

VOTRE Argent COMPTE!



« L'ARGENT FAIT
TOURNER LE MONDE. »

GUIDE DE L'ENSEIGNANT

TORONTO STAR

CHAÎNON SCOLAIRE


classroomconnection.ca

Table des matières

Cher Édicateur,	03	Vérification de la réalité postsecondaire.....	14
Accédez gratuitement au journal électronique Star pendant 3 mois!.....	04	L'investir	15
Comment votre famille gère-t-elle l'argent?	05	L'investir – Clé de correction	16
Le gagner	06	CELI par rapport aux REER.....	17
Ventilation du talon de paie	07	Régimes enregistrés d'épargne-études.....	18
Demandez aux étudiants de s'exercer à lire le talon de paie :	08	L'emprunter	19
Trois bonnes raisons de soumettre un formulaire d'impôt sur le revenu	08	Cote de crédit.....	19
Jusqu'ou pouvez-vous aller?	08	Combien cela coûterait-il?	20
Explorez les futures carrières	09	Protégez-vous des escroqueries	20
Le dépenser	10	Le donner	20
Charte des Besoins et des Désirs	11	Résumé de la deuxième partie	
Promenez-vous dans la peau de vos parents	12	Tableau des Besoins et des Désirs	21
L'épargner.....	13	Tableau de comparaison des cartes de crédit	23
Serrez votre argent	13	Tableau du Journal des dépenses	25
Calculs des intérêts	14	Réponses à la recherche de mots.....	26
		Réponses au test de vocabulaire	27

Cette ressource a été développée par le Chaînon scolaire du Toronto Star.

Contributions par Achim Krull

 classroomconnection@thestar.ca

 [@starclassroom](https://twitter.com/starclassroom)

 www.classroomconnection.ca

Cher Édicateur,

Bienvenue dans notre dernière édition de **Votre argent compte!** Ce guide de l'enseignant est destiné à être utilisé avec la section étudiante de **Votre argent compte!** et le Toronto Star. Vous pouvez dupliquer les pages d'activité de cette ressource pour vos étudiants. La réalisation des activités donnera aux étudiants de bonnes connaissances et compétences de base en matière de littératie financière.

L'unité se concentre sur l'acquisition de connaissances et de compétences qui s'appliquent à la vie de vos étudiants pendant qu'ils sont à l'école et dans l'avenir lorsqu'ils seront de jeunes adultes. Il est maintenant utile de savoir comment les employeurs paient leur travail ou comment préparer un plan de dépenses et épargner de l'argent. En savoir plus sur les investissements, les cartes de crédit et la gestion de la dette les aidera à l'avenir.

Certaines activités traitent du concept de « besoins et désirs ». C'est pour aider les étudiants à établir leurs priorités de dépenses. Fixer des priorités et comprendre quels achats sont des « besoins » et quels sont les « désirs » est une compétence essentielle à apprendre tôt. Les activités de budgétisation renforcent le concept de « besoins et désirs »

Ces activités peuvent être un point de départ ou un suivi de vos leçons de littératie financière et peuvent améliorer l'apprentissage en le rendant plus mémorable et durable. Les activités couvrent une gamme d'habiletés et peuvent être utilisées dans n'importe quel ordre et ajustées en fonction de votre classe. Assurez-vous de passer en revue les exigences de votre province pour votre classe et vos matières.

Vous pouvez transformer ces activités en feuille de travail, en devoirs individuels, en recherche indépendante ou en activités de groupe en classe. Pour vous aider, nous avons ajouté quelques formulaires et modèles que vous pouvez distribuer. Les activités constituent également un bon point de départ pour les présentations en classe, que ce soit par les groupes de travail des étudiants ou par des individus. Certaines activités ont déjà cet objectif. Elles dirigent la recherche d'informations, puis demandent aux étudiants de les utiliser pour préparer un rapport individuel ou pour présenter leurs résultats à la classe.



Accédez gratuitement au journal électronique Star pendant 3 mois!

Le journal électronique Star est une réplique numérique du journal imprimé Toronto Star. Ce que vous voyez dans le journal, c'est ce que vous verrez dans votre édition numérique, mais avec des fonctionnalités interactives intéressantes que les étudiants apprécieront.

