



Cahier du
participant

FINANCES
PERSONNELLES:
notions de base



Agence de la consommation
en matière financière du Canada

Financial Consumer
Agency of Canada

Canada

Les ressources pour l'atelier Finances personnelles : notions de base sont disponibles en français et en anglais. Elles sont offertes gratuitement en ligne et comprennent les documents suivants :

- le Guide de l'animateur
- le Cahier du participant
- des diapositives de présentation
- des documents promotionnels
- la brochure Finances personnelles

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 du site de l'ACFC à www.acfc.gc.ca ou visitez le droit d'auteur de la Couronne et octroi de licences à www.publications.gc.ca.

Coordonnées de l'ACFC :

info@acfc.gc.ca

Numéros sans-frais :

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

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



Table des matières

Introduction	1
Pourquoi acquérir des connaissances en littératie financières ?	2
Avantages d'une meilleure littératie financière	2
Faire un budget	3
Dépenses	3
Gérez vos dépenses de subsistance – soyez un consommateur avisé	7
Façons de réduire les coûts de la vie	7
Gérez vos dépenses de subsistance – besoins et désirs	12
Quelle est la différence entre un besoin et un désir ?	12
Gestion du crédit et de la dette	16
Choisissez la carte de crédit qui vous convient	16
Autres types de dettes	18
Dossier de crédit	20
Cote de crédit	20
Reconnaissez les signes avant-coureurs	20
Trois options pour obtenir de l'aide en cas d'endettement	21
Épargne et placements	23
Quatre étapes pour épargner	24
La règle de 72	24
Faites fructifier votre épargne	25
Placements qui paient des intérêts	26
Actions	27
Fonds communs de placement	27
Risque et rendement	28
Trouver un conseiller financier	29
Les trois « choses à connaître »	29
Travailler avec un conseiller financier	29
Régimes d'épargne à l'abri de l'impôt	32
Planification financière	34
Budget et plan financier	34
Votre protection	41
Vol d'identité	41
Escroqueries relatives à des offres d'emploi	44
Conseils pour protéger votre identité et vos finances	44
Si vous avez été victime de vol d'identité	45
Pour en savoir plus sur le vol d'identité et les façons de se protéger	45
Résumé et conclusion	46
Aide-mémoire sur la santé financière	47



Introduction

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

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

- Comment gérer vos dépenses et à préparer un budget réaliste;
- Comment épargner;
- Comment gérer le crédit;
- Comment rembourser vos dettes;
- Comment effectuer des placements pour faire fructifier votre argent;
- Comment planifier pour atteindre vos objectifs financiers;
- Comment vous protéger contre la fraude.

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'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), un organisme du gouvernement du Canada, et par le 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 les acquérir. Amusez-vous bien!

Faire un budget

IDÉE MAÎTRESSE : Le fait de faire 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.

- Pour gérer votre argent, la première étape consiste à savoir combien d'argent vous recevez 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.
- Faire 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.

Dépenses

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 d'auto ou de maison, vacances).
- Additionnez vos dépenses à la fin du mois.

Mon budget mensuel

Utilisez les pages 4 et 5 pour faire un budget mensuel, pour vous ou votre famille. Sur cette page, inscrivez votre revenu mensuel. À la page 5, inscrivez vos dépenses mensuelles fixes et variables. Au bas de la page 5, soustrayez vos dépenses de votre revenu. Avez-vous un excédent ou un déficit ?

Exemple du revenu mensuel

Revenu mensuel moyen tiré d'un emploi, après déductions.

	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 \$

4

Votre revenu mensuel

Revenu mensuel

Autres sources de revenu

Total

[Source : 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 mensuelles

Dépenses fixes

	Typique	Vos dépenses fixes
Logement	355 \$ – 1 090 \$	_____
Versements pour prêt automobile	220 \$ – 1 305 \$	_____
Autres versements pour remboursement de prêts	0 \$ – 275 \$	_____
Assurances (automobile, 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		_____

Dépenses variables (inclus dépenses irrégulières)

