre d'être propriétaire de votre logement?

Diapositive 27 : Pouvez-vous permettre d'être propriétaire de votre logement?

- Faites l'essai :
 - o Inscrivez les coûts mensuels associés à la propriété d'un logement (hypothèque, impôts fonciers, entretien, etc.) dans un compte d'épargne.
 - o Pouvez-vous vivre avec ce qu'il vous reste?
 - o Seriez-vous en mesure de payer plus cher pour le chauffage, les impôts ou les assurances?
- Essayez la calculatrice *Location ou achat d'une maison*
 - o ► www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Bureau de la consommation (BC) et Calculatrices dépenses et bon sens

14 Récapitulation



- Projetez la diapositive 28 : Comment réduire vos dépenses de 100 \$ par mois.
- Faites valoir les points suivants :
 - Ces réductions totalisent 1 700 \$ par an.
 - Les coûts sont fondés sur les données recueillies à Toronto et elles peuvent varier suivant l'endroit où vous habitez, mais le principe est le même.

Diapositive 28 : Comment réduire vos dépenses de 100 \$ par mois

Catégorie	Changement de comportement	Épargne quotidienne	Épargne hebdomadaire	Épargne mensuelle	Épargne annuelle
Alimentation	Apportez votre repas du midi au travail trois fois par semaine	5 \$ / jour (8 \$ économisés, 3 \$ déboursés)	15 \$	60 \$	720 \$
Transport	Utilisez le transport en commun, et non la voiture, une fois par semaine	13 \$ (12 \$ de stationnement + 3 \$ d'essence - 2 \$ pour le transport en commun)	13 \$	52 \$	624 \$
Plan de téléphone cellulaire	Payez quand vous vous en servez plutôt que mensuellement	55 \$ - 25 \$ = 30 \$ (1 \$ / jour)	7 \$	30 \$	360 \$

Idée maîtresse : De petits changements de comportement vous procureront de grosses économies. Il est important de savoir faire la distinction entre les besoins et les désirs.

Cahier du participant, page 14

1 Besoins et désirs

- a) Demandez aux participants de définir les « besoins » et les « désirs ». Faites valoir les points suivants :
 - Un besoin est quelque chose d'essentiel. Un désir est quelque chose qu'il est agréable d'avoir. C'est peut-être important pour vous, mais ce n'est pas essentiel.
 - Prenez l'habitude de vous poser la question de savoir si quelque chose est un besoin ou un désir. Il n'y a rien de mal à dépenser pour des désirs, mais il est important d'apprendre à établir des priorités en matière de dépenses, pour que vous ayez de l'argent pour les *véritables* besoins, et pour les désirs.

Cahier du participant, page 14

2 Votre « facteur latte »

- a) Indiquez que la question clé à se poser est la suivante : Quel est mon « facteur latte »?
- b) Projetez la diapositive 30 : Quel est votre « facteur latte »?
- c) Invitez les participants à vous donner des exemples de leur « facteur latte ».



Diapositive 30 : Quel est votre « facteur latte »?

« Nous avons tous nos petites extravagances, quel que soit notre niveau de revenu. » — David Bach

- Cafés de luxe
- Déjeuners au restaurant
- Achats par impulsion
- Le tout dernier, le meilleur [remplir l'espace]

3 Sachez pourquoi vous dépensez

- a) Indiquez que pour réduire les dépenses inutiles, la première chose consiste à en être conscient.
- b) Faites remarquer que les gens qui réussissent sont ceux qui savent attendre.
- c) Projetez la diapositive 31 : Questions à se poser.
- d) Demandez aux participants de vous donner des exemples d'articles qui semblaient répondre à des besoins, mais qui en fin de compte se sont avérés inutiles.



Diapositive 31 : Questions à se poser

- Quand un désir devient-il un besoin?
- Qu'est-ce qui vous incite à acheter : publicité, amis, tendances mode?
- Est-ce que l'envie d'acheter s'estompe le lendemain?
- Est-ce que vos achats vous rendent plus heureux?
- Quels « besoins » vous ont amené à faire des achats qui amassent maintenant la poussière?
- Quelles sont les choses dont vous pouvez apprendre à vous passer?

4 Réduire la tentation

- a) Soulignez que la deuxième étape dans le processus de réduction des dépenses inutiles consiste à réduire la tentation et à faire preuve de modération.
- b) Proposez aux participants de faire le test des 30 jours. Inscrivez les choses que vous aimeriez acheter, attendez 30 jours et revoyez la liste. Demandez-vous ensuite si vous voulez toujours les items listés?
- c) Indiquez-leur que les nouveaux règlements adoptés par le gouvernement fédéral exigent que les sociétés émettrices de cartes de crédit vous demandent l'autorisation de hausser votre limite de crédit.
- d) Projetez la diapositive 32 : Réduisez les achats par impulsion.



Diapositive 32 : Réduisez les achats par impulsion

- Évitez d'aller dans les magasins et les centres commerciaux et de visiter les sites d'achat en ligne.
- Payez vos achats au comptant ou par chèque et n'apportez que le montant d'argent que vous souhaitez dépenser.
- Faites baisser la limite de crédit de votre carte de crédit et de votre marge de crédit.
- Laissez vos cartes de crédit à la maison.
- Attendez le lendemain pour voir si vous voulez toujours faire l'achat convoité.
- Améliorez votre façon de faire petit à petit et réduisez vos dépenses graduellement.

Cahier du participant, page 16

5 Exercice sur l'épargne personnelle

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 16 de leur cahier.
- b) Donnez aux participants les instructions suivantes :
 - Utilisez cette feuille de travail pour indiquer là où vous pourriez réduire vos dépenses personnelles.
 - Calculez combien vous pourriez épargner par semaine et par mois.
 - Notez ensuite ce que vous pourriez faire avec l'argent épargné.
 - Vous aurez cinq minutes pour remplir le tableau.
- c) Lorsque les participants ont fini de remplir la feuille de travail, donnez-leur les instructions suivantes :
 - Comparez le montant que vous pourriez épargner à l'objectif que vous avez noté auparavant.
 - De quelle façon ces changements pourraient-ils vous aider à atteindre votre objectif plus vite?

	Coût moyen	Nombre de fois par semaine	Épargne hebdomadaire
Apporter son repas de midi au lieu de manger au restaurant			
Utiliser le transport en commun au lieu de prendre sa voiture			
Acheter une bouteille d'eau réutilisable au lieu d'acheter de l'eau embouteillée			
Boire un café ou un cappuccino de moins par semaine			
Faire du covoiturage avec un collègue au lieu d'utiliser sa voiture uniquement pour soi			
Chaque semaine, ne pas acheter ou acheter moins de cigarettes, de friandises, de collations après le travail			
Arrêter d'acheter des billets de loterie ou en acheter moins			
Ne plus acheter de maïs soufflé au cinéma			
S'abonner à une revue conjointement avec un ami			
Emprunter des DVD de la bibliothèque plutôt que de les acheter			
Manger moins souvent au restaurant			
Retourner les livres et les DVD à la bibliothèque à temps pour éviter les amendes et les frais de retard			
Autre			
Autre			
			Total:
Avec cet argent, je pourrais :			

Cahier du participant, pages 6 et 7

6 Demandez aux participants de retourner aux pages 6 et 7 de leur cahier et de modifier leur budget en tenant compte des réductions de dépenses qu'ils ont cernées

- a) Donnez-leur cinq minutes pour modifier leur budget, puis posez-leur les questions suivantes :
- Y en a-t-il parmi vous qui étaient en mesure d'atteindre leur objectif grâce uniquement à ces quelques réductions?
 - Y en a-t-il parmi vous qui pensent qu'il sera beaucoup plus facile pour eux d'atteindre leur objectif s'ils effectuent ces quelques réductions?
 - Y en a-t-il parmi vous qui pensent ne pas pouvoir effectuer ces quelques réductions de dépenses?

7 Pour en savoir plus sur la réduction des dépenses de consommation et des dépenses discrétionnaires

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 17 de leur cahier.
- Calculatrices hypothécaires de l'ACFC
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Calculatrices hypothécaires
- Fiche-conseils de l'ACFC : *Voici dix bons conseils à suivre avant de signer un contrat, quel qu'il soit*
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez vos droits et responsabilités
- ACFC
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Sujets, cliquez sur Activités bancaires
- *Calculatrice - Achat ou location* du FEI
‣ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Accession à la propriété
- *Calculatrice Location ou achat d'une maison*
‣ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Bureau de la consommation et Calculatrices dépenses et bon sens
- *Calculatrice Location ou achat d'un véhicule*
‣ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Bureau de la consommation et Calculatrices dépenses et bon sens
- Brochure *Coût d'utilisation d'une automobile*
‣ www.caa, sous À votre service, cliquez sur Coût d'utilisation d'une automobile
- Où trouver des occasions de covoiturage?
‣ www.gouv.qc.ca, cliquez sur Services Québec - Citoyens, sous Services en ligne, cliquez sur Par sujets et Transport et moyens de transport
‣ www.allostop.com
‣ www.communauto.com
- Coupons-rabais et remises
‣ www.couponsrabais.ca
‣ www.gocoupons.ca
- Comparaison des cellulaires sur le marché
‣ www.comparaisoncellulaires.com

Crédit et gestion de la dette

Idée maîtresse : Le crédit est un outil utile, mais son utilisation peut mener à une situation chaotique. Payez vos factures au complet et à temps. Commencez par rembourser votre dette la plus coûteuse.

1 Projetez la vidéo : *La sollicitation par les compagnies de cartes de crédit*

► <http://www.youtube.com/watch?v=D-WUpjE70hk&feature=related>
Émission la Facture, Radio-Canada

Cahier du participant, page 18

2 Tenez une brève discussion

- Quels sont les principaux messages de la vidéo?
- Combien d'entre vous se font solliciter par des compagnies émettrices de cartes de crédit?
- Faites remarquer aux participants que le crédit n'est pas une mauvaise chose en soi; il nous aide à financer des achats importants et à atteindre nos objectifs financiers. Le crédit devient une source de problèmes uniquement si on n'est pas en mesure de rembourser sa dette sans difficulté.

3 Faites un court jeu-questionnaire pour évaluer les connaissances des participants concernant les cartes de crédit

a) Montrez une question à la fois, diapositives 34 à 38.

CONSEIL : Pour gagner du temps, faites le jeu-questionnaire verbalement. À mesure que vous posez les questions, demandez qu'on réponde à main levée pour chaque choix, puis donnez la bonne réponse et discutez-en.



