



# Cahier du participant

# 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





# Table de matières

<b>Introduction</b>	2
<b>Pourquoi acquérir des connaissances financières de base?</b>	3
Avantages d'une meilleure connaissance des questions financières	3
Mon objectif financier est de :	3
<b>Établir un budget</b>	4
Dépenses	4
Mon budget mensuel	5
Pour en savoir plus sur l'établissement d'un budget	8
<b>Gérez vos dépenses de subsistance – soyez un consommateur avisé</b>	9
Moyens d'épargner	9
<b>Besoins et désirs</b>	14
Pour en savoir plus sur les besoins et les désirs	17
<b>Crédit et gestion de la dette</b>	18
Choisissez la carte de crédit qui vous convient	18
Comment éviter les difficultés	19
Autres types de dettes	20
Dossier de crédit	22
Pointage de crédit	22
Reconnaissez les signes avant-coureurs	22
En cas de difficultés liées à l'endettement	23
Pour en savoir plus sur le crédit et l'endettement	24
<b>Épargne et placements</b>	25
Quatre étapes pour épargner	26
La règle de 72	26
Faites fructifier votre épargne	27
Placements qui paient des intérêts	28
Actions	29
Fonds communs de placement	30
Risque et rendement	30
Trouver un conseiller financier	32
Les trois « choses à connaître »	32
Travailler avec un conseiller financier	32
Régimes d'épargne à l'abri de l'impôt	35
Pour en savoir plus sur l'épargne et les placements	36
<b>Planification financière</b>	37
Budget et plan financier	37
Mon plan financier	39
Pour en savoir plus sur la planification financière	43
<b>Votre protection</b>	44
Vol d'identité	44
Escroqueries relatives à des offres d'emploi	46
Conseils pour protéger votre identité et vos finances	47
Si vous avez été victime de vol d'identité	47
Pour en savoir plus sur le vol d'identité et les façons de se protéger	48
<b>Résumé</b>	49
Aide-mémoire sur la santé financière	50

# Introduction

**Bienvenue à Finances personnelles : notions de base, un atelier d'une journée qui porte sur la gestion des finances personnelles et s'adresse aux jeunes Canadiens.**



Les documents préparés pour l'atelier traitent de plusieurs sujets :

- gérer vos dépenses et à préparer un budget réaliste;
- épargner;
- gérer le crédit;
- rembourser vos dettes;
- effectuer des placements pour faire fructifier votre argent;
- planifier pour atteindre vos objectifs financiers;
- éviter les fraudes et les escroqueries en matière financière.

Le présent cahier résume tous les éléments d'information essentiels qui vous seront présentés dans le cadre de l'atelier; il contient aussi des documents et des feuilles de travail que vous pourrez utiliser aujourd'hui et plus tard, pour surveiller vos finances. C'est une ressource qui pourra vous être utile alors que vous continuez votre apprentissage de la gestion financière.

L'atelier Finances personnelles : notions de base a été conçu pour être offert à tous les Canadiens, notamment ceux âgés de 18 à 29 ans, qui veulent en savoir plus sur la gestion efficace de leurs finances personnelles. Il est vrai qu'un atelier d'une journée ne peut pas couvrir la gestion financière dans tous ses détails, mais cet atelier vous initiera aux notions que vous devez connaître pour gérer votre argent avec succès. En outre, pour vous permettre d'en apprendre davantage, d'autres ressources vous seront mentionnées.

L'atelier Finances personnelles : notions de base a été développé par l'ACFC (ACFC), un organisme du gouvernement du Canada, et du Fonds pour l'éducation des investisseurs (FEI), une organisation à but non lucratif créée par la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario, en collaboration avec Ellen Roseman, auteure financière et journaliste. Les deux organisations, l'ACFC et le FEI, se sont engagées à élaborer des documents d'information, des programmes et des outils objectifs, et à en faire la promotion, pour aider les consommateurs à prendre de meilleures décisions en matière financière.

Selon la définition qu'on lui a donnée, la littératie financière désigne les connaissances, les compétences et la confiance requises pour prendre des décisions responsables en matière financière. L'atelier que vous allez suivre aujourd'hui vous mettra sur la bonne voie pour





# Mon budget mensuel

## Revenu mensuel

Utilisez les pages 5 à 7 pour établir un budget mensuel, pour vous ou votre famille. Sur cette page, inscrivez votre revenu mensuel. Aux pages 6 et 7, inscrivez vos dépenses mensuelles fixes et variables. Au bas de la page 7, soustrayez vos dépenses de votre revenu. Avez-vous un excédent ou un déficit?