Dans le cadre de notre programme de littératie financière, les écoles de partout au Canada ont accès gratuitement au journal électronique Toronto Star d'octobre 2019 au 31 décembre 2019.



Comment s'identifier

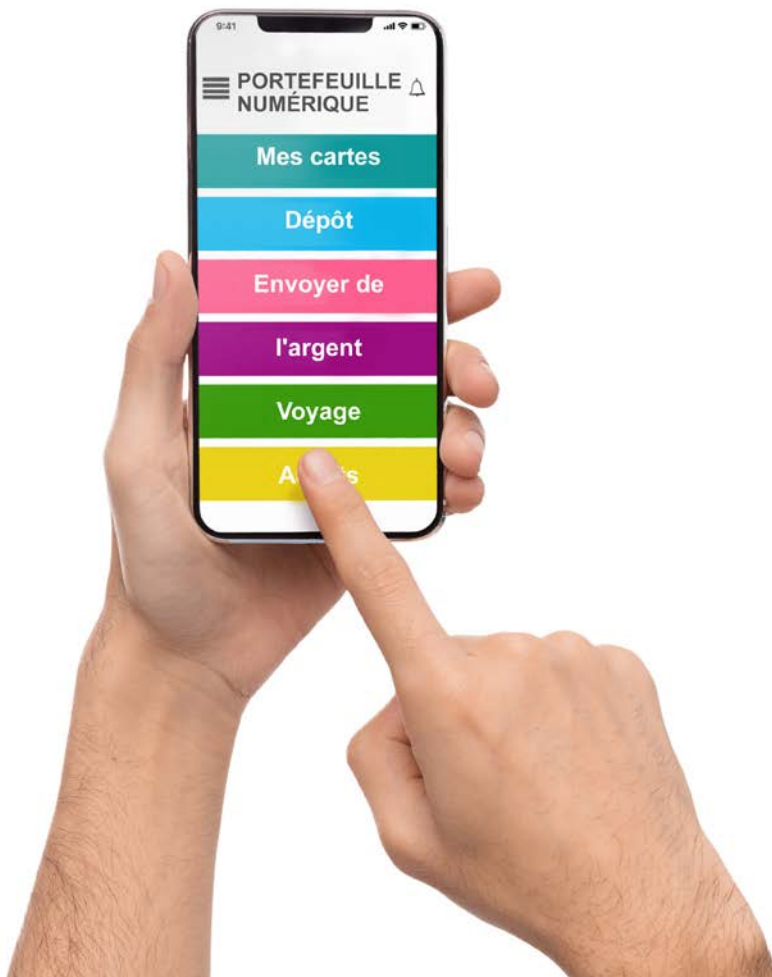
1. Allez à : torontostarnie.pressreader.com
2. Cliquez sur « Connexion »
3. Sous « Utilisateur existant », entrez les informations de connexion suivantes :
 - ID de l'utilisateur : **67370706**
 - Mot de passe : **education**

- Avec le journal électronique Toronto Star, vous pouvez :
- TRADUIRE des histoires en 17 langues différentes ;
 - ÉCOUTER des histoires ;
 - RECHERCHER par mot-clé ;
 - PARTAGER des histoires via courriel et médias sociaux.

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Comment votre famille gère-t-elle l'argent?

Vous pouvez utiliser cette section pour une brève discussion sur le moment auquel utiliser une carte de crédit. La section des étudiants suggère aux gens d'utiliser des cartes de crédit quand ils n'ont pas l'argent pour payer un achat. Cependant, utiliser une carte de crédit ne signifie pas nécessairement s'endetter. De nombreux utilisateurs paient le solde dû à la fin du mois. Ils utilisent des cartes de crédit même lorsqu'ils ont l'argent pour payer en espèces. Demandez à vos élèves d'expliquer pourquoi cela peut être avantageux.



LE POINT CLÉ

Les points clés sont la commodité et les récompenses. Les gens n'ont pas besoin d'emporter beaucoup d'argent et de nombreuses cartes de crédit offrent des récompenses pour les achats effectués avec une carte de crédit. Demandez aux étudiants de rechercher quelles récompenses offrent différentes cartes de crédit.