	Typique	Vos dépenses variables
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 l'auto, etc.)	30 \$ – 220 \$	_____
Soins de santé (assurance médicale, frais de dentiste, lunettes / lentilles, médicaments)	35 \$ – 120 \$	_____
Vêtements et chaussures	50 \$ – 220 \$	_____
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		_____
Revenu mensuel total (de la page 4)		_____
Moins dépenses mensuelles totales (fixes et variables)		_____
Égale excédent ou déficit mensuel		_____

Pour en savoir plus sur la façon de faire un budget

- Calculatrice budgétaire de l'ACFC
 - ▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outil budgétaire
- 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
- Calculatrices et questionnaires du FEI
 - ▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils
- Logiciels vendus dans un commerce, qui permettent de télécharger les données de votre compte
 - une version locale sur votre poste de travail;
 - des applications mobiles.



Gérez vos dépenses de subsistance – soyez un consommateur avisé

IDÉE MAÎTRESSE : Vous pouvez adopter un comportement proactif 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.

Façons de réduire les coûts de la vie

Moyens d'épargner

- Vérifiez vos factures.
- Négociez des forfaits plus avantageux (frais et services bancaires, téléphone, cellulaire).
- Apportez votre dîner avec vous.
- Demandez-vous si vous avez besoin d'être propriétaire d'une auto, d'une maison ou du 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 forfaits 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 selon ceux de leurs concurrents, en particulier si vous avez fait des recherches et que vous leur dites ce que vous offrent leurs concurrents.

Communiquez avec chaque fournisseur de services et demandez le service de fidélisation de la clientèle. Posez les questions suivantes :

- Comment puis-je faire baisser le montant de mes factures mensuelles ?
- Ai-je un forfait actuellement ?
- Pouvez-vous m'offrir un meilleur forfait ou une meilleure affaire ?
- Si oui, quels sont les délais de traitement ?
- 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 un 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 chiffrent 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 un 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.

► www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices

The screenshot shows the website of the Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC). The page is titled 'Outil de sélection de compte' (Account Selection Tool). It features a navigation menu with options like 'Pour les consommateurs', 'Pour les commerçants', 'Pour l'industrie', and 'Littérature financière'. The main content area includes a search bar, a list of tools and calculators, and a section for 'Ressources connexes' (Related Resources) with a FAQ entry: 'Je ne peux pas me permettre de payer des frais de service élevés, mais j'ai néanmoins besoin d'un compte bancaire. Quelles options s'offrent à moi?' (I can't afford to pay high service fees, but I still need a bank account. What options are available to me?).

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 réduire les coûts ?

Si vous êtes lié par un contrat à long terme, vous avez moins de marge de manœuvre pour négocier vos frais. Vous pouvez aussi devoir payer des frais pour résilier votre contrat, ce qui augmentera 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). Assurez-vous que vous comprenez tous les frais d'annulation et les pénalités avant de signer.

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 « végétarien » 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 supermarchés à prix réduit et partagez les achats effectués en gros.
- Faites un budget et respectez-le.
- Apportez une liste et ne faites pas votre épicerie l'estomac vide.

9

Réduisez les coûts liés à votre auto

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

- Additionnez les coûts réels liés à la possession d'une auto (essence, assurance, dépréciation, intérêts et entretien).
- Consultez la page de l'ACFC sur le financement d'une auto.
» www.fcac-acfc.gc.ca, Pour les consommateurs, cliquez sujet et après choisir Crédit et prêts
- Selon la CAA, la totalité des coûts pour une auto de catégorie courante varie généralement d'environ 120 \$ à 170 \$ par semaine, soit environ le double de ce que vous avez payé, pendant la durée de vie de l'auto.
- 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, Autres, ensuite Bureau de la consommation, Pour les consommateurs et Outils dépenses et bon sens.

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 d'être obligé d'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 frais de copropriété et les frais d'entretien.

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

- vous déménagez fréquemment :
 - 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 :
 - il vous faudra une assurance-prêt hypothécaire;
 - 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 :
 - Déposez les coûts mensuels associés à la propriété d'un logement (hypothèque, impôts fonciers, entretien, etc.) dans un compte d'épargne.
 - Pouvez-vous vivre avec ce qu'il vous reste ?
 - 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, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Accession à la propriété.
- Calculatrice Location ou achat d'une maison
 - ▶ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Autres, ensuite Bureau de la consommation, Pour les consommateurs et Outils dépenses et bon sens.