Diapositive 34

Le fait de payer votre facture de carte de crédit deux ou trois jours après la date d'échéance n'aura aucun effet sur votre dossier de crédit.

Vrai ou faux?

Réponse : Faux. Que vous payiez votre facture de carte de crédit avec deux ou trois jours de retard ou avec plusieurs semaines de retard, le résultat sera le même; le retard nuira à vos antécédents en matière de crédit et pourrait être consigné dans votre dossier de crédit. De mauvais antécédents en matière de crédit pourraient vous causer des difficultés pour obtenir du crédit plus tard. Et si vous réussissez à obtenir un prêt, la banque pourrait vous imposer un taux d'intérêt plus élevé si elle considère que vous représentez un risque plus grand.



Diapositive 35

Le même délai de grâce (c'est-à-dire la période sans intérêt) s'applique à toutes les cartes de crédit.

Vrai ou faux?

Réponse : Faux. Le délai de grâce est le temps écoulé entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, et il est accordé par la société émettrice de la carte de crédit. Les institutions financières sous réglementation fédérale doivent accorder un délai de grâce d'au moins 21 jours pour les nouveaux achats, mais ce délai peut être plus long. Le délai de grâce de 21 jours pour les nouveaux achats s'applique même si un solde impayé est reporté du mois précédent.



Diapositive 36

Le mois dernier, votre solde de carte de crédit était de zéro. Ce mois-ci, votre relevé indique des achats de 500 \$. Si vous ne payez que 400 \$ d'ici la date d'échéance, les frais d'intérêt que vous devrez déboursier ne seront calculés que sur les 100 \$ qu'il vous reste à payer.

Vrai ou faux?

Réponse : Faux. Si vous ne payez pas votre solde au complet d'ici la date d'échéance indiquée sur votre relevé de carte de crédit, vous paierez des intérêts sur les 400 \$ que vous avez versés, à compter de la date de la transaction jusqu'à la date à laquelle vous avez fait le paiement, et vous paierez des intérêts sur la somme restante de 100 \$, à compter de la date de transaction jusqu'à la date à laquelle le montant aura été payé au complet.



Diapositive 37

Si vous utilisez votre carte de crédit pour obtenir une « avance de fonds », vous ne devez pas d'intérêt sur le montant que vous avez retiré si vous payez votre facture de carte de crédit au complet d'ici la date d'échéance indiquée sur votre relevé.

Vrai ou faux?

Réponse : Faux. Les banques et les sociétés émettrices de cartes de crédit font la distinction entre les avances de fonds et les achats faits par carte de crédit. Dans le cas des avances de fonds, vous payez des intérêts à compter de la date à laquelle vous obtenez l'avance de fonds jusqu'à la date à laquelle vous la remboursez au complet.



Diapositive 38

Si vous n'avez pas de bons antécédents en matière de crédit ...

- a) Votre banque peut vous imposer des taux d'intérêt plus élevés sur un prêt personnel pour une voiture, une maison, etc.
- b) Votre banque peut refuser de vous faire un prêt.
- c) Vous ne pourrez peut-être pas louer un appartement.
- d) Seules les réponses A et B sont exactes.
- e) Toutes les réponses qui précèdent sont exactes.

Réponse : Toutes les réponses qui précèdent sont exactes. Un mauvais pointage de crédit peut vous nuire à bien des égards. C'est pourquoi il est important d'avoir de bons antécédents en matière de crédit!

Cahier du participant, pages 18 et 19

4 La carte de crédit qui vous convient

- a) Faites valoir les points suivants :
 - Un large éventail de cartes de crédit sont offertes sur le marché, et elles se distinguent par leurs caractéristiques, les récompenses qu'elles offrent et les frais qui s'y appliquent.
 - Vous devez soigneusement choisir la carte de crédit qui répond le mieux à vos besoins, en tenant compte de la façon dont vous pensez utiliser la carte.
 - L'*Outil interactif – Cartes de crédit* de l'ACFC vous aidera à trouver les cartes qui possèdent les caractéristiques qui vous intéressent. Vous trouverez le lien dans la liste des ressources fournies dans votre cahier.

5 Frais applicables aux cartes de crédit

- a) Faites valoir les points suivants :
- Le taux d'intérêt n'est pas la seule chose que vous devez vérifier; vous devez également vous informer à propos des frais que vous devrez payer pour utiliser votre carte.
 - Vous trouverez dans votre cahier de l'information sur les divers types de frais de service que les banques peuvent prélever.

Cahier du participant, page 19

6 Comment éviter les difficultés avec les cartes de crédit

- a) Projetez la diapositive 39 : Comment éviter les difficultés.
- b) Faites remarquer qu'il s'agit de conseils sur l'utilisation responsable des cartes de crédit pour éviter de payer des frais inutiles et d'avoir des ennuis. Rappelez aux participants que lorsqu'ils paient quelque chose par carte de crédit, c'est comme s'ils empruntaient de l'argent qu'ils devront rembourser.



Diapositive 39 : Comment éviter les difficultés

- Payez le solde au complet chaque mois.
- Si vous ne réglez pas votre solde au complet, payez autant que vous pouvez.
- Ne vous contentez pas de faire le paiement minimal.
- Si vous reportez toujours un solde, procurez-vous une carte à taux réduit.
- Transférez le solde à une marge de crédit dont le taux d'intérêt est moins élevé.
- Payez quelques jours *avant* la date d'échéance.

7 Si vous ne réglez pas vos frais de carte de crédit au complet et à temps

- a) Faites valoir les points suivants :
- Si vous ne pouvez pas payer vos frais de carte de crédit au complet chaque mois, la meilleure chose à faire est de payer un montant fixe.
 - La deuxième option consiste à payer le montant minimal et un montant additionnel.
 - Cet exemple montre la différence.
- b) Projetez la diapositive 40 : Paiement minimal et paiement fixe.



Diapositive 40 : Paiement minimal et paiement fixe

- Solde initial : 3 000 \$
- Taux d'intérêt : 18 %

	Paiements minimaux de 2,5 % par mois	Paiements fixes de 100 \$ par mois	Écart
Temps requis pour régler le solde	263 mois	41 mois	222 mois
Total des intérêts payés	4 115,41 \$	1 015,49 \$	3 099,92 \$

8 Calculatrice de paiements de carte de crédit

- a) Faites valoir les points suivants :
- En utilisant les calculatrices de paiements de carte de crédit en ligne, vous pouvez inscrire différents soldes et différentes méthodes de paiement pour calculer les frais totaux qui vous seraient facturés dans divers scénarios.
 - Trois bonnes calculatrices sont mentionnées dans le cahier. Il s'agit de :
 - o Outils pour carte de crédit de l'ACFC
▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils pour cartes de crédit
 - o *Calculatrice - Rembourser des cartes de crédit et d'autres dettes* du FEI
▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Cartes de crédit et autres dettes
 - o *Calculateur - Carte de crédit* de l'Autorité de marchés financiers
▶ www.lesaffaires.com, cliquez sur Calculateurs et Carte de crédit

9 Autres types de dettes

- a) Faites valoir les points suivants :
- Les dettes contractées par carte de crédit ne constituent pas la seule façon de s'endetter. Il y a aussi les prêts étudiants, les hypothèques, les prêts automobiles, les prêts personnels auprès d'amis ou de membres de la famille, etc.
 - Vous êtes sans doute nombreux à avoir ces types de dettes.
- b) Projetez la diapositive 41, Conseils pour gérer les dettes, et faites remarquer aux participants que, quel que soit le type de dette, les conseils suivants en facilitent la gestion.



Diapositive 41 : Conseils pour gérer les dettes

- Comparez ce qui est offert sur le marché.
 - o Comparez les taux d'intérêt. N'acceptez pas la première offre que l'on vous fait.
- Respectez votre budget.
 - o N'empruntez que ce que vous êtes en mesure de rembourser régulièrement et à temps.
- Faites des paiements de remboursement plus élevés et payez plus souvent.
 - o Des paiements additionnels vous permettront de rembourser votre dette plus vite et de payer moins d'intérêts.

10 Prêt d'études canadiens

- a) Projetez la diapositive 42, Programmes canadiens de prêts aux étudiants
- b) Faites valoir les points suivants:
- Le but est de compléter, et non de remplacer, les ressources financières disponibles pour l'étudiant (et leur famille, le cas échéant).
 - Référez le participant à:
 - o Leur bureaux d'aides financières aux étudiants de leurs provinces ou territoires, Pour les applications, les remboursements ou pour plus informations (À noter que le Territoire du Nord-Ouest, le Nunavut et le Québec ont des programmes d'aides financières aux étudiants indépendant du programme fédéral).
 - o Pour obtenir de plus amples renseignements, consulter le site à l'adresse www.cibletudes.ca



Diapositive Slide 42: Programme canadien de prêts aux étudiants

- Le programme s'adresse aux étudiants qui ont des besoins financiers.
- Vous n'avez aucun intérêt à payer pendant que vous poursuivez vos études postsecondaires.
- Vous devez commencer à rembourser votre prêt 6 mois après avoir terminé vos études.
- Vous pouvez présenter une demande en vous adressant au bureau d'aide aux étudiants de votre province ou territoire.
- Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez le site à l'adresse www.cibletudes.ca

11 Calculatrice - Frais liés aux études universitaires

- a) Projetez la diapositive 43, Calculatrice – Frais liés aux études universitaires.
- b) Faites valoir les points suivants :
 - C'est un bon outil pour vous aider à déterminer le coût réel de votre prêt étudiant, selon divers scénarios.
 - Certains participants remboursent leur prêt étudiant avec leurs cartes de crédit. C'est une mauvaise idée! Ça n'a pas de sens de rembourser un prêt à faible taux d'intérêt au moyen d'un prêt à taux d'intérêt élevé! Si vous avez du mal à rembourser votre prêt étudiant, parlez au responsable des prêts ou à votre institution financière.

33



Diapositive 43 : Calculatrice – Frais liés aux études universitaires

The screenshot shows the website GerezMieuxVotreArgent.ca with a calculator titled "Calculatrice – Frais liés aux études universitaires". The calculator has several input fields for "Choisissez le montant de votre prêt", "Choisissez un montant", "Choisissez un programme", and "Choisissez le taux de votre prêt". Below the calculator, there is a table with columns for "Montant", "Taux", "Période", and "Coût".