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

	Revenu courant *
Serveurs (boissons et aliments)	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 \$ _____
<b>Autres sources de revenu</b> (cadeaux, crédits d'impôt, placements, prêts étudiants ou aide de la famille, etc.)	_____
<b>Revenu mensuel total</b>	_____

\* 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 variables (inclus dépenses irrégulières)

	Dépenses courantes*
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	_____
<b>Total des dépenses mensuelles (fixes et variables)</b>	_____
<b>Revenu mensuel total (de la page précédente)</b>	_____
<b>Moins dépenses mensuelles totales</b>	_____
<b>Égale excédent ou déficit mensuel</b>	_____

\* Dépenses moyennes des Canadiens, données de Statistique Canada, 2011.



# 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.**

## 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, un logement, une maison ou le gadget technologique dernier cri.

### 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.

### Négociez des plans plus avantageux

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 :

- 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?

## Réduisez le coût de vos services bancaires

Vous pouvez réduire le coût de vos services bancaires en posant les bonnes questions et en modifiant votre forfait de 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 faire des économies 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?

Utilisez les Outils interactifs liés aux activités bancaires de l'ACFC pour trouver le forfait de services bancaires qui répond le mieux à vos besoins.

Outils interactifs liés aux activités bancaires de l'ACFC

► [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils bancaires



The screenshot shows the website of the Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC). The page is titled "Outils interactifs liés aux activités bancaires" and features several sections:

- Outils et calculatrices:** Includes links for "Outils interactifs sur les cartes de crédit", "Calculatrice hypothécaire", "Calculatrice budgétaire", and "Outils interactifs liés aux activités bancaires".
- Outils interactifs liés aux activités bancaires:** A main heading for the interactive tools.
- Outil de sélection de forfait bancaire:** A tool to help users choose a banking package based on their needs.
- Outil de sélection d'un compte d'épargne:** A tool to help users choose a savings account based on their needs.
- Ressources connexes:** A section for related resources, including a search bar for "FAQ" and "Publications Outils".

The footer of the page includes links for "Au sujet de l'ACFC", "Salut des médias", "Contactez nous", and "Restez branchés".

## Comparez les frais de téléphone

- Qu'est-ce que je paie pour un téléphone conventionnel 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?

Si vous êtes liés par un contrat à long terme, vous avez moins de marge de manœuvre pour négocier vos frais. Vous pourriez aussi devoir payer des frais pour résilier votre contrat, ce qui augmenterait vos coûts.

Le fait de regrouper les services est très payant. Demandez à votre fournisseur de services le rabais qu'il peut vous offrir si vous décidez de regrouper au moins deux services de communication (téléphone conventionnel, cellulaire, Internet ou câble).

## Réduisez vos dépenses alimentaires

- Prenez votre petit déjeuner à la maison.
- Apportez votre dîner, vos boissons et vos collations (ainsi que le café) avec vous.
- Mangez « végété » 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.

## Réduisez les coûts liés à la voiture

Avez-vous vraiment besoin d'une voiture? Étant donné les coûts réels liés à la possession d'une voiture, il serait peut-être plus avantageux pour vous de vous déplacer à vélo, d'utiliser le transport en commun, de prendre le taxi, de faire affaire avec une organisation d'autopartage (groupe de covoiturage ou coopérative de partage de véhicules) ou encore de louer une voiture lorsque vous en avez besoin.

- Additionnez les coûts réels liés à la possession d'une voiture (essence, assurance, dépréciation, intérêts et entretien).
- Selon la CAA, la totalité des coûts pour une voiture de catégorie courante varie généralement d'environ 125 \$ à 170 \$ par semaine, soit environ le double de ce que vous avez payé, pendant la durée de vie de la voiture
- Consultez la brochure *Coût d'utilisation d'une automobile*  
▶▶ [www.caa.ca](http://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](http://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](http://www.communauto.com)  
▶▶ [www.allostop.com](http://www.allostop.com)  
▶▶ [www.gouv.qc.ca](http://www.gouv.qc.ca), cliquez sur Services Québec - Citoyens, sous Services en ligne, cliquez sur Par sujets et Transport et moyens de transport

## Être propriétaire de son logement ou le louer?

- Les gens pensent qu'il est préférable d'être propriétaire de son logement car c'est une façon de constituer son avoir et de 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 y compris l'impôt foncier, l'assurance habitation, les charges de copropriété et les frais d'entretien.

Il ne sert à *rien* d'être propriétaire si :

- vous déménagez fréquemment :
  - o ce n'est qu'après au moins cinq ans que le fait d'être propriétaire de son logement devient intéressant.
- 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.
- votre revenu ne couvre que vos paiements hypothécaires et vos impôts.