Récapitulation

Ces changements peuvent vous faire économiser 142 \$ par mois, soit 1 700 \$ par an!

Comment réduire vos dépenses de 142 \$ 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 l'auto, une fois par semaine	13 \$ (12 \$ de stationnement + 3 \$ d'essence – 2 \$ pour le transport en commun)	13 \$	52 \$	624 \$
Forfait de téléphone cellulaire	Payez quand vous vous en servez plutôt que mensuellement	1 \$ / jour (55 \$ – 25 \$ = 30 \$)	7 \$	30 \$	360 \$



Gérez vos dépenses de subsistance – besoins et désirs

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.

Quelle est la différence entre un besoin et un désir ?

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.

Vos besoins et vos désirs peuvent évoluer au fil du temps. Par exemple, une auto peut répondre à un désir, mais peut devenir un besoin pour aller au travail et en revenir, ou pour faire votre travail.

Prenez l'habitude de vous poser la question pour savoir si quelque chose est un besoin ou un désir. 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.

Quel est votre « facteur latte » ?

Votre « facteur latte » est la petite folie ou l'extravagance à laquelle vous adorez consacrer de l'argent.

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

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

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 impulsifs

- 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 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 au 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 ces articles ?
- 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 du midi au lieu de manger au restaurant			
Utiliser le transport en commun au lieu de prendre son auto			
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 son auto 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 :

14

Pour en savoir plus sur les besoins et les désirs

- 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, cliquez calculatrices, sous Accession à la propriété.
- Calculatrice Location ou achat d'une maison
 - ▶▶ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Autres, ensuite Bureau de la consommation, Pour les consommateurs et Outils dépenses et bon sens.
- Calculatrice Location ou achat d'un véhicule
 - ▶▶ www.ic.gc.ca, cliquez sur Pour les consommateurs, Autres, ensuite Bureau de la consommation, Pour les consommateurs et Outils dépenses et bon sens.
- Brochure Coût d'utilisation d'une automobile
 - ▶▶ www.caa.ca, sous À votre service, cliquez sur Coût d'utilisation d'une automobile.



Gestion du crédit et 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;
- les services facultatifs;
- les points de récompense.

- 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, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices et sélectionnez Outils pour cartes de crédit.

The screenshot shows the website of the Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC). The header includes the ACFC logo and the word 'Canada'. Below the header, there are navigation tabs for 'Pour les consommateurs', 'Pour les commerçants', 'Pour l'industrie', and 'Littérature financière'. A search bar is also present. The main content area is titled 'Outils et calculatrices' and lists several tools: 'Outils interactifs sur les cartes de crédit', 'Calculatrices hypothécaires', 'Calculatrice budgétaire', and 'Outil de sélection de compte'. The 'Outils interactifs sur les cartes de crédit' section is expanded, showing a sub-section 'Outil de sélection de carte de crédit' with a question mark icon and the text 'Quelle carte de crédit vous convient le mieux?'. Below this, there is a description of the tool and a link to 'Évaluer l'Outil de sélection de carte de crédit'. Another sub-section, 'Calculatrice de paiements de carte de crédit', features a calculator icon and the question 'Combien payez-vous vraiment si vous ne faites que les paiements minimum sur votre carte de crédit?'. It includes a description of the tool and a link to 'Évaluer la Calculatrice de paiements de carte de crédit'.

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 pouvez pas régler 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

- Magasinez.
 - Comparez les taux d'intérêt. N'acceptez pas la première offre.
- Respectez votre budget.
 - N'empruntez que ce que vous êtes en mesure de rembourser régulièrement et à temps.
- Faites des remboursements plus élevés et payez plus souvent.
 - 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 cartes 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.
- Calculatrice – Rembourser des cartes de crédit et d'autres dettes
▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Cartes de crédit et autres dettes.
- Calculateur – Carte de crédit
▶ www.tesaffaires.com, cliquez calculateurs et sélectionnez 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 six 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

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, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Paiement des études.