	Montant 1.00	Montant 2.00	Montant 3.00	Montant 4.00
Coût de votre prêt	0	0	0	0
Coût de votre prêt	0	0	0	0
Coût de votre prêt	0	0	0	0

- c) Demandez aux participants de revoir leur budget et d'y ajouter les paiements effectués au titre du remboursement de leur dette dans leurs dépenses fixes, s'il y a lieu. Donnez-leur deux minutes pour le faire.

12 Dossier de crédit

- a) Faites valoir les points suivants :
- Les prêteurs et d'autres institutions financières veulent connaître vos antécédents en matière de crédit, et notamment la façon dont vous avez géré vos dettes dans le passé pour déterminer comment vous agirez probablement dans l'avenir.
 - Ils utilisent deux documents : votre dossier de crédit et votre pointage de crédit.
 - Le Canada compte deux grandes agences d'évaluation du crédit, TransUnion et Equifax, qui tiennent un dossier qui fait état de vos dettes et de la régularité avec laquelle vous payez vos factures. Il s'agit de votre dossier de crédit, sur lequel elles s'appuient pour établir des rapports de solvabilité.
 - Il est bon que vous obteniez un exemplaire de votre dossier de crédit une fois par an, pour l'examiner et faire corriger les erreurs qu'il pourrait contenir.

13 Pointage de crédit

- a) Faites valoir les points suivants :
- Votre pointage de crédit révèle votre santé financière à une date précise. Il indique le risque que vous représentez pour les prêteurs, comparativement aux autres consommateurs. Plus votre pointage est élevé, moins le risque que vous représentez est élevé.
 - Les prêteurs utilisent votre pointage de crédit pour déterminer s'ils acceptent ou refusent de vous prêter de l'argent et établir le taux d'intérêt que vous paierez.
 - Vous pouvez obtenir votre pointage de crédit auprès des deux agences d'évaluation du crédit du Canada, TransUnion et Equifax.
 - Si vous pensez faire une demande d'hypothèque, vous devriez vérifier votre pointage de crédit avant et essayer de l'améliorer, le cas échéant.
 - La publication *Comprendre votre dossier de crédit et votre pointage de crédit*, de l'ACFC, explique ce qu'est un dossier de crédit et un pointage de crédit, pourquoi ils sont importants et comment se les procurer gratuitement. La publication figure dans les ressources mentionnées dans votre cahier, en page 21.

14 Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit

- a) Projetez les diapositives 44 à 46, Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit.

CONSEIL : Pour gagner du temps, faites le jeu-questionnaire verbalement. À mesure que vous posez les questions, demandez qu'on réponde à main levée pour chaque choix, puis donnez la bonne réponse et discutez-en.



Diapositive 44

Vous procurer une copie de votre dossier de crédit est :

- a) une bonne façon de vérifier si vous avez été victime de vol d'identité;
- b) la seule façon de savoir si le contenu de votre dossier est exact;
- c) gratuit, si vous demandez à le recevoir par la poste;
- d) toutes ces réponses.

Réponse : d). Examiner votre dossier de crédit est non seulement une façon de vérifier s'il y a eu vol d'identité, mais aussi la seule façon de vérifier que les renseignements versés à votre dossier sont exacts.



Diapositive 45

Si vous avez fait des demandes pour plusieurs cartes de crédit ou autres instruments de crédit dans un laps de temps relativement court, votre pointage de crédit pourrait en souffrir.

Vrai ou faux?

Réponse : Vrai. Selon une agence d'évaluation du crédit, les recherches indiquent que les consommateurs qui souhaitent ouvrir de nouveaux comptes de crédit présentent davantage de risques que les consommateurs qui ne cherchent pas à obtenir un produit de crédit.



Diapositive 46

Lequel des éléments suivants n'a pas d'effet sur votre pointage de crédit?

- a) Vos antécédents en matière de paiement — la mesure dans laquelle vous avez déjà omis de faire un paiement pour rembourser vos dettes
- b) Des mesures de recouvrement ou une faillite enregistrée à votre dossier
- c) Vos antécédents concernant le remboursement de prêts consentis de façon non officielle par des membres de votre famille ou des amis
- d) Vos dettes existantes
- e) L'historique de votre compte — depuis combien de temps vous avez du crédit et le type de crédit dont il s'agit

Réponse : c). Les prêts consentis de façon non officielle n'ont aucun effet sur votre dossier de crédit, à moins qu'ils aboutissent à une décision judiciaire ou à des poursuites contre vous — auquel cas le jugement rendu peut être consigné dans votre dossier de crédit.

15 Signes d'endettement avant-coureurs

- a) Projetez la diapositive 47 : Quelques signes avant-coureurs.
- b) Faites remarquer aux participants que ce sont des signes qu'ils ont des problèmes d'endettement et qu'il serait bon qu'ils s'adressent à un conseiller en crédit ou à leur institution financière pour obtenir de l'aide.
- c) Précisez que cet aide-mémoire est dans leur cahier.



Diapositive 47 : Quelques signes avant-coureurs

- Vous utilisez vos cartes de crédit par nécessité et non parce que c'est pratique.
- Vous utilisez le crédit ou des avances de fonds pour vos frais de subsistance courants.
- Vous omettez de faire des paiements ou ne respectez pas les dates d'échéance.
- Vous avez presque atteint votre limite de crédit pour la plupart de vos cartes.
- Vous empruntez au moyen d'une carte pour régler le solde d'une autre carte.
- Vous transférez des soldes tous les quelques mois juste avant l'expiration de l'offre de lancement.

- a) Projetez la diapositive 48 : Prenez vos dettes en main.
- b) Expliquez qu'un prêt de consolidation consiste à obtenir un seul prêt pour rembourser toutes vos dettes courantes de façon à n'avoir qu'un seul paiement à effectuer. Pour que le prêt de consolidation vous permette d'économiser, il doit être assujéti à un taux d'intérêt moins élevé que l'ensemble de vos prêts et le paiement mensuel doit être moins élevé que le paiement mensuel global pour tous les prêts réunis. Il est également important que vous cessiez d'utiliser les cartes de crédit dont vous avez remboursé le solde au moyen du nouveau prêt.



Diapositive 48 : Prenez vos dettes en main

- Utilisez vos économies pour régler vos soldes.
- Remboursez d'abord les dettes auxquelles s'applique le taux d'intérêt le plus élevé.
- Optez plutôt pour des cartes de crédit moins coûteuses.
- Adressez-vous aux créanciers pour négocier des taux moins élevés.
- Adoptez la méthode de paiement de factures automatique ou en ligne pour respecter les échéances.
- Laissez votre carte de crédit à la maison.
- Évitez les offres « Achetez maintenant, payez plus tard ».
- Obtenez un prêt de consolidation pour effectuer un seul paiement à faible taux d'intérêt.

Cahier du participant, page 23

17 En cas de difficultés liées à l'endettement

- a) Indiquez aux participants qu'en cas de difficultés liées à l'endettement, il y a trois étapes qu'ils peuvent suivre :
 - Service conseil en crédit : vous serez assujéti à un programme de gestion de dettes (durée moyenne de 4 à 5 ans)
 - Proposition du consommateur par l'intermédiaire d'un syndic en matière de faillites (libération de la dette au bout de 4 à 5 ans en moyenne)
 - Faillite (libération possible du failli en un ou deux ans)
- b) Faites remarquer aux participants que toutes ces mesures auront des répercussions sur le pointage de crédit, mais qu'elles pourraient être nécessaires. En un premier temps, s'adresser au Bureau du surintendant des faillites Canada (BSF).

18 Pour en savoir plus sur le crédit et l'endettement

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 23 de leur cahier.
- Outils pour carte de crédit de l'ACFC
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils pour cartes de crédit
 - Publication de l'ACFC : *Choisir la carte de crédit qui vous convient*
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Cartes de crédit
 - Publication de l'ACFC : *Comprendre votre dossier de crédit et votre pointage de crédit*
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Budget et gestion des finances personnelles
 - Fiche-conseils de l'ACFC : *Comment venir à bout de vos dettes*
‣ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Budget et gestion des finances personnelles
 - Événements de la vie de l'ACFC : *Financer des études postsecondaires*
‣ www.acfc.gc.ca, sous Événements de la vie, cliquez sur Financer des études postsecondaires
 - FEI - Cartes de crédit et autres dettes
‣ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Cartes de crédit et autres dettes
 - Questionnaire *QI en matière de crédit* du FEI
‣ www.inspirezlesavoirfinancier.ca, sous Outils et vidéos, cliquez sur Outils interactifs, sous Questionnaires
 - Bureau du surintendant des faillites Canada (BSF)
‣ www.bsf.gc.ca
 - Calculateur - Carte de crédit
‣ www.tesaffaires.com, cliquez sur Calculateurs et Carte de crédit

Épargne et placements

Idée maîtresse : Payez-vous en premier. Épargnez régulièrement et commencez tôt. Il existe de nombreuses façons d'épargner et de nombreux modes de placement; par conséquent, faites vos recherches et obtenez de bons conseils.

1 Citation concernant l'épargne

- a) Donnez cette citation concernant l'épargne; elle provient de The Investor Education Fund, Teacher Resources, *Saving and Budgeting* : [TRADUCTION] Constituer son patrimoine, c'est comme remplir un évier d'eau—vous ouvrez le robinet après avoir mis le bouchon pour bloquer le tuyau d'écoulement. Plus le débit d'eau est fort, plus l'évier se remplira vite. Toutefois, si le bouchon n'est pas hermétique, il y aura des fuites d'eau. L'évier se remplit le plus vite lorsque le robinet est ouvert au maximum et que le bouchon ne laisse pas s'écouler d'eau ou en laisse s'écouler très peu. C'est le même principe qui s'applique pour constituer votre patrimoine. Vous accumulez des économies plus vite lorsque vous maximisez vos revenus et limitez vos dépenses.
- b) Indiquez aux participants que nous avons déjà discuté de la question de réduire les fuites, c'est-à-dire de limiter nos dépenses, et que le temps est venu de parler de quoi faire avec ce qui s'accumule dans le réservoir!

2 Raisons d'épargner

- a) Demandez aux participants de nommer différentes raisons incitant à l'épargne.
- b) Demandez aux participants combien d'entre eux épargnent régulièrement et s'ils le font systématiquement (par exemple par prélèvement automatique) ou s'ils mettent eux-mêmes de l'argent de côté.
- c) Projetez la diapositive 50 : Pourquoi épargner pour l'avenir?