Pouvez-vous 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?
- Calculatrice - Achat ou location du FEI
  - ▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Accession à la propriété
- Calculatrice Location ou achat d'une maison
  - ▶ [www.ic.gc.ca](http://www.ic.gc.ca), cliquez sur Pour les consommateurs, Bureau de la consommation et Calculatrices dépenses et bon sens
- Calculatrice – Achat ou location
  - ▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), Calculatrices et outils, Calculatrices

## Récapitulation

Ces changements peuvent vous faire épargner 100 \$ par mois, soit 1 700 \$ par an!

### 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 \$



## **Sachez pourquoi vous dépensez.**

### **Questions à vous poser :**

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

### **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 les achats effectués au comptant ou par chèque et n'apportez que l'argent que vous souhaitez dépenser.
- Faites baisser la limite de crédit de votre carte de crédit et de votre marge de crédit. (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.)
- Laissez vos cartes de crédit à la maison.
- Attendez le lendemain pour voir si vous voulez toujours faire l'achat convoité, ou faites 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?
- Avancez à petits pas et réduisez vos dépenses petit à petit.



## Réduire les dépenses

- Indiquez 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.

	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 :

## Pour en savoir plus sur les besoins et les désirs

- Calculatrices hypothécaires de l'ACFC
  - ▶▶ [www.acfc.gc.ca](http://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](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez vos droits et responsabilités
- ACFC
  - ▶▶ [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Sujets, cliquez sur Activités bancaires
- *Calculatrice - Achat ou location* du FEI
  - ▶▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Accession à la propriété
- *Calculatrice Location ou achat d'une maison*
  - ▶▶ [www.ic.gc.ca](http://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](http://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.ca](http://www.caa.ca), sous À votre service, cliquez sur Coût d'utilisation d'une automobile
- Où trouver des occasions de covoiturage?
  - ▶▶ [www.gouv.qc.ca](http://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](http://www.allostop.com)
  - ▶▶ [www.communauto.com](http://www.communauto.com)
- Coupons-rabais et remises
  - ▶▶ [www.couponsrabais.ca](http://www.couponsrabais.ca)
  - ▶▶ [www.gocoupons.ca](http://www.gocoupons.ca)
- Comparaison des cellulaires sur le marché
  - ▶▶ [www.comparaisoncellulaires.com](http://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.**

Le crédit n'est pas une mauvaise chose en soi; il vous aide à financer des achats importants et à atteindre vos objectifs financiers. Le crédit devient une source de problèmes uniquement si vous n'êtes pas en mesure de rembourser votre dette sans difficulté.

## Choisissez la carte de crédit qui vous convient

- 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 et le programme qui répondent le mieux à vos besoins, en tenant compte de la façon dont vous pensez utiliser la carte.
- Le taux d'intérêt n'est pas la seule chose que vous devez vérifier; informez-vous à propos des frais que vous devrez payer pour utiliser votre carte.

### Frais de carte de crédit

Des frais peuvent être prélevés pour :

- les avances de fonds effectuées au Canada et à l'extérieur du pays;
- le dépassement de votre limite de crédit;
- la conversion en dollars canadiens des achats effectués en devises étrangères;
- un compte inactif;
- l'achat de billets de loterie, les gageures et les jetons de casino;
- la réimpression des relevés ou des copies de reçus de caisse.
- services facultatifs
- points de récompense



notes

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- Utilisez les Outils interactifs sur les cartes de crédit, de l'ACFC, pour trouver les cartes dont les caractéristiques vous conviennent.  
 ► [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils pour cartes de crédit

### Outil de sélection de carte de crédit



#### Quelle carte de crédit vous convient le mieux?

Comparez les options qui s'offrent à vous et trouvez la carte de crédit qui correspond à vos besoins.

### Calculatrice de paiements de carte de crédit



#### Combien payez-vous vraiment si vous ne faites que les paiements minimum sur votre carte de crédit?

Calculez le temps qu'il vous faudra pour payer votre solde de carte de crédit si vous faites seulement le paiement minimum requis. Cet outil vous présente aussi des options qui vous permettront de rembourser votre solde plus rapidement et de payer moins d'intérêts.

## Comment éviter les difficultés



- N'oubliez pas que lorsque vous payez un achat par carte de crédit, c'est comme si vous empruntiez de l'argent, qu'il vous faudra rembourser plus tard.
- 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.

### 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.
- Respectez votre budget.
  - o N'empruntez que ce que vous êtes en mesure de rembourser régulièrement et à temps.
- Faites des remboursements plus élevés et payez plus souvent.
  - o Des paiements additionnels vous permettront de rembourser votre dette plus vite et de payer moins d'intérêt.