Le gagner / Explorer les carrières futures

Vos étudiants peuvent avoir une idée de la carrière qu'ils souhaitent. La section traitant de l'emploi qui leur convient peut être étendue aux emplois et carrières futurs. Une bonne source d'information sur les emplois en Ontario est <http://tiny.cc/yymtgf1>. Elle fournit des informations générales sur les emplois par catégorie, y compris le salaire moyen, si ce secteur d'emploi est en croissance ou en déclin et les exigences en matière d'études. Vous pouvez voir un exemple des listes générales ci-dessous.

OCCUPATION	REVENU ANNUEL	TAUX DE CROISSANCE	TOTAL DES OUVERTURES	
Foreurs et dynamiteurs de mines à ciel ouvert, de carrières et de chantiers de construction	68 442 \$	7,1% - 8 %	101 - 200	<input type="checkbox"/>
Nettoyage à sec, blanchisserie et occupation connexe	30 829 \$	<=0 %	1,001 - 2,000	<input type="checkbox"/>
Éducateurs et assistants de la petite enfance	34 391 \$	9,1% - 10 %	10,001 - 15,000	<input type="checkbox"/>
Économistes, chercheurs et analystes des politiques économiques	88 421 \$	4,1% - 5 %	1,001 - 2,000	<input type="checkbox"/>
Éditeurs	54 622 \$	3,1% - 4 %	1,001 - 2,000	<input type="checkbox"/>
Chercheurs, consultants et agents de programme en politiques de l'éducation	69 850 \$	7,1% - 8 %	1,001 - 2,000	<input type="checkbox"/>
Conseillers pédagogiques	67 619 \$	0,1% - 1 %	501 - 600	<input type="checkbox"/>
Technologues et techniciens en génie électronique et électrique	69 499 \$	0,1% - 1 %	2,001 - 3,000	<input type="checkbox"/>
Ingénieurs électriciens et électroniciens	97 871 \$	<=0 %	601 - 700	<input type="checkbox"/>

Les étudiants peuvent effectuer des recherches sur les exigences en matière d'éducation, les cheminements de carrière, des informations détaillées sur les revenus et la disponibilité des emplois à l'adresse <http://tiny.cc/yymtgf2>.

Le gouvernement fédéral propose des informations spécifiques sur l'ouverture de poste à l'adresse <https://www.guichetemplois.gc.ca/accueil> et les qualifications requises. Il permet d'effectuer des recherches par des emplois pour adolescents, des emplois à temps partiel, etc.

Si votre cours est axé sur l'avenir de l'emploi, demandez aux étudiants d'utiliser leur discussion sur leurs besoins et désirs pour leur permettre de déterminer le type de revenu qu'ils souhaitent plus tard dans la vie. Demandez-leur de chercher des emplois qui leur fourniront ce revenu. Ensuite, ils doivent examiner les exigences en matière d'éducation et de formation.

Ventilation du talon de paie

Les étudiants sont généralement choqués quand ils voient les retenues sur leur salaire. La plupart des gens n'aiment pas payer des impôts. Discutez des avantages qu'ils tirent des services gouvernementaux de ces taxes. Pourraient-ils fournir ces services pour eux-mêmes? Demandez-leur de développer l'explication pour les autres déductions.

Les talons de chèque de paie incluent également le N.A.S de l'individu. Demandez aux élèves de chercher en quoi cela consiste et pourquoi le N.A.S. est utilisé.

LE POINT CLÉ

Le N.A.S. est un numéro d'identification personnel qui les suivra tout au long de leur vie. Toutes leurs informations gouvernementales sont classées sous ce numéro. Lorsqu'ils ont besoin d'un passeport ou d'un dossier d'assurance-emploi, ils ont besoin de ce numéro. Le N.A.S. est utilisé pour leurs retenues au titre du RPC, leur épargne REER ou CELI et leurs impôts.



ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Demandez aux étudiants de s'exercer à lire le talon de paie :

1. Combien de jours le talon de paie couvre-t-il?
2. Si Jane Doe travaille le même nombre d'heures dans chaque période de paie, combien de semaines le cumul annuel couvre-t-il?
3. Si tout reste pareil, que gagnera-t-elle annuellement?
4. Combien de son salaire garde-t-elle?
5. Expliquez le concept de « salaire net ».

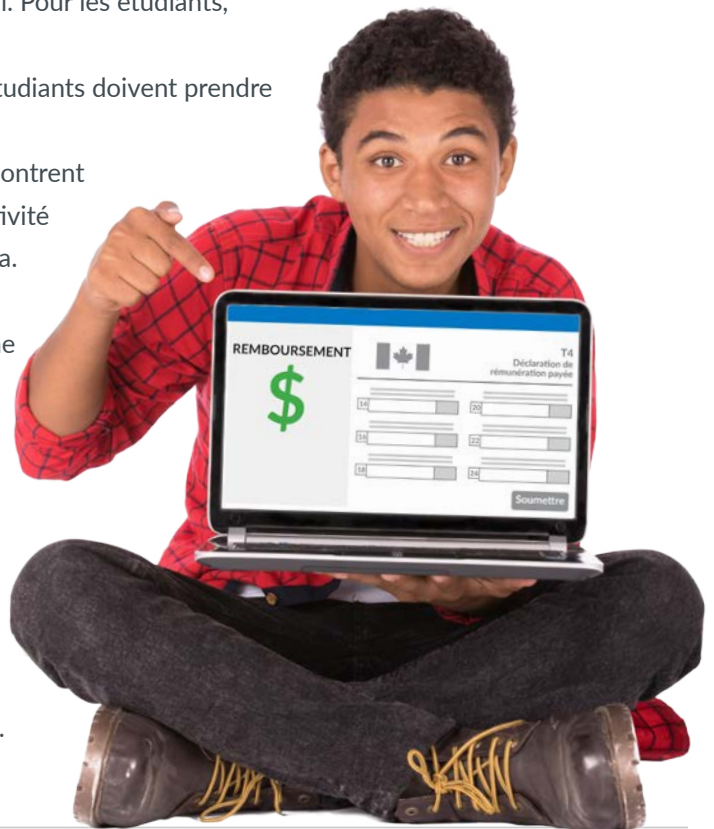
Trois bonnes raisons de soumettre un formulaire d'impôt sur le revenu

Le dépôt d'un formulaire d'impôt est toujours une bonne idée, peu importe le revenu. Les étudiants peuvent également ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) et y contribuer dès l'âge de 18 ans. Vous pouvez présenter le concept ici et en discuter davantage lorsque vous accédez à la section L'INVESTIR. Une approche : attribuez un projet à la recherche sur les CELI et les REER avant d'arriver à cette section.

Jusqu'où pouvez-vous aller?

Réponses :

1. Le salaire minimum est de 14,00 \$ pour la population en général. Pour les étudiants, c'est 13,15 \$.
2. Les serveurs d'alcool gagnent 12,20 \$. De toute évidence, les étudiants doivent prendre en compte le pourboire.
3. Les études qui suivent les augmentations du salaire minimum montrent à la fois une croissance de l'emploi et une augmentation de l'activité économique. D'autres soutiennent qu'une perte d'emplois suivra. Ce serait un sujet idéal pour un débat en classe.
 - a. Divisez les élèves en équipes opposées, faites une recherche sur le sujet et organisez un débat en classe.
 - b. Ils pourraient également utiliser les informations recueillies pour préparer des présentations écrites, des affiches ou même des blogues vidéo.
 - c. L'une des exigences du programme consiste pour les étudiants à écrire « au nom de ». Demandez-leur de rédiger des lettres au rédacteur en chef en qualité de restaurateur, plaidant contre le salaire minimum plus élevé et contre un travailleur au salaire minimum réclamant une augmentation. Les étudiants peuvent également utiliser ces lettres pour l'édition par les pairs.



Explorez les futures carrières

Les deux sites Web mentionnés à la page 6 fourniront les informations nécessaires sur les salaires et les qualifications pour des emplois spécifiques. Ils peuvent se préparer à ces discussions en faisant leurs devoirs et leurs recherches, individuellement ou en groupe.