GerezMieuxVotreArgent.ca
Investissez judicieusement

CVMO Éducation des investisseurs

Accueil | Faire des placements | Planifier | Événements de la vie | Calculatrices et outils | Nouvelles et publications

Calculatrices
Questions
Infographies

Accueil > Calculatrices et outils > Calculatrices > Calculatrice – Frais liés aux études universitaires

Calculatrice – Frais liés aux études universitaires

Découvrez combien votre programme vous coûtera et si les économies que vous avez prévues suffiront.

Frais > Financement > Résultats

Étape 1 : Choisissez votre programme

Si votre programme n'est pas indiqué dans la liste ci-dessous, ou si vous êtes inscrit à un programme d'études collégiales, d'apprentissage ou autre, ne remplissez pas les champs relatifs à la province, à l'établissement d'enseignement et au programme. Choisissez la durée de votre programme et passez à l'étape 2 ci-dessous.

Choisissez la province où vous étudiez : Choisissez une province

Choisissez un établissement d'enseignement : Choisissez un établissement d'enseignement

Choisissez un programme : Choisissez un programme

Choisissez la durée du programme : 1 5 4 années(s)

- 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, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Paiement des études.

19

GerezMieuxVotreArgent.ca
Investissez judicieusement

CVMO Éducation des investisseurs

Accueil | Faire des placements | Planifier | Événements de la vie | Calculatrices et outils | Nouvelles et publications

Calculatrices
Questions
Infographies

Accueil > Calculatrices et outils > Calculatrices > Calculatrice – Dettes d'études

Calculatrice – Dettes d'études

Utilisez cette calculatrice pour comparer jusqu'à trois différentes options de prêt étudiant. Après avoir inscrit les renseignements demandés pour chaque option, vous verrez laquelle convient le mieux à vos objectifs de remboursement. Vous constaterez aussi que cela vous prendra moins de temps pour rembourser un prêt si vous augmentez vos paiements mensuels.

Option 1 | Option 2 | Option 3

Nom du prêt : [Champ de texte]

Montant total du prêt : [Champ de texte] \$ 0 200 000 \$

Type de prêt : Taux fixe Financé par le gouvernement

Taux d'intérêt annuel : [Champ de texte] % 0 30 %

Période de remboursement : [Champ de texte] ans 0 20 ans(s)

Paiement mensuel : 0.00 \$

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 procurer son dossier de crédit gratuitement.

Cote de crédit

- Votre cote 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 cote est élevée, moins le risque que vous représentez est élevé.
- Les prêteurs utilisent votre cote de crédit pour déterminer s'ils acceptent ou refusent de vous prêter de l'argent et pour établir le taux d'intérêt que vous paierez.
- Vous pouvez obtenir votre cote de crédit auprès des deux bureaux de crédit du Canada, TransUnion et Equifax.
- Si vous pensez faire une demande d'hypothèque, vous devrez vérifier votre cote de crédit avant et essayer de l'améliorer le cas échéant.
- 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.

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 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 avant le 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.

Prêt de 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.

Trois options pour obtenir de l'aide en cas d'endettement

- Vous pouvez suivre trois étapes :
 - Service conseil en crédit : vous devrez respecter un programme de gestion de dettes (durée moyenne de quatre à cinq ans)
 - Proposition du consommateur par l'intermédiaire d'un syndic autorisé en insolvabilité (libération de la dette au bout de quatre à cinq ans en moyenne)
 - Faillite (libération possible du failli en un ou deux ans)
- Toutes ces mesures auront des répercussions sur votre cote de crédit, mais elles pourraient être nécessaires. Dans un premier temps, adressez-vous au Bureau du surintendant des faillites Canada (BSF), à : www.bsf.gc.ca

Pour en savoir plus sur le crédit et l'endettement

- Outils pour cartes 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, cliquez calculatrices, sous Cartes de crédit et autres dettes
- Questionnaire sur le QI en matière de crédit du FEI
 - ▶▶ www.inspirezlesavoirfinancier.ca, sous Recherche Rapide, sélectionnez Jeu-Questionnaire et cliquez sur rechercher
- 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
- How to get lower credit card interest rates (rapport Reg Sherren pour la CBC)
 - ▶▶ www.youtube.com, search for CBC credit card rates (en anglais seulement)



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 meilleur sentiment de sécurité et de contrôle.
- Être prêt à faire face aux urgences ou 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.