## Trois calculatrices en ligne de paiements de carte de crédit

- Outils pour carte de crédit de l'ACFC  
▶ [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils pour cartes de crédit
- Calculatrice - Rembourser des cartes de crédit et d'autres dettes de FEI  
▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Cartes de crédit et autres dettes
- Calculeur - Carte de crédit de l'Autorité de marchés financiers  
▶ [www.tesaffaires.com](http://www.tesaffaires.com), cliquez sur Calculeurs et Carte de crédit

## Autres types de dettes

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.

### 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](http://www.cibletudes.ca)



notes

## Calculatrice – Frais liés aux études universitaires

Déterminez le coût réel de votre prêt étudiant, selon divers scénarios.

- Évaluez les frais de scolarité et les coûts que représentent le logement et les repas, les livres et d'autres dépenses, ainsi que ce qu'il vous faudra pour payer vos études avec la *Calculatrice – Frais liés aux études universitaires* du FEI.
  - [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Paiement des études



- Comparez vos options en matière de prêts et déterminez la meilleure façon de rembourser votre prêt étudiant, en utilisant la calculatrice – Dette études du FEI.
  - [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Paiement des études



	Option 1	Option 2	Option 3
Montant du prêt	10 000 \$	10 000 \$	10 000 \$
Taux de prêt	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Taux d'intérêt annuel	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Paiement mensuel	100 \$	100 \$	100 \$
Total des intérêts	2 000 \$	2 000 \$	2 000 \$

## Dossier de crédit

- Votre dossier de crédit fait état de vos emprunts et de la régularité avec laquelle vous payez vos factures.
- Vous devriez vous procurer un exemplaire de votre dossier de crédit chaque année et faire corriger les erreurs qui pourraient avoir été commises.
- 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.

## Pointage de crédit

- 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.

► [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Budget et gestion des finances personnelles

## Reconnaissez les signes avant-coureurs

### Le recours au crédit mène à une situation chaotique si :

- 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.

## Prenez vos dettes en main

- Utilisez vos économies pour régler vos soldes.
- Remboursez d'abord vos dettes assujetties au taux d'intérêt le plus élevé.
- Procurez-vous 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 paiement à faible taux d'intérêt.

## Consolidation

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 de 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.

## En cas de difficultés liées à l'endettement

- Vous pouvez suivre trois étapes :
  - o Service conseil en crédit : vous serez assujéti à un programme de gestion de dettes (durée moyenne de 4 à 5 ans)
  - o 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)
  - o Faillite (libération possible du failli en un ou deux ans)
- Toutes ces mesures auront des répercussions sur votre pointage de crédit, mais elles pourraient être nécessaires. En un premier temps, adressez-vous au Bureau du surintendant des faillites Canada (BSF).



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

- Outils pour carte de crédit de l'ACFC  
▶▶ [www.acfc.gc.ca](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Cartes de crédit et autres dettes
- Questionnaire sur le *QI en matière de crédit* du FEI  
▶▶ [www.inspirezlesavoirfinancier.ca](http://www.inspirezlesavoirfinancier.ca), sous Outils et vidéos, cliquez sur Outils interactifs, sous Questionnaires
- Bureau du surintendant des faillites Canada (BSF)  
▶▶ [www.bsf.gc.ca](http://www.bsf.gc.ca)
- Calculateur - Carte de crédit  
▶▶ [www.tesaffaires.com](http://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.**

## Pourquoi épargner pour l'avenir?

- Avoir un sentiment de plus grande sécurité et de contrôle
- Être prêt à faire face aux urgences ou 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



## Précisez vos objectifs en matière d'épargne

- 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 la voir tous les jours.

### Exemples :

- Un objectif vague : « 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. »

## Quatre étapes pour épargner

### Établissez 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 dépendant 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.

### Commencez par vous payer vous-même

- Mettez 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.

### Épargnez automatiquement

- Prenez les dispositions voulues pour qu'un montant soit directement prélevé de votre compte bancaire ou de votre chèque de paye.
- Épargnez 5 % à 10 % de votre salaire net.
- De l'argent en plus (provenant de cadeaux, de remboursements d'impôts, etc.) ou une augmentation? Mettez-le de côté.

### La puissance de la capitalisation

- Laissez l'argent fructifier!
- Obtenez le meilleur taux d'intérêt composé possible.