Diapositive 50 : Pourquoi épargner pour l'avenir?

- Avoir un sentiment de plus grande sécurité et de contrôle
- Être prêt à faire face aux urgences et aux imprévus
- Réduire le stress et les conflits
- Dépenser en se sentant moins coupable ou en ayant moins peur
- Se permettre des achats importants
- Rembourser une dette et éviter de nouvelles dettes
- Prendre sa retraite en étant dans une situation confortable

3 Objectifs de l'épargne

- a) Rappelez aux participants les statistiques dont il a été question au début de l'atelier selon lesquelles, en moyenne, les Canadiens n'épargnent actuellement que 5 % de leur revenu.
- b) Faites remarquer que l'une des raisons pour lesquelles les consommateurs n'épargnent pas tient au fait qu'ils n'ont pas d'objectifs précis et ne sont donc pas motivés à épargner.
- c) Projetez la diapositive 51 : Précisez vos objectifs.



Diapositive 51 : Précisez vos objectifs

- Fixez un montant et un délai.
- Divisez votre objectif en sous-objectifs plus modestes.
- Inscrivez votre objectif sur un bout de papier et affichez votre note de façon à le voir tous les jours.

- d) Donnez aux participants ces exemples d'objectifs en matière d'épargne :
 - Un objectif vague, pas très utile : « Me débarrasser de mes dettes et économiser pour constituer un petit coussin. »
 - Un objectif réalisable : « Éliminer ma dette de 1 600 \$ contractée par carte de crédit et constituer un fonds d'urgence de 2 000 \$ en épargnant au moins 3 600 \$ d'ici [date]. »
 - Un objectif plus modeste : « Épargner 200 \$ par mois, ou 100 \$ toutes les deux semaines, plutôt que 2 600 \$ par an. »
- e) Demandez aux participants d'examiner à nouveau l'objectif qu'ils ont établi au début de l'atelier et d'essayer de le rendre plus précis.
- f) Demandez s'il y a des participants qui veulent communiquer aux autres leur objectif reformulé. Invitez les participants à proposer des modifications à l'énoncé de l'objectif pour le rendre encore plus précis et réalisable.

Cahier du participant, page 26

4 Quatre étapes pour épargner



- a) Projetez la diapositive 52 : Quatre étapes pour épargner.

Diapositive 52 : Quatre étapes pour épargner

- Établissez un fonds d'urgence.
- Commencez par vous payer vous-même.
- Épargnez automatiquement.
- La puissance de la capitalisation.

5 Établissez un fonds d'urgence

- a) Faites valoir les points suivants :
- La première chose à faire est d'établir un fonds d'urgence.
 - Épargnez l'équivalent de trois à six mois de salaire net.
 - C'est ce dont vous aurez besoin si vous perdez votre emploi, tombez malade ou avez des dépenses imprévues.
 - Conservez l'argent dans un compte d'épargne distinct ou dans un placement facile à encaisser, comme une obligation d'épargne du Canada.
 - Ne soyez pas dépendants des cartes de crédit, des prêts bancaires ou des marges de crédit personnelles pour faire face à une urgence—et ne consacrez pas votre fonds d'urgence à des dépenses qui n'ont aucun caractère d'urgence.

6 Commencez par vous payer vous-même

- a) Faites valoir les points suivants :
- Vous avez peut-être déjà entendu dire : « Commencez par vous payer vous-même »; cela veut dire que vous devez mettre votre épargne de côté avant de dépenser votre argent pour autre chose.
 - Traitez l'épargne comme n'importe quelle autre facture que vous devez payer régulièrement chaque mois.
 - Mettez un montant d'argent fixe de côté à chaque chèque de paye, sans même y penser.
 - Cette façon de procéder vous permettra d'éviter les difficultés si vous n'avez qu'un budget sur lequel compter, tout en espérant qu'il restera quelque chose à la fin du mois.

7 Épargnez automatiquement



- a) Indiquez aux participants que la façon de se payer eux-mêmes d'abord consiste à épargner de façon automatique.
- b) Projetez la diapositive 53 :
Prendre l'habitude d'épargner.

Diapositive 53 : Épargnez automatiquement

- Prenez des dispositions pour qu'un montant soit prélevé directement de votre compte bancaire ou de votre chèque de paye.
- De 5 % à 10 % de votre salaire net
 - o Si vous gagnez 2 000 \$ par mois après impôts :
 - o épargnez 5 % = 100 \$ par mois, ce qui donne 1 200 \$ par an
 - o épargnez 10 % = 200 \$ par mois, ce qui donne 2 400 \$ par an
- De l'argent en plus (provenant de cadeaux, de remboursements d'impôts, etc.) ou une augmentation? Mettez-le de côté.

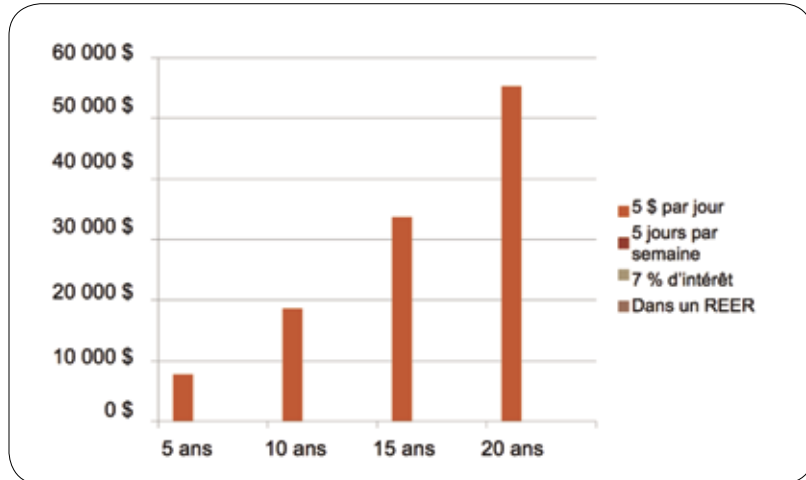
8 La puissance de la capitalisation

- a) Faites remarquer que lorsqu'on prend l'habitude d'épargner, il y a deux choses essentielles qu'on doit faire :
 - Laisser l'argent là où il est!
 - Obtenir le meilleur taux d'intérêt possible.

9 Intérêt composé

- a) Définissez l'intérêt composé : intérêt payé sur le dépôt initial et sur l'intérêt à mesure qu'il s'accumule.
- b) Projetez la diapositive 54 : La capitalisation fait fructifier votre argent. Faites remarquer aux participants que, de nos jours, 7 % est un taux d'intérêt exceptionnellement élevé, mais le principe est le même quel que soit le taux.

Diapositive 54 : La capitalisation fait fructifier votre argent



10 Étude de cas : Louise et Lucie

- Projetez la diapositive 55 : Louise et Lucie.
- Expliquez aux participants que ce sont des sœurs jumelles, et que leur exemple montre qu'il est important de commencer à épargner tôt.
- Soulignez le moment auquel Louise et Lucie ont chacune commencé à épargner et le montant qu'elles ont épargné.



Diapositive 55 : Louise et Lucie



Décisions	Louise	Lucie
Commence à épargner à:	20 ans	30 ans
Verse 1 000 \$ par an dans son REER jusqu'à :	34 ans	64 ans
Épargne totale :	15 000 \$	35 000 \$

- Posez la question suivante aux participants : Si les deux sœurs avaient un taux d'intérêt de 6 %, combien auront-elles accumulé à l'âge de 65 ans? Qui aura accumulé le plus d'argent?
- Projetez la diapositive 56 : À 65 ans.
- Faites remarquer aux participants que Lucie a réellement versé 20 000 \$ de plus que Louise, mais que Louise s'en tire mieux et a accumulé 23 000 \$ de plus grâce à la magie de l'intérêt composé.



Diapositive 56 : À 65 ans

Décisions	Annie	Amélie
Total obtenu à l'âge de 65 ans:	141 700 \$	116 100 \$

Conclusion

- Commencez à épargner dès que possible (le plus tôt sera le mieux).
- Épargnez aussi longtemps que vous le pouvez (pendant une longue période).

11 Règle de 72

- a) Précisez que la règle de 72 est un moyen facile d'avoir une idée du nombre d'années qu'il nous faudra pour doubler notre argent au moyen de l'intérêt composé. Il suffit de diviser 72 par le taux d'intérêt pour déterminer le nombre d'années qu'il faudra pour doubler notre argent.
- b) Projetez la diapositive 57 : La règle de 72.

Diapositive 57 : La règle de 72

Taux d'intérêt	Votre argent doublera en:
2 %	36 ans
4 %	18 ans
6 %	12 ans
8 %	9 ans
10 %	7,2 ans
12 %	6 ans

- c) Discutez de cet exemple :
- Disons que vous épargnez pour faire une mise de fonds de 20 000 \$ dans une copropriété et que vous commencez avec 2 000 \$.
 - Au taux d'intérêt de 4 %, il faudra 18 ans pour que les 2 000 \$ deviennent 20 000 \$.
 - Au taux d'intérêt de 10 %, il ne faudra qu'un peu plus de sept ans.
 - Étant donné qu'actuellement les taux d'intérêt sont très bas, il est important de commencer tôt!

Cahier du participant, page 27

12 Faites fructifier votre épargne

- a) Faites valoir les points suivants :
- Une fois que vous avez pris l'habitude d'épargner et que vous avez mis de côté un montant d'argent, vous devez faire fructifier cet argent pour accroître votre épargne.
 - C'est ce qui nous amène à parler de placements.
 - Il existe de nombreux types de placements différents, et nous en examinerons quelques-uns dans un instant.

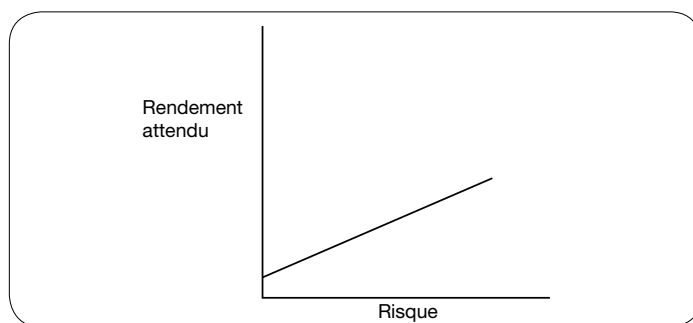


13 Le risque et le rendement



- Projetez la diapositive 58 : Le risque et le rendement.
- Utilisez le graphique pour montrer le lien direct qui existe entre le risque et le rendement.
- Faites valoir les points suivants :
 - Tout placement s'accompagne du risque de ne réaliser aucun profit, ou même de perdre la valeur du placement, et est associé à un rendement attendu, habituellement sous la forme d'intérêts, de dividendes ou de gains en capital.
 - Vous ne pouvez pas vous attendre à réaliser un rendement élevé si le risque est faible.