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-le de façon à le 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 carte de crédit de 1 600 \$ 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 d'économiser 2 600 \$ en une année. »

Quatre étapes pour épargner

Établissez un fonds d'urgence

- La première chose à faire est de mettre en place 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 entre 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.

Faite fructifier votre épargne

- 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 le taux d'intérêt par 72 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.

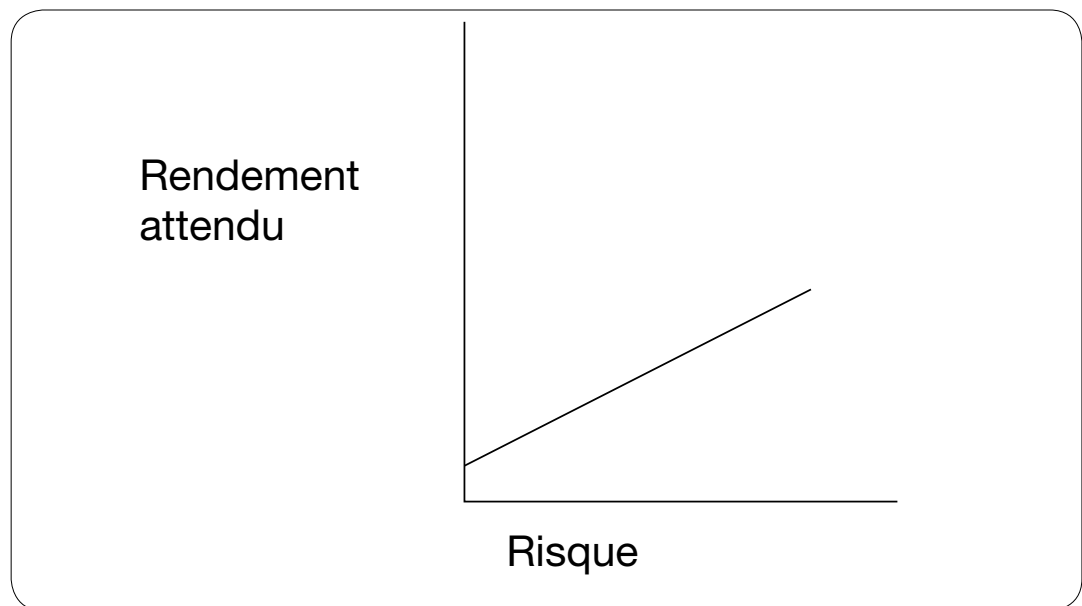
Faites fructifier votre épargne

- 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 s'appelle un placement.

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 obtenir un rendement élevé si le risque est faible.



25

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.
- Règle 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

- 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.
- Magasinez pour trouver le compte qui offre le meilleur taux et répond le mieux à vos besoins.
- L'Outil de sélection de compte de l'ACFC présente un processus en trois étapes pour choisir le compte qui répond le mieux à vos besoins.
 - ▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices.



Obligations d'épargne du Canada

- Offertes chaque année du début octobre au 1^{er} décembre.
- Vous avez le choix entre l'intérêt régulier ou l'intérêt composé.
- Vous pouvez les acheter 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 :
 - 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 :
 - 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.
- Règle 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.

27

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 faire l'objet 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 s'appliquer ou non à des investissements spécifiques.

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. L'industrie automobile a depuis enregistré des gains positifs et les ventes de véhicules neufs ont augmenté chaque année de 2010 à 2014. La situation du secteur de l'assurance s'est aussi améliorée.

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).

[Source: Statistique Canada, 2010 et 2015.]

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 faire un plan financier ?
- Quels produits vendez-vous ?
- Comment êtes-vous rémunéré ?
- Comment travaillez-vous avec vos clients ?
- Pouvez-vous fournir des références ?

29

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 travaillez 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 à des 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.
Divulgaration 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, pour les placements canadiens, et 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

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
- Association canadienne des courtiers de fonds mutuels
▶▶ 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 (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.