**Intérêt composé** : intérêt payé sur le dépôt initial et sur l'intérêt à mesure qu'il s'accumule.

## La règle de 72

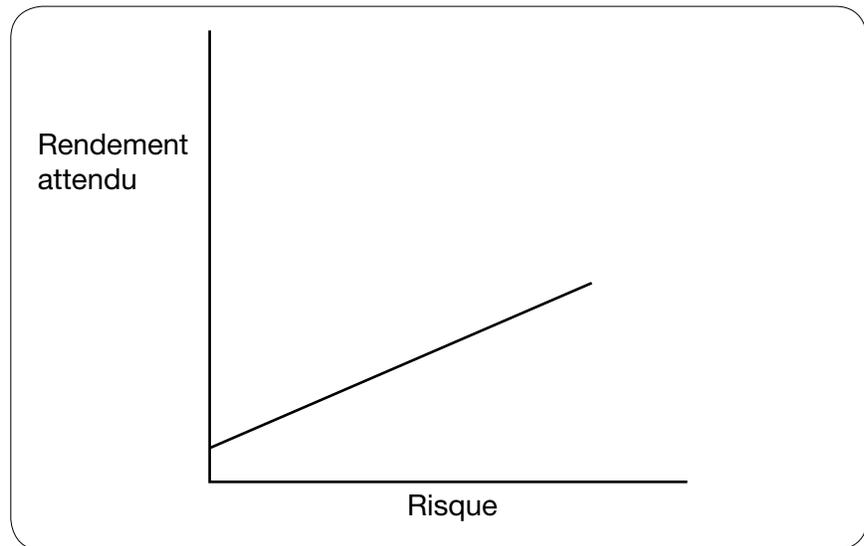
- Un moyen de déterminer combien d'années il vous faudra pour doubler votre argent au moyen de l'intérêt composé.
- Divisez 72 par le taux d'intérêt pour déterminer le nombre d'années qu'il vous faudra pour doubler votre argent.
- Exemple : à 10 %, votre argent doublera au bout de 7,2 ans.

## Faites fructifier votre épargne

- 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.

### Risque et rendement

- 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.
- Lorsque le rendement attendu augmente, le risque augmente aussi.
- Vous ne pouvez pas vous attendre à réaliser un rendement élevé si le risque est faible.



### Modes d'épargne et de placement

- 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.

## Quatre types de placements de base

- 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

## Placements qui paient des intérêts

### Comptes d'épargne

- Les institutions offrent différents taux d'intérêt pour leurs comptes d'épargne.
- Comparez pour trouver le compte qui offre le meilleur taux et répond le mieux à vos besoins.
- L'Outil de sélection d'un compte d'épargne de l'ACFC présente un processus en trois étapes pour choisir le compte d'épargne qui répondent le mieux à vos besoins.
  - ▶ [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils bancaires



### Outil de sélection d'un compte d'épargne



### Obligations d'épargne du Canada

- Offertes chaque année du début octobre au 1<sup>er</sup> 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 placez votre argent, 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

## 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, et donc il fluctue.
- Vous pouvez également obtenir des CPG encaissables, qui sont plus souples, mais dont les taux sont moins élevés.

---

## 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 hors cote.
- Les actions ont donné de meilleurs résultats que d'autres moyens de placement, et de loin, sur des périodes de 10 ans ou plus – mais elles ne sont pas garanties. Elles peuvent perdre de la valeur.



## Fonds communs de placement



- 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.
- 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.

### Pourquoi investir dans des fonds communs de placement?

- La gestion est 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.

#### Mais :

- Les fonds pourraient imposer des restrictions sur le moment auquel vous pouvez racheter vos parts.
- Vous pourriez devoir payer des frais selon la date à laquelle vous rachetez des parts (et d'autres facteurs).
- Les frais pourraient réduire considérablement vos gains.

## Risque et rendement

En vous fondant sur des *moyennes générales* du risque et du rendement à *long terme*, vous pouvez décrire les caractéristiques générales de divers types de placement, comme les suivants :

- Les **obligations** émises par le gouvernement du Canada et les gouvernements de la plupart des pays développés présentent un faible risque. Étant donné ce faible risque, elles ont un rendement peu élevé.
- Les obligations émises par une grande société sont, en moyenne, plus risquées que les obligations émises par un gouvernement d'importance, mais moins risquées que les actions. Néanmoins, les obligations présentent un risque qui va de faible à élevé. Pour attirer les investisseurs, bien souvent les obligations de sociétés donnent un rendement plus élevé que les obligations d'État.