Diapositive 58 : Le risque et le rendement



Cahier du participant, page 28

14 Quatre types de placements



- Indiquez aux participants qu'il existe de nombreux types de placements, mais que pour simplifier les choses, nous pouvons les regrouper en quatre catégories.
- Projetez la diapositive 59 : Quatre types de placements.

Diapositive 59 : Quatre types de placements

- Placements qui paient des intérêts (comptes d'épargne, obligations d'épargne du Canada, certificats de placement garanti, etc.)
- Actions de sociétés (actions, fonds communs de placement qui investissent dans des actions, etc.)
- Biens (immobilier, œuvres d'art, métaux précieux, etc.)
- Placement direct dans une entreprise

15 Modes d'épargne et de placement

FACULTATIF : Si vous devez gagner du temps, vous pouvez sauter les étapes 16 à 21. Indiquez aux participants qu'ils trouveront de l'information sur différents types de placements, notamment les comptes d'épargne, les obligations d'épargne du Canada, les certificats de placement garantis, les actions et les fonds communs de placement dans leur cahier, ainsi que d'autres ressources pour en savoir plus sur ces instruments et de nombreux autres.

- a) Faites valoir les points suivants :
 - Il existe de nombreux modes d'épargne et de placement.
 - Certains sont à court terme et d'autres, à long terme.
 - Ils s'accompagnent de divers degrés de risque et de différents taux de rendement.
 - C'est pourquoi vous devez établir clairement vos objectifs de placement, la date à laquelle vous aurez besoin de votre argent, le degré de risque que vous pouvez tolérer, etc.
 - Il est important de diversifier, c'est-à-dire de répartir votre argent dans plusieurs types de placements. Cette façon de procéder réduit le risque de perdre de l'argent au cas où un placement donnerait de mauvais résultats.
 - De façon générale, pour les comptes, les dépôts et les obligations d'épargne, vous pouvez comparer les taux et les frais pour prendre votre propre décision en matière de placements.
 - Pour d'autres produits, adressez-vous à un conseiller en placements agréé.

16 Comptes d'épargne

- a) Signalez aux participants que les institutions offrent différents taux d'intérêt pour leurs comptes d'épargne, et que par conséquent ils doivent comparer pour trouver le compte qui offre le meilleur taux et qui répond le mieux à leurs besoins.
- b) Projetez la diapositive 60 : Outil de sélection d'un compte d'épargne, et signalez-leur qu'ils doivent suivre un processus en trois étapes pour choisir le compte bancaire et le compte d'épargne qui répondent le mieux à leurs besoins.



Diapositive 60 : Outil de sélection d'un compte d'épargne



17 Obligations d'épargne du Canada



- a) Indiquez aux participants que les obligations d'épargne du Canada sont un bon choix s'ils veulent un rendement garanti et s'ils acceptent d'attendre pour les encaisser à leur date d'échéance.
- b) Projetez la diapositive 61 : Obligations d'épargne du Canada.

Diapositive 61 : Obligations d'épargne du Canada

- Offertes chaque année du début octobre à décembre
- Vous avez le choix entre l'intérêt régulier ou l'intérêt composé
- Achetez en ligne, auprès de l'institution où vous effectuez vos opérations bancaires ou vos placements, ou encore au travail, au moyen du système des retenues salariales
- Obligations d'épargne du Canada :
 - o encaissables n'importe quand, mais aucun intérêt n'est versé si elles sont encaissées dans les trois mois suivant leur émission
- Obligations à prime du Canada :
 - o encaissables seulement une fois par an, mais elles rapportent davantage

Cahier du participant, page 29

18 Certificats de placement garantis



- Indiquez aux participants que les certificats de placement garantis sont un autre placement garanti, mais qu'ils ne peuvent pas y toucher pendant une période déterminée.
- Projetez la diapositive 62 : Certificats de placement garantis.

Diapositive 62 : Certificats de placement garantis (CPG)

- Votre argent est immobilisé pendant une certaine période, allant de moins d'un mois à 10 ans.
- En général, plus la durée du placement est longue, plus le taux d'intérêt est élevé.
- CPG traditionnels : le capital et le rendement sont garantis.
- CPG liés aux marchés : le capital est garanti, mais le rendement est lié à un indice boursier, par donc il fluctue.
- Vous pouvez également obtenir des CPG encaissables, qui sont plus souples, mais dont les taux sont moins élevés.

19 Actions



- a) Indiquez que les actions peuvent offrir un meilleur rapport qualité-prix que les comptes d'épargne, les obligations d'épargne du Canada et les certificats de placement garantis, mais c'est une arme à double tranchant!
- b) Projetez la diapositive 63 : Actions.

Diapositive 63 : Actions

- Actions d'une société; vous êtes en partie propriétaire de la société.
- Le cours et le rendement des actions peuvent être positifs ou négatifs.
- Aucune garantie de revenu : vous pouvez perdre tout votre placement.
- Négociées en bourse ou sur les marchés hors cote.
- Les actions ont donné de meilleurs résultats que les autres produits de placement sur des périodes de 10 ans ou plus.

Cahier du participant, page 30

20 Fonds communs de placement

- a) Expliquez :
 - Les fonds communs de placement sont un moyen de placement qui est fondé sur la mise en commun de l'argent de nombreux investisseurs.
 - Un gestionnaire de fonds professionnel place l'argent dans divers types de produits, compte tenu des objectifs du fonds.
 - Certains fonds investissent dans des marchés particuliers ou des secteurs géographiques donnés, alors que d'autres investissent dans des obligations, des sociétés de premier ordre ou des actions de petites sociétés.
 - Il y a aussi des fonds « verts » qui investissent uniquement dans des entreprises soucieuses de protéger l'environnement.

21 Avantages des fonds communs de placement



- a) Projetez la diapositive 64 : Pourquoi investir dans des fonds communs de placement?

Diapositive 64 : Pourquoi investir dans des fonds communs de placement?

- Gestion assurée par des professionnels
- Diversification : votre argent est réparti entre plusieurs placements
- Facilité d'accès : vous pouvez généralement vendre n'importe quand
- Offerts par la plupart des institutions financières

- b) Faites valoir les points suivants :

- Il se pourrait que les fonds imposent des restrictions sur le moment auquel vous pouvez racheter vos parts, et vous pourriez devoir payer divers frais selon la date à laquelle vous rachetez des parts (et d'autres facteurs).
- Les frais pourraient réduire considérablement vos gains.
- La plupart des fonds communs de placement ont un rendement inférieur à celui du marché, lorsqu'il est tenu compte des frais prélevés. Les fonds cotés en bourse, qui se négocient comme des actions inscrites à la bourse et coûtent moins cher, ont un meilleur rendement que la plupart des fonds communs de placement.
- Lorsque vous achetez des fonds communs de placement et des actions, le vendeur doit remplir un formulaire de demande d'ouverture de compte (formulaire Connaissez bien votre client). Le vendeur doit donc vous poser quelques questions sur votre situation, votre tolérance au risque, vos objectifs de placement, etc. Demandez-lui un exemplaire pour vos dossiers.

22 Risque et rendement

- a) Demandez aux participants d'aller aux pages 30 et 31 de leur cahier et lire l'information qui s'y trouve.

23 Trouver un conseiller financier

- a) S'il s'agit de placements importants à long terme, il est prudent de s'adresser à un conseiller financier agréé.
- b) Projetez la diapositive 65 : Questions à poser à un éventuel conseiller financier.
- c) Indiquez aux participants qu'ils trouveront des ressources concernant le choix d'un conseiller financier dans leur cahier.



Diapositive 65 : Questions à poser à un éventuel conseiller financier

- Quels sont vos antécédents professionnels, votre expérience et les résultats que vous avez obtenus?
- Votre société est-elle inscrite auprès d'une commission des valeurs mobilières ou d'un autre organisme officiel?
- Que pouvez-vous faire pour moi? Me fournir seulement des conseils, me vendre des produits, m'aider à établir un plan financier?
- Quels produits vendez-vous?
- Comment êtes-vous rémunéré?
- Comment travaillez-vous avec vos clients?
- Pouvez-vous fournir des références?

24 Les trois « choses à connaître »

- a) Précisez qu'en matière de placements, il y a trois choses essentielles à connaître.
- b) Projetez la diapositive 66 : Les trois choses à connaître.
- c) Faites valoir les points suivants :
 - Le fait de connaître ces choses vous aidera à faire de bons placements et à éviter les risques que vous ne voulez pas prendre.
 - Vous devriez obtenir des conseils professionnels, mais vous devez également faire vos propres recherches.
 - Vous trouverez dans le cahier un aide-mémoire qui présente les questions à vous poser au sujet de chacune des trois choses à connaître.



Diapositive 66 : Les trois choses à connaître

- Vous connaître vous-même : vos objectifs de placement, le temps dont vous disposez et votre tolérance au risque.
- Connaître votre placement : vous convient-il?
- Connaître votre conseiller.

25 Travailler avec un conseiller financier

- a) Faites remarquer aux participants qu'ils peuvent adopter l'un des trois comportements suivants lorsqu'ils traitent avec un conseiller financier :
 - participer
 - déléguer
 - abandonner
- b) Participer est le meilleur comportement!

26 Régimes d'épargne à l'abri de l'impôt

- a) Précisez qu'il existe plusieurs régimes d'épargne enregistrés qui vous permettent de mettre une partie de votre revenu à l'abri de l'impôt tout en mettant de l'argent de côté à des fins précises.
- b) Projetez la diapositive 67 : Régimes d'épargne enregistrés, et discutez de ce qu'ils permettent de faire.