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 :
 - 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.
 - 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.
 - 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 à avoir, même si c'est uniquement pour l'utiliser pour des opérations bancaires courantes.
- Obtenez l'avis d'un 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 de compte de l'ACFC
 - ▶▶ www.acfc.gc.ca, sous Pour les consommateurs et Ressources, cliquez sur Outils et calculatrices
- 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, cliquez calculatrices, sous Faire des placements
- Calculatrice des frais associés aux fonds communs de placement du FEI
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Faire des placements
- Calculatrice – Intérêts composés du FEI
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Budget et épargne
- Calculatrice – Revenu de retraite du FEI
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, sous Planification de la retraite
- Feuille de calcul – Revenu de retraite du FEI
 - ▶▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, cliquez sur Calculatrices et outils, cliquez calculatrices, 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
- Calculatrice REÉR et d'impôt sur le revenu
 - ▶▶ www.impotrapide.intuit.ca/ressources-impot/calculatrice-impot-canada.jsp



Planification financière

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

Pourquoi avoir un plan financier ?

- 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.

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

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, vous devez trouver 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, cliquez sur Find a Planner or Certificant (en anglais seulement)
- Rappelez-vous qu'un plan financier est un document vivant. Vous avez besoin de le revoir et le mettre à jour régulièrement quand votre situation change.

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

Montant requis pour atteindre mon objectif **E=(A-D)**
(montant total requis moins valeurs nette)

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 (matériels, 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

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

Revenu	Tiré de F		
Dépenses	Tiré de G		
Écart			H

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

Épargne disponible pour :	Tiré de H		I
Années requises pour atteindre mon objectif :	(si positif)		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	
Utiliser mes bourses d'études	
Utiliser mon prêt étudiant	
Utiliser mon épargne	
Utiliser mon REEE et d'autres placements	
Gagner davantage d'argent grâce à un emploi à temps partiel ou à temps plein	
Gagner de l'argent en travaillant à mon compte	
Présenter une demande pour obtenir une autre bourse d'études ou un autre prêt étudiant	
Présenter une demande pour obtenir un prêt bancaire ou une marge de crédit	
Total	K

Années requises pour atteindre mon objectif maintenant :		L
--	--	---

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 cette liste de questions pour prévoir les problèmes qui pourraient surgir et envisagez des solutions.

Comment vais-je m'assurer de ne pas oublier des dates ou des 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 de chaque année.

Pour en savoir plus sur la planification financière

- Ressources sur la recherche d'un conseiller financier, des questions à poser à votre planificateur etc.
 - Choisir un conseiller financier
 - ▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, sous Planifier, cliquez sur Conseils financiers
 - Conseils relatif aux standards des planificateurs financiers (en anglais seulement)
 - ▶ www.fpsc.ca
 - The Financial Advisors Association of Canada www.advocis.ca, cliquez sur *Find an advisor* (en anglais seulement)
- Ressources et informations concernant la planification financière de la retraite
 - ▶ www.GerezMieuxVotreArgent.ca, sous Planifier, cliquez sur Planification de la retraite

Votre protection

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

Vol d'identité

En 2010 :

- pertes de plus de 25 millions de dollars attribuables à la fraude par carte de crédit;
- pertes de 119 millions de dollars attribuables à la fraude par carte de débit.

En 2014 :

- plus de 20 600 Canadiens ont été victimes de vol d'identité;
- la perte moyenne attribuable au vol d'identité se chiffrait à 508,68 \$.

[Source: Rapport de Centre antifraude du Canada et GRC, 2015.]

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

Courriels d'hameçonnage et fausses pages Web

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

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 inexplicée 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.

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 \$ 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 inspecté 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 Souvenez-vous de conduire toutes vos transactions en personne, dans votre localité)

[Source : <http://netforbeginners.about.com/od/scamsandidentitytheft/ss/top10inetscams.htm>]

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
 - Par exemple, travailler chez soi comme « réexpéditeur ».
 - Vous êtes payé pour recevoir des colis et les réexpédier à l'étranger.
 - Les colis ont été payés avec de l'argent volé et de fausses cartes de crédit.
 - 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
 - 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.

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 précise aucune adresse municipale ou personne-ressource.
- On exige que vous ouvriez un nouveau compte bancaire ou que vous acceptiez les chèques de l'entreprise pour « faire l'essai » d'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 bureaux de 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.

45

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, 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.centrefraude.ca

Résumé et conclusion

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 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