- Les **terrains et les maisons** sont le plus gros investissement que font la plupart des gens. Les prix peuvent augmenter et diminuer, mais en moyenne ils varient moins que le cours des actions. Le rendement sur la valeur d'un logement pendant un certain nombre d'années tend à être un peu moins élevé que le rendement des actions.
- Les **actions** d'une société augmentent ou baissent en fonction des perspectives d'affaires de cette société. Si les affaires de la société comportent des risques, ses actions seront également risquées.
- Les actions d'une société fermée, qui ne sont pas négociées en bourse, présentent en général un risque plus grand pour les investisseurs. Étant donné qu'elles ne sont pas négociées en bourse, elles sont plus difficiles à vendre. Les actions d'une société fermée peuvent être assujetties à de nombreuses restrictions concernant leur vente.
- Les **placements directs** peuvent être risqués. De nombreuses personnes tentent d'établir leur propre entreprise, mais seules certaines d'entre elles y parviennent avec succès. Même si les rendements attendus peuvent être élevés, le rendement réel est souvent très bas, ou même négatif; par conséquent, le niveau de risque est élevé.
- Les **objets de collection**, comme les cartes de collection, les œuvres d'art, les bijoux et des objets similaires peuvent varier énormément en matière de prix. Ils sont un placement à haut risque; quelques pièces uniques ont une grande valeur, mais la plupart ont un rendement très faible comparativement à d'autres modes de placement.

Ces descriptions générales peuvent ou non s'appliquer à des placements donnés. Par exemple, les fabricants automobiles et les sociétés d'assurances étaient autrefois considérés comme des options de placement relativement sûres, mais en 2009 ils ont été nombreux à craindre la faillite et leurs investisseurs ont connu d'importantes pertes.

Vous devez toujours examiner les conditions particulières de chaque placement et faire des recherches pour savoir quel type de placement vous convient le mieux. N'oubliez pas que si vous espérez réaliser des rendements plus élevés, vous ne pouvez le faire que si vous prenez davantage de risques. Par contre, vous pouvez réduire un peu les risques en répartissant votre argent dans divers placements (diversification).

## Trouver un conseiller financier

Pour les placements importants à long terme, il est prudent de s'adresser à un conseiller financier agréé. (Voyez les ressources données dans le paragraphe Pour en savoir plus sur l'épargne et les placements.)

Le choix d'un conseiller doit se faire soigneusement.

### 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?

## Les trois « choses à connaître »

En matière de placements, il y a trois choses essentielles 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.

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.

Consultez l'aide-mémoire pour les placements qui figure aux pages suivantes.

## Travailler avec un conseiller financier

Vous pouvez adopter l'un des trois comportements suivants lorsque vous traitez avec un conseiller financier :

- participer
- déléguer
- abandonner

Participer est le meilleur comportement!

Consultez l'aide-mémoire pour les placements qui figure aux pages suivantes.



**Voici quelques questions à poser et facteurs à examiner le jour où vous serez prêt à investir. Cochez-les si vous avez les réponses.**

**Vous connaître vous-même**

Quels sont vos objectifs de placement?

Quel est votre degré de tolérance au risque?

Combien d'argent prévoyez-vous investir présentement et à l'avenir?

Souhaitez-vous un revenu régulier ou une croissance à long terme?

Quand aurez-vous besoin de votre argent?

Jusqu'à quel point pouvez-vous vous fier à vos connaissances sans consulter un expert?

**Connaître votre placement**

De quelle catégorie de placements s'agit-il?

De quelle façon vous fait-il gagner de l'argent?

Quels sont le rendement attendu, le risque et la liquidité du placement?

Quels sont les frais d'achat et de vente?

Avez-vous lu et compris le prospectus du fonds?

Est-ce qu'il cadre avec vos objectifs de placement et complète les autres placements de votre portefeuille?

Quelle information du domaine public pouvez-vous obtenir maintenant et quelle information vous fournira-t-on plus tard?

Le plan d'entreprise est-il sensé et correspond-il aux faits objectifs?

Le rendement financier est-il acceptable?

La gestion est-elle digne de confiance et bien informée?

**Connaître votre conseiller**

Quelles sont les qualifications et l'expérience de votre conseiller?

Le conseiller se spécialise dans quels types de clients et de placements?

Quels sont les services offerts par l'entreprise du conseiller?

Quels sont les frais et les commissions prélevés par l'entreprise?

Le conseiller et l'entreprise sont-ils inscrits auprès de l'organisme de réglementation des valeurs mobilières de la province ou du territoire compétent pour négocier les catégories de placements qui vous intéressent?

Sont-ils membres d'une association professionnelle?

Ont-ils une bonne réputation et de bonnes références?

Ont-ils fait l'objet de mesures disciplinaires par l'organisme de réglementation des valeurs mobilières de la province ou du territoire ou par une association professionnelle?