Diapositive 67 : Régimes d'épargne enregistrés

- Compte d'épargne libre d'impôt (CELLI) : tirez un revenu des placements sans payer d'impôt sur le revenu
- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) : reportez le paiement d'impôt sur le revenu jusqu'à la retraite
- Régime enregistré d'épargne-études (REEE) : transférez l'impôt à un étudiant
- Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) : transférez l'impôt à une personne handicapée

- c) Faites valoir les points suivants :
 - Ces régimes ne sont pas des placements proprement dits. Voyez-les plutôt comme des tiroirs. Ce sont des contenants sécurisés où vous pouvez garder différents types de placements. Ils vous aideront à réduire les impôts que vous payez. Vous payez des impôts sur les gains réalisés uniquement lorsque vous sortez un placement d'un tiroir (sauf dans le cas des CELLI).
 - Les régimes vous permettent de retirer certaines sommes d'argent sans payer d'impôt, pour les utiliser à certaines fins. Par exemple :
 - o Vous pouvez retirer jusqu'à 20 000 \$ de votre REER sans payer d'impôt pour effectuer une mise de fonds dans une maison, dans le cadre du Régime d'accession à la propriété.
 - o Vous pouvez retirer jusqu'à 10 000 \$ de votre REER sans payer d'impôt pour financer des études, pour vous et votre conjoint, dans le cadre du Régime d'encouragement à l'éducation permanente.
 - o Toutefois, vous devrez remettre cet argent dans votre REER ou payer des impôts additionnels chaque année pour compenser les retraits.
 - Un CELLI est un compte essentiel qu'il faut avoir, même si c'est uniquement pour l'utiliser pour des opérations bancaires courantes.
 - Obtenez des avis d'expert sur le régime qui vous convient le mieux et sur la façon de gérer les fonds que vous y épargnez.

27 Pour en savoir plus sur l'épargne et les placements

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 36 de leur cahier.
 - Outil de sélection d'un compte épargne de l'ACFC
 - » www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils bancaires
- Événements de la vie de l'ACFC : *Planifier sa retraite*
 - » www.acfc.gc.ca, sous Événements de la vie, cliquez sur Planifier sa retraite
- *Calculatrice - Rembourser des dettes ou investir* du FEI
 - » www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Faire des placements
- *Calculatrice des frais associés aux fonds communs de placement* du FEI
 - » www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Faire des placements
- *Calculatrice - Intérêts composés* du FEI
 - » www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Budget et épargne
- *Calculatrice - Revenu de retraite* du FEI
 - » www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Planification de la retraite
- *Feuille de calcul - Revenu de retraite* du FEI
 - » www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, sous Planification de la retraite
- Obligations d'épargne du Canada
 - » www.oec.gc.ca
- Autorités canadiennes en valeurs mobilières
 - » www.autorites-valeurs-mobilieres.ca, sous Outils de l'investisseur et cliquez sur Travailler avec un conseiller financier
- Commission des valeurs mobilières de l'Ontario
 - » www.osc.gov.on.ca
- Description des types de placements
 - » www.votreargent.cba.ca, cliquez sur Aperçu et Investir
- Ressources et informations concernant les investissements
 - » www.lautorite.qc.ca, sous Section consommateurs et Renseignez-vous, cliquez sur L'ABC de l'investissement
- Ressources et informations concernant les placements
 - » www.questionretraite.com
- Comparaison CELI versus REÉR
 - » <http://www.celi.ca/wp-content/uploads/tableaux-celi-reer.pdf>
 - » <http://www.protegez-vous.ca/question-retraite/reer-et-celi/tableau-comparatif-celi-vs-reer.html>
- Calculatrice REÉR et d'impôt sur le revenu
 - » <http://impotrapide.intuit.ca/ressources-impot/conseils-et-outils-fiscaux.jsp>
- Vidéo Principe de REÉR
 - » http://www.youtube.com/watch?=&yz6_NZHof6w

Planification financière

Idée maîtresse : La planification financière peut vous aider à atteindre des objectifs plus importants ou à plus long terme.

Cahier du participant, page 37

1 Différence entre un budget et un plan financier

- a) Faites valoir les points suivants :
- Si vous avez un objectif financier, il est utile d'établir un plan financier.
 - Un plan financier va plus loin qu'un budget.
 - Un budget compare les revenus et les dépenses, et vous montre si vous avez un excédent ou un déficit.
 - Un budget est utile pour gérer votre argent à court terme.
 - Un plan financier est un guide qui vous aide à gérer vos finances à long terme pour atteindre votre objectif financier.
- b) Projetez la diapositive 69 : Budget et plan financier, et soulignez les différences entre les deux.



Diapositive 69 : Budget et plan financier

Budget	Plan financier
n'énonce pas d'objectifs	définit un objectif
indique les revenus actuels et les dépenses actuelles	indique les revenus futurs prévus et les dépenses futures prévues
indique les sources de revenu et la répartition des dépenses	indique de quelle façon les revenus et les dépenses s'agenceront au fil du temps en vue de l'atteinte de l'objectif
n'inclut pas les avoirs actuels ou futurs	indique les placements, l'épargne et les autres avoirs disponibles ou qui seront générés ou acquis
n'inclut pas les dettes, comme les prêts	indique les prêts qui peuvent se révéler nécessaires
ne précise pas de mesures à prendre	présente les étapes à franchir pour atteindre l'objectif financier

2 Avantages d'un plan financier



- a) Projetez la diapositive 70 : De quelle façon un plan financier peut-il vous aider?

Diapositive 70 : De quelle façon un plan financier peut-il vous aider?

- Réduire vos impôts au minimum
- Répondre à vos besoins en matière d'assurance
- Acheter une maison et rembourser l'hypothèque rapidement
- Financer les études de vos enfants
- Optimiser les avantages sociaux et les pensions
- Épargner et planifier pour la retraite
- Financer des dépenses de santé à long terme
- Prendre soin de parents âgés
- Gérer la planification successorale et la façon de transférer le patrimoine au sein de la famille

3 Trouver un planificateur financier

- a) Faites valoir les points suivants :
- Pour la planification financière complexe, il serait bon que vous trouviez un planificateur financier compétent.
 - Certains planificateurs financiers peuvent vous aider à faire votre planification financière à long terme et vous donner des conseils en matière de placements.
 - Pour trouver un planificateur financier agréé, vous pouvez communiquer avec le Conseil relatif aux standards des planificateurs financiers. Ses coordonnées se trouvent dans votre cahier.
 - N'oubliez pas qu'un plan financier est un document évolutif. Vous devez le revoir et le mettre à jour régulièrement, à mesure qu'évolue votre situation.

4 Exemple de plan financier

- a) Indiquez aux participants que leur objectif peut être l'achat d'une maison ou d'une copropriété, le lancement d'une entreprise, le financement de leurs études ou de celles de leurs enfants, le remboursement de leurs dettes. Quel que soit leur objectif, ils doivent planifier pour l'atteindre.
- b) Projetez les diapositives 71 à 74. Expliquez qu'il s'agit d'un exemple de plan financier que vous pourriez utiliser pour organiser vos finances afin d'atteindre un but précis.
- c) N'essayez pas d'y inscrire de chiffres; contentez-vous d'expliquer les différentes parties du plan financier et les liens entre elles.

Mon plan financier

1. Qu'est-ce que je veux accomplir?

Mon objectif financier est de :

Montant total requis pour atteindre cet objectif : **A**

2. De quoi est-ce que je dispose au départ?

Avoirs

Mon épargne	<input type="text"/>
Mes placements	<input type="text"/>
Mes autres avoirs	<input type="text"/>
Mes bourses d'études	<input type="text"/>
Mon prêt étudiant (l'argent que je recevrai)	<input type="text"/>
Le REEE à mon nom	<input type="text"/>
Contributions de la famille et des amis	<input type="text"/>
Autres	<input type="text"/>
Total de mes avoirs	<input type="text"/> B

Dettes

Soldes de mes cartes de crédit	<input type="text"/>
Mon prêt étudiant (l'argent que je vais devoir)	<input type="text"/>
Mon prêt automobile	<input type="text"/>
Mes prêts bancaires et autres	<input type="text"/>
Mes autres dettes (l'argent que je dois à ma famille et à mes amis)	<input type="text"/>
Total de mes dettes	<input type="text"/> C

Ma valeur nette

(le total des avoirs moins le total des dettes) **D=(B-C)**

Montant requis pour atteindre mon objectif
(montant total requis moins valeur nette)

E=(A-D)

3. À combien s'élèvera mon revenu annuel?

Conseil : Ne pas inclure les bourses d'études, les prêts, les cadeaux et les autres rentrées d'argent ponctuelles.

Revenus après déductions	
Revenus tirés de placements ou d'autres sources	
Soutien financier courant de la famille	
Revenu annuel total	F

4. À combien s'élèveront mes dépenses annuelles?

Dépenses fixes

Logement	
Versements pour remboursement du prêt automobile	
Autres remboursements de prêts	
Assurances	
Auto	
Habitation ou biens	
Autres (p. ex. : voyage, assurance-maladie)	
Services publics (électricité, gaz)	
Télécommunications (câble, Internet, téléphone, cellulaire)	
Autres	\$
Total des dépenses fixes	

Dépenses variables

Alimentation	
Épicerie	
Restaurants	
Maison (nettoyage, entretien, meubles)	
Ordinateur (matériel, logiciels, accessoires, fournitures)	
Soins de santé (assurance médicale, frais de dentiste, lunettes / lentilles, médicaments)	
Garde d'enfants	
Animaux domestiques	
Transport	
Automobile (essence, entretien, réparations)	
Transport en commun	
Vêtements	
Soins personnels (articles de toilette, coiffure, maquillage, lessive, etc.)	
Loisirs (films, jeux, musique, DVD / vidéos, clubs, concerts, sports, etc.)	
Voyages	
Cadeaux et dons de bienfaisance	
Études, leçons, etc.	
Frais de scolarité	
Livres, fournitures	
Autres	
Épargne	
Total des dépenses variables	\$
Total des dépenses annuelles	G

Diapositive 73

5. Vais-je avoir assez d'argent pour atteindre mon objectif?

Revenu	Tiré de F	<input type="text"/>	
Dépenses	Tiré de G	<input type="text"/>	
Différence		<input type="text"/>	H

Si la différence est un nombre positif, vous pouvez l'ajouter à votre épargne.

Épargne disponible pour atteindre mon objectif :	Tiré de H (si positif)	<input type="text"/>	I
Années requises pour atteindre mon objectif :		<input type="text"/>	J

Si la différence est un nombre négatif, ou si le temps requis pour atteindre votre objectif est trop long, vous avez quelques options :

- 1) Mettez la pédale douce! Réduisez vos dépenses et revoyez l'étape 4 en conséquence.*
- 2) Mettez les bouchées doubles! Travaillez davantage pour gagner plus d'argent et revoyez l'étape 3 en conséquence.*
- 3) Mettez à profit vos ressources! Essayez les stratégies de financement présentées à l'étape 6.*

6. Que puis-je faire pour augmenter mon revenu?

Utilisez les avoirs énumérés à l'étape 2

	Montant
Demander à ma famille de m'aider financièrement	<input type="text"/>
Utiliser mes bourses d'études	<input type="text"/>
Utiliser mon prêt étudiant	<input type="text"/>
Utiliser mon épargne	<input type="text"/>
Utiliser mon REEE et d'autres placements	<input type="text"/>
Gagner davantage d'argent grâce à un emploi à temps partiel ou à temps plein	<input type="text"/>
Gagner de l'argent en travaillant à mon compte	<input type="text"/>
Présenter une demande pour obtenir une autre bourse d'études ou un autre prêt étudiant	<input type="text"/>
Présenter une demande pour obtenir un prêt bancaire ou une marge de crédit	<input type="text"/>
Total	<input type="text"/> \$ K

Années requises pour atteindre mon objectif maintenant	<input type="text"/>	L
--	----------------------	----------

Conseil : Si vos ressources dépassent l'excédent de vos dépenses, déterminez quelles ressources vous utiliserez en premier.

7. Quels sont les problèmes potentiels?

Utilisez cet aide-mémoire pour prévoir les problèmes qui pourraient surgir et envisagez des solutions.

Comment vais-je m'assurer de ne pas oublier de dates ou d'échéances importantes?

Que vais-je faire si les frais de scolarité ou d'autres dépenses que je dois assumer augmentent beaucoup?

Que vais-je faire si je n'atteins pas mes objectifs en matière d'épargne?

Est-ce que j'ai un fonds d'urgence pour les dépenses imprévues?

Est-ce que les assurances que j'ai sont suffisantes?

Comment vais-je gagner de l'argent si je perds mon emploi ou si je tombe malade?

Qui est-ce que je peux appeler si j'ai besoin d'un conseil d'urgence pour régler un problème?

Quels autres problèmes pourraient survenir?

8. Comment vais-je tenir mon plan à jour?

Pour tenir mon plan à jour, je vais :

Je l'examinerai et je le reverrai le [date] de chaque année.

5 Pour en savoir plus sur la planification financière

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 43 de leur cahier
- Choisir un conseiller financier
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, sous Planifier, cliquez sur Conseils financiers
- Planification de la retraite
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, sous Planifier, cliquez sur Planification de la retraite
- Ressources pour l'investisseur
 - ▶▶ www.autorites-valeurs-mobilieres.ca, sous Outils de l'investisseur
- Choisir un planificateur financier
 - ▶▶ www.rrq.gouv.qc.ca, cliquez sur Citoyens et La planification financière de la retraite
- Conseils relatif aux standards des planificateurs financiers (en anglais seulement)
 - ▶▶ www.fpssc.ca
- Ressources et informations concernant la planification financière de la retraite
 - ▶▶ www.questionretraite.com

Idée maîtresse : Soyez vigilant et faites ce qu'il faut pour protéger votre identité et vos finances.

Cahier du participant, page 44

1 L'importance du vol d'identité

- a) Projetez la diapositive 76 : Statistiques sur le vol d'identité.
- b) Faites remarquer que ces chiffres datent de 2006, et que le vol d'identité prend de l'ampleur et devient de plus en plus nuisible.
- c) Expliquez que l'hameçonnage est un phénomène qui se produit lorsque des fraudeurs vous envoient des courriels, apparemment de sources légitimes, qui vous demandent d'inscrire des données concernant votre compte bancaire ou un autre compte.



Diapositive 76 : Statistiques sur le vol d'identité

En 2006 :

- 4 millions de Nord-Américains ont été victimes de vol d'identité
- Perte moyenne attribuable au vol d'identité : 1 086 \$
- Perte moyenne par hameçonnage : 1 244 \$
- Escroqueries visant les bourses et prêts : plus de 100 millions de dollars
- Perte moyenne attribuable à une escroquerie en matière de bourse ou de prêt : 263 \$

[Source : www.fraudcast.ca/index.php]

Cahier du participant, page 44

2 Un monde d'escroqueries

- a) Projetez les diapositives 77 à 80.
- b) En passant en revue chaque diapositive, demandez aux participants s'ils ont déjà eu l'occasion de voir des escroqueries comme celles-ci.
- c) Demandez aux participants s'ils ont déjà été victimes d'escroqueries semblables. Discutez de ce qu'ils ont dû faire pour se disculper et remettre de l'ordre dans leurs finances.

Diapositive 77

Arnaque du virement de fonds

De: Fred Kone
Tel:***-*****
Courriel:****@yahoo.com

Bonjour,
Je m'appelle Fred Kone je suis âgé de 26 ans et je vis en Côte d'Ivoire.

Malheureusement comme vous le savez mon pays traverse une période très difficile ce qui m'a contraint à fuir ma région d'habitation qui est Bouaké (dans le centre du pays). Mon père était un marchand de cacao très riche à Abidjan, la capitale économique de la Côte d'Ivoire.

Avant qu'il n'ait été grièvement blessé par les rebelles, urgemment conduit à l'hôpital il m'a fait savoir qu'il avait déposé 5 000 000 \$ dans une mallette dans une société de sécurité basée à Abidjan.

A l'annonce de la mort de mon père je me suis précipité dans sa chambre dans le but de prendre tout ce qu'il avait comme document administratif, j'ai découvert le certificat de dépôt délivré par la compagnie de sécurité à mon père. Une fois arrivé à Abidjan j'ai essayé de vérifier la validité de ce document.

Le directeur de la société m'a confirmé l'existence de cette mallette dans leur établissement. De peur de perdre cet argent, je sollicite l'aide de quelqu'un afin de transférer ce seul bien que mon père m'a légué dans un pays étranger pour investir car la situation en Côte d'Ivoire est toujours incertaine.

Une fois le transfert effectué je me rendrai là-bas pour récupérer cet argent et y faire ma vie. Si vous êtes prêt à m'aider, envoyez-moi vite une réponse afin que l'on puisse trouver un conciliabule. Dans l'attente d'une suite favorable recevez mes salutations et que dieu vous bénisse.

PS: N'oubliez pas de me contacter directement à mon adresse privée:****@yahoo.com

Fred Kone.



Diapositive 78

Fraude par loterie

De : onlinegoldenjackpot@ifrance.com [mailto:onlinegoldenjackpot@ifrance.com]
Envoyé : jeudi 16 avril 2009 14:22
À : onlinegoldenjackpot@ifrance.com
Objet : L'EQUIPE DE MICROSOFT VOUS FELICITE!!!!!!!

A VOTRE ATTENTION,
NOUS VOUS CONTACTONS PAR CETTE PRESENTE POUR VOUS INFORMER DE VOTRE GAIN A MICROSOFT LOTERIE CORPORATION. CECI N'EST PAS UN SPAM NI UN VIRUS, VEUILLEZ TROUVEZ EN FICHIER ATTACHE LA NOTIFICATION DE VOTRE GAIN DE 500 000\$ LORS DU DERNIER TIRAGE AU SORT. APRES VERIFICATION DE LA NOTIFICATION DE VOTRE GAIN EN PIECE JOINTE, VEUILLEZ PRENDRE CONTACT AVEC L'AVOCAT ACCREDITE CI DESSOUS POUR LA PROCEDURE DE RETRAIT DE VOTRE GAIN.

CONTACT DE L'AVOCAT:

CABINET D'ETUDE JURIDIQUE DE MAITRE BERNARD VANTROYES
AVOCAT ACCREDITE A MICROSOFT LOTERIE CORPORATION
MAITRE BERNARD VANTROYES
TEL : 0022507734965
EMAIL : vantroyesoffice@yahoo.ca
CORDIALEMENT
MME BINET MARIE-JOSEPH
DIRECTRICE DES OPERATIONS



Diapositive 79

Courriels d'hameçonnage et fausses pages Web



BANQUE ABC**1-800-ABC-BANQ**

À : Jeanne Dormand
De : Banque ABC <info@banqueabc.com>
Sujet : Brèche de sécurité à la Banque ABC – Action immédiate requise

1 — Chère cliente,

2 — En raison d'une brèche de sécurité survenue récemment dans les systèmes informatiques de la Banque ABC, nous demandons à tous les clients de mettre à jour immédiatement l'information les concernant au moyen du lien prévu à cet effet et de nous informer sans tarder de tout changement dont ils n'avaient pas connaissance, de toute diminution inexplicquée des fonds déposés dans leur compte ou d'autres constats du même genre. Soyez assurés que la sécurité et la protection de la vie privée de nos clients sont notre priorité numéro un, et suivez les instructions fournies pour nous venir en aide.

3 — Vérifiez et mettez à jour les renseignements vous concernant en cliquant sur le lien suivant : <https://miseajour.banqueabc.com>

4 — Si l'information relative à votre compte n'est pas mise à jour dans un délai de 48 heures, les plaintes portées ultérieurement seront considérées comme des incidents non liés à cette brèche de sécurité. Veuillez mettre l'information à jour sans plus tarder.

L'équipe de la Banque ABC
Ceci est un message automatique. Veuillez ne pas y répondre.

63

Comment démasquer un courriel d'hameçonnage

- 1 — Un courriel d'hameçonnage commence souvent par une formule de salutations générale, comme « Chère cliente » plutôt que par votre nom.
- 2 — Certains courriels feront référence à un « problème » qui touche votre compte et insisteront sur la nécessité d'agir sans tarder en utilisant un lien pour confirmer vos renseignements. **Les institutions financières ne vous informeront jamais d'un problème au moyen d'un courriel non sollicité.**
- 3 — De nombreux courriels renferment des liens qui semblent valides, mais qui vous mènent vers de faux sites Web. Essayez ce truc : Faites glisser la souris lentement sur le lien incorporé dans le courriel jusqu'à ce que s'affiche une petite boîte indiquant l'URL (adresse Web). Si l'adresse Web affichée dans cette boîte diffère de celle qui est indiquée dans le courriel, il se peut que le lien vous dirige vers un faux site Web. Ne cliquez pas sur ce lien.
- 4 — L'expéditeur invoque habituellement une situation urgente pour vous amener à répondre immédiatement.