**Ces signaux d'alarme peuvent vous aider à vous protéger contre la fraude et d'autres problèmes liés aux placements. Cochez les signaux que vous remarquez – et abstenez-vous d'investir!**

**Signaux d'alarme**

Promesses à la fois d'un rendement élevé et d'un risque faible
Affirmations qui sont trop belles pour être vraies
Promesses à l'égard des profits futurs et du cours des actions
Omission de répondre complètement à vos questions
Stratégies de vente agressives
Divulgateur minimale ou demandes de garder le silence
Hésitation à fournir des renseignements par écrit
Demande à l'effet de signer des documents qui ne sont pas remplis
Demande à l'effet de signer des documents avant de vous laisser les lire
Formulaires antidatés ou falsifiés
Aucune documentation
Achats effectués sans avoir obtenu vos directives précises
Activités illicites

Les entreprises et les sociétés de fonds communs de placement qui offrent des placements au public canadien et américain doivent divulguer des renseignements détaillés à propos de leurs activités commerciales et financières. Il est possible de consulter ces renseignements dans les sites suivants : [www.sedar.com](http://www.sedar.com), pour les placements canadiens, et [www.sec.gov](http://www.sec.gov) (en anglais seulement), pour les placements américains.

De nombreux médias et autres services d'information commerciale offrent également des renseignements sur les placements.



**Des questions à propos des opérations de placement?**

- Pour des renseignements concernant les activités de placement et la lutte contre la fraude, veuillez consulter le site Web sur l'éducation des investisseurs à l'adresse :  
▶ [www.lautorite.qc.ca](http://www.lautorite.qc.ca)

## Des questions ou des problèmes relativement à un placement ou à un conseiller financier? Communiquez avec :

- Association canadienne des courtiers en valeurs mobilières  
▶ [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca)
- Association canadienne des courtiers de fonds mutuels  
▶ [www.mfda.ca](http://www.mfda.ca) (en anglais seulement)

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



Plusieurs régimes d'épargne enregistrés 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.

### Régimes d'épargne enregistrés

- Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) : 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

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 CELI).
- 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 25 000 \$ 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 20 000 \$ (10 000 \$ par an) 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 CELI 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.

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

- Outil de sélection d'un compte épargne de l'ACFC  
▶▶ [www.acfc.gc.ca](http://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](http://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](http://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](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Faire des placements
- *Calculatrice - Intérêts composés* du FEI  
▶▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Budget et épargne
- *Calculatrice - Revenu de retraite* du FEI  
▶▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Planification de la retraite
- *Feuille de calcul - Revenu de retraite* du FEI  
▶▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), cliquez sur Calculatrices et outils, sous Planification de la retraite
- Obligations d'épargne du Canada  
▶▶ [www.oec.gc.ca](http://www.oec.gc.ca)
- Autorités canadiennes en valeurs mobilières  
▶▶ [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://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](http://www.osc.gov.on.ca)
- Description des types de placements  
▶▶ [www.votreargent.cba.ca](http://www.votreargent.cba.ca), cliquez sur Aperçu et Investir
- Ressources et informations concernant les investissements  
▶▶ [www.lautorite.qc.ca](http://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](http://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](http://www.youtube.com/watch?=yz6_NZHof6w)



## De quelle façon un plan financier peut-il vous aider?

Un plan financier peut vous aider à :



- 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 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.

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.

### Trouvez un planificateur financier

- 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.  
▶▶ [www.fpsc.ca](http://www.fpsc.ca), cliquez sur Find a Planner (en anglais seulement)

# Mon plan financier

Que votre objectif soit d'acheter une maison ou une copropriété, lancer une entreprise, poursuivre des études ou payer les études de vos enfants, ou rembourser vos dettes, vous devez planifier. Ce modèle de plan financier peut vous aider à organiser vos finances personnelles pour atteindre votre objectif.

## 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

Mes placements

Mes autres avoirs

Mes bourses d'études

Mon prêt étudiant (l'argent que je recevrai)

Le REEE à mon nom

Contributions de la famille et des amis

Autres

Total de mes avoirs


**B**

### Dettes

Soldes de mes cartes de crédit

Mon prêt étudiant (l'argent que je vais devoir)

Mon prêt automobile

Mes prêts bancaires et autres

Mes autres dettes (l'argent que je dois à ma famille et à mes amis)

Total de mes dettes


**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)**



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

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

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

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

Années requises pour atteindre mon objectif :	<input type="text"/>	<b>J</b>
---	----------------------	----------

*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"/>
<b>Total</b>	<input type="text"/> \$ <b>K</b>

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

*Conseil : Si vos ressources sont supérieures à 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.