Diapositive 80

Arnaque pour des articles à vendre



Fraude auto: Bonjour, à cause de mon travail, je ne peux pas répondre rapidement. Je travaille à la station hydrologique et météorologique d'Alert, Ellesmere Island, Nunavut. je suis là pour trois mois et ensuite je pars en europe pour un an et je n'aurai pas besoin de la motoneige. la motoneige est toujours disponible et est à Lake Baker, Nunavut pour le prix de 3.000.00 CAD. Nous pouvons utiliser ebay Purchase Protection Service pour cette transaction. De cette façon, nous sommes tous les deux protégés. Vous faites le paiement à l'agent eBay en utilisant Western Union, la méthode de paiement préférée d'eBay, et une fois que vous avez inspecter la motoneige et que vous êtes satisfait, l'agent ebay m'envoie l'argent.

(ce véhicule n'existe pas. le programme eBay Purchase Protection Service n'existe pas. le vendeur est incapable de vous rencontrer en personne - Souvenez-vous de conduire toutes vos transactions en personne, dans votre localité)

Note : Ces exemples sont présentés tels quels, certains contiennent des erreurs de grammaire ou d'orthographe dont nous ne sommes pas responsables.

3 Escroqueries relatives à des offres d'emploi

- a) Signalez qu'il existe plusieurs types d'escroqueries en matière d'emploi et que ces escroqueries sont de plus en plus fréquentes. Les trois types les plus connus sont les suivants :
- Être recruté pour un travail illégal. Il s'agit souvent d'offres d'emploi à la maison, par exemple pour travailler comme « réexpéditeur ». On vous offre un bon salaire et vos fonctions consistent à recevoir des colis à la maison et à les réexpédier à l'étranger. Vous payez vous-même les frais de réexpédition; vous êtes payé au moyen d'un faux chèque et les colis ont été payés avec des cartes de crédit volées ou fausses.
 - Vol d'identité par le truchement de demandes d'emploi. Les voleurs vous demandent des renseignements personnels « pour le service des ressources humaines » et ils les utilisent pour voler votre identité.
 - Faux frais d'emploi. On vous promet un emploi, mais seulement si vous payez des frais pour le traitement des données, l'administration ou les uniformes.
- b) Projetez la diapositive 81 : Signes révélateurs de fausses offres d'emploi.



Diapositive 81 : Signes révélateurs de fausses offres d'emploi

- On offre un salaire intéressant pour très peu de travail, et même pour ne rien faire.
- On promet de payer les salaires en argent comptant.
- On ne donne aucune adresse municipale ni personne-ressource.
- On exige que vous ouvriez un nouveau compte bancaire ou que vous acceptiez les chèques de l'entreprise pour « tester » un service de virement de fonds.

4 Conseils pour protéger votre identité et vos finances

- a) Projetez les diapositives 82 à 84 : Votre protection. (Voir les notes d'allocation sous les points présentés sur les diapositives.)



Diapositive 82 : Votre protection

- Ne donnez pas de renseignements personnels trop facilement.
- Détruisez les documents contenant des renseignements personnels.
- Gardez votre porte-monnaie ou votre sac en lieu sûr.
- Ne gardez pas sur vous de pièces d'identité dont vous n'avez pas besoin (par exemple votre numéro d'assurance sociale).
- Verrouillez votre boîte aux lettres, dans la mesure du possible.



Diapositive 83 : Votre protection (suite)

- Limitez le nombre de cartes de crédit que vous détenez.
- Vérifiez votre dossier de crédit une fois par an.
- Assurez-vous que les sites Web sont sécurisés avant de transmettre des renseignements personnels.
- Supprimez les courriels dans lesquels on vous demande des renseignements personnels.
- Tenez à jour les pare-feu et les logiciels espions.



Diapositive 84 : Votre protection (suite)

- Conservez vos mots de passe en lieu sûr.
- Ne donnez pas de renseignements personnels aux télévendeurs.
- Détruisez les anciens documents qui contiennent des renseignements sur votre identité.
- Soyez sceptique—si une offre semble trop bonne pour être vraie, c'est qu'elle l'est!
- Conservez vos documents bancaires sur papier pendant au moins un an.

b) Commentez les diapositives 82 à 84 en faisant valoir les points suivants :

- Ne donnez des renseignements personnels vous concernant qu'aux sociétés que vous connaissez et en lesquelles vous avez confiance.
- Brûlez ou déchiquetez le courrier et les documents financiers contenant des renseignements personnels. Ne les recyclez jamais.
- Faites en sorte que votre portefeuille ou votre sac à main ne soit pas accessible dans des lieux publics, dans la foule ou lorsque vous prenez les transports en commun.

- Ne gardez pas sur vous les pièces d'identité dont vous n'avez pas besoin.
- Verrouillez votre boîte aux lettres familiale, dans la mesure du possible. Si vous prévoyez vous absenter, demandez à un voisin en qui vous avez confiance de ramasser le courrier ou à Postes Canada de ne pas livrer votre courrier.
- Limitez le nombre de cartes de crédit que vous détenez et examinez vos états financiers chaque mois.
- Gardez votre limite de crédit à un montant peu élevé, pour que les voleurs ne puissent pas dépasser cette limite au cas où ils utiliseraient votre carte.
- Ayez une autre carte de crédit dont la limite de crédit est peu élevée pour effectuer vos achats en ligne.
- Vérifiez votre dossier de crédit une fois par an.
- Assurez-vous que les sites Web que vous utilisez sont sécurisés avant de transmettre des renseignements personnels.
- Supprimez les courriels dans lesquels on vous demande des renseignements personnels.
- Assurez-vous que vos pare-feu et logiciels espions sont à jour pour protéger les renseignements personnels mis en mémoire.
- Raccrochez lorsque vous êtes en communication avec des télévendeurs qui semblent vouloir obtenir des renseignements personnels, comme votre date de naissance.
- Détruisez les anciens documents qui contiennent des renseignements concernant votre identité, comme les permis de conduire.
- Soyez sceptique—si une offre semble trop bonne pour être vraie, c'est qu'elle l'est!
- Conservez les documents bancaires sur papier pendant au moins un an afin d'avoir des preuves concernant votre solde bancaire au cas où vous seriez victime d'un vol d'identité.

5 Si vous pensez avoir été victime de vol d'identité



a) Projetez la diapositive 85 : Quoi faire.

Diapositive 85 : Quoi faire si vous êtes victime de fraude

- Communiquez immédiatement avec votre institution financière.
- Informez les agences d'évaluation du crédit du Canada (Equifax Canada, à www.equifax.ca, et TransUnion Canada, à www.transunion.ca).
- Communiquez avec le Centre antifraude du Canada
- Signalez l'incident au service de police de votre municipalité dès que vous vous en rendez compte.

6 Pour en savoir plus sur le vol d'identité et les façons de se protéger

- a) Demandez aux participants d'aller à la page 48 de leur cahier.
 - Fiches-conseils de l'ACFC : Fraude
 - ▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Fraude
 - Quiz sur la fraude
 - ▶ www.bureaudelaconcurrence.gc.ca, sous Ressources, cliquez sur Prévention de la fraude
 - Les signaux d'alarme d'une fraude
 - ▶ www.autorites-valeurs-mobilieres.ca, sous Outils de l'investisseur et Prévenir la fraude, cliquez sur Signaux d'alarmes d'une fraude
 - Centre antifraude du Canada
 - ▶ www.centreantifraude.ca

Résumé et conclusion

1 Revoir le budget et l'objectif financier

- a) Demandez aux participants d'examiner le budget qu'ils ont préparé au début de l'atelier ainsi que l'objectif financier qu'ils ont pris en note.
- b) Invitez les participants à y apporter des changements en fonction de ce qu'ils ont appris.
- c) Demandez aux participants de donner des exemples des modifications qu'ils ont apportées ou des conclusions qu'ils ont tirées en ce qui concerne leur budget et leur objectif.
- d) Demandez aux participants s'ils se sentent davantage en mesure d'atteindre leur objectif.

2 Résumé des principales notions enseignées

- a) Demandez aux participants quels messages et quelles compétences clés ils ont tirés de l'atelier.
- b) Projetez la diapositive 87 : Qu'avons-nous appris?
- c) Demandez aux participants s'il y a d'autres messages importants qu'ils aimeraient ajouter.
- d) Demandez aux participants s'il y a d'autres connaissances et d'autres compétences qu'il leur faut encore acquérir.



Diapositive 87 : Qu'avons-nous appris?

- Surveillez vos revenus et vos dépenses à l'aide d'un budget.
- Économisez de l'argent en examinant attentivement vos factures et en réduisant votre « facteur latte ».
- Commencez par vous payer en épargnant automatiquement.
- Constituez un fonds d'urgence.
- Comparez les comptes bancaires, cartes de crédit et plans pour choisir ceux qui vous conviennent le mieux.
- Remboursez toutes vos dettes à temps et au complet, dans la mesure du possible.
- Établissez des objectifs clairs en matière d'épargne.
- Trouvez un conseiller financier agréé pour obtenir des conseils sur les placements à long terme.
- Utilisez les REER et les CELI pour faire fructifier votre épargne à l'abri de l'impôt.
- Protégez votre identité et évitez le vol d'identité.

3 Continuer d'accroître sa littératie financière

- a) Rappelez aux participants que la santé financière, c'est comme la santé physique—c'est à eux d'y voir!
- b) Demandez aux participants d'aller à la page 50 de leur cahier et faites-leur remarquer que cet aide-mémoire peut les aider à maintenir leur « bonne forme financière ».

4 Demandez aux participants s'ils ont d'autres questions et remerciez-les d'avoir assisté à l'atelier

- 5 Invitez les participants à remplir le formulaire d'évaluation et à l'envoyer à**
- Veillez referrer les participants à l'adresse suivante :
Agence de la consommation en matière financière du Canada
Édifice Enterprise, 6^e étage
427, avenue Laurier Ouest
Ottawa (Ontario) K1R 1B9
-
- 6 Veuillez compléter le formulaire d'évaluation de l'animateur à l'adresse suivante**
- www.acfc.gc.ca ou www.SinformerCestPayant.gc.ca
- Cliquer sur Littératie financière
 - Cliquer sur Programmes éducatifs
 - Sélectionner Finances personnelles : notions de base
 - Cliquer sur Formulaire d'évaluation Finances personnelles : notions de base