# Pour en savoir plus sur la planification financière

- Choisir un conseiller financier  
▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), sous Planifier, cliquez sur Conseils financiers
- Planification de la retraite  
▶ [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca), sous Planifier, cliquez sur Planification de la retraite
- Ressources pour l'investisseur  
▶ [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca), sous Outils de l'investisseur
- Choisir un planificateur financier  
▶ [www.rrq.gouv.qc.ca](http://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](http://www.fpssc.ca)
- Ressources et informations concernant la planification financière de la retraite  
▶ [www.questionretraite.com](http://www.questionretraite.com)





# Votre protection

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

## Vol d'identité

En 2006:

- 4 millions de Nord-Américains ont été victimes de vol d'identité.
- La perte moyenne attribuable à un vol d'identité était de 1 086 \$.
- La perte moyenne par hameçonnage était de 1 244 \$.
- Les escroqueries visant les bourses et les prêts ont représenté un total de plus de 100 millions de dollars.
- La perte moyenne attribuable à une escroquerie en matière de bourse ou de prêt était de 263 \$.



notes

## Un monde d'escroqueries

Quelques escroqueries courantes :

### 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.

## 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 FICHER 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

### Petits trucs :

- NE répondez PAS aux courriels vous demandant de divulguer des informations personnelles.
- N'utilisez PAS les coordonnées fournies dans le courriel ou le message téléphonique sans en avoir vérifié la validité.
- Règle générale, soyez toujours prudent et restez sur vos gardes quant à l'information que vous donnez et par rapport aux personnes à qui vous parlez lorsqu'il est question de vos renseignements personnels et financiers.

## 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

Chère cliente,

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.

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

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 crèche 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.

## 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.*

## Escroqueries relatives à des offres d'emploi



Il existe plusieurs types d'escroqueries en matière d'emploi, et elles sont de plus en plus fréquentes.

### Les trois types d'escroqueries les plus connus en matière d'emploi sont les suivants :

- Être recruté pour un travail illégal
  - o Par exemple, travailler chez soi comme « réexpéditeur ».
  - o Vous êtes payé pour recevoir des colis et les réexpédier à l'étranger.
  - o Les colis ont été payés avec de l'argent volé et de fausses cartes de crédit.
  - o Vous payez vous-même les frais de réexpédition à l'étranger et vous êtes payé au moyen d'un faux chèque.
- Vol d'identité par le truchement de demandes d'emploi
  - o 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
  - o On vous promet un emploi, mais seulement si vous payez des frais pour le traitement des données, l'administration ou les uniformes.

### 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.

## Conseils pour protéger votre identité et vos finances

- 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.

## Si vous avez été victime de vol d'identité

### Quoi faire

- Communiquez immédiatement avec votre institution financière.
- Informez les agences d'évaluation du crédit du Canada (Equifax Canada, à [www.equifax.ca](http://www.equifax.ca), et TransUnion Canada, à [www.transunion.ca](http://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.

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

- Fiches-conseils de l'ACFC : Fraude
  - ▶ [www.acfc.gc.ca](http://www.acfc.gc.ca), sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Publications et sélectionnez Fraude
- Quiz sur la fraude
  - ▶ [www.bureaudelaconcurrence.gc.ca](http://www.bureaudelaconcurrence.gc.ca), sous Ressources, cliquez sur Prévention de la fraude
- Les signaux d'alarme d'une fraude
  - ▶ [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://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.centrefraude.ca](http://www.centrefraude.ca)



# Résumé

## Idée maîtresse : La santé financière, c'est comme la santé physique – c'est à vous d'y voir!

### 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.





## Aide-mémoire sur la santé financière

Est-ce que...

### Chaque jour

Je surveille mes dépenses

J'agis en consommateur avisé : je compare les prix et je suis à la recherche des aubaines

### Chaque semaine

J'examine mes comptes bancaires en ligne

Je respecte le montant alloué aux dépenses hebdomadaires

Je retire de l'argent au guichet automatique bancaire seulement une fois

### Chaque mois

Je paye mes factures à temps

Je fais la somme des dépenses dans chaque catégorie et je les compare à mon revenu

J'épargne de 5 à 10 % de mon revenu au moyen du système de dépôt automatique (et je conserve une somme équivalant au salaire net de trois mois pour les cas d'urgence)

J'examine toutes les factures et les relevés de compte, et je fais corriger les erreurs, s'il y a lieu

J'examine mes relevés de placement (une fois par trimestre)

### Une fois par an

J'examine mon dossier de crédit

Je cotise à mon REER ou à un autre régime d'épargne enregistré

Je revois mes objectifs financiers

Je mets mon plan financier à jour

Je poursuis mon apprentissage en matière financière