Le mode de rémunération des travailleurs est un sujet intéressant. Voici quelques activités supplémentaires :

1. Qu'entend-on par salaire, commission, rémunération à l'acte et taux horaire (salaire)?
 - a. Énumérez des exemples d'emplois utilisant chaque forme de paiement ou une combinaison.
 - b. Discutez des avantages et des inconvénients de chaque type de paiement, tant pour les travailleurs que pour les employeurs.
 - c. Faites un suivi des recherches avec des présentations ou des débats en classe. Un groupe d'étudiants pourrait présenter chacun une forme de paiement, et le pour et le contre.
2. Demandez aux étudiants d'explorer les règles relatives aux heures supplémentaires.



LES POINTS CLÉS

Par exemple, les rédacteurs pigistes reçoivent une rémunération à l'acte, tant pour chaque projet. Certains vendeurs gagnent un salaire de base plus une commission sur les ventes. D'autres vendeurs ne gagnent qu'une commission. Le personnel de vente au détail gagne un salaire, mais leurs gestionnaires reçoivent souvent un salaire. Les personnes salariées travaillent souvent plus longtemps sans rémunération des heures supplémentaires. Les personnes rémunérées à l'acte incluent également les travailleurs rémunérés à la pièce.

Le dépenser

Le concept de besoins et de désirs est un excellent moyen de présenter l'un des outils les plus importants pour la gestion de l'argent : élaborer un plan de dépenses (budgétisation). Voici une activité que vous pouvez assigner à votre classe.

Nous avons tous une liste mentale d'éléments dont nous avons besoin ou que nous voulons.

1. Faites une liste de dix articles que vous devez vraiment avoir. Ce sont vos « besoins » et vos « désirs » personnels. Ajoutez les prix et expliquez pourquoi vous avez besoin ou désirez chaque article.
2. Définissez les termes « besoins » et « désir ».
3. Retournez à la liste « besoins et désirs ». En utilisant vos définitions de ces termes, divisez les articles en deux groupes, « besoins » et « désir ».
4. Comparez votre liste à celles des autres étudiants de votre groupe de travail. En fonction de leurs idées sur ce qu'est un « besoin » ou un « désir », révisez votre définition de « besoins et désirs ».
5. Dans votre groupe de travail, discutez de la dernière occasion, d'une fête d'anniversaire ou d'un événement similaire pour lequel vous avez reçu des cadeaux.
 - a. Discutez duquel de ces articles que vous deviez absolument avoir.
 - b. Que pensez-vous de ces articles six mois plus tard?
 - c. Combien de ces articles « désirs » étaient vraiment des articles « désirs »?
 - d. Révisez vos définitions de « besoins » et de « désirs » si nécessaire.
 - e. Utilisez ces informations pour discuter en groupe de la différence entre les « besoins » et les « désirs » et préparer des définitions sur lesquelles toute la classe peut s'entendre.



Demandez aux élèves de revoir leur liste de besoins et de désirs. Demandez-leur de créer et de remplir un formulaire comme celui-ci. Cela renforcera l'idée que vous pouvez peser vos besoins et vos désirs en termes de quantité de travail nécessaire pour satisfaire un souhait.

COMBIEN MON TRAVAIL PAIE-T-IL À L'HEURE		\$		
ARTICLE	BESOIN	DÉSIR	COÛT	HEURES DE TRAVAIL POUR PAYER L'ACHAT

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

1. Les baskets ou les jeans de marque sont-ils meilleurs que les marques sans nom?
2. Définissez l'inflation, les dépenses nécessaires, les dépenses discrétionnaires, les dépenses impulsives et les objectifs à court, moyen et long terme.
3. La section des étudiants suggère qu'un budget implique des limites et suggère plutôt d'avoir un plan de dépenses. Discutez du concept d'établissement d'objectifs
 - a. Idéalement, lorsque vous vous fixez un objectif, vous devez avoir des points de contrôle en chemin. Passez en revue vos progrès vers un objectif à plusieurs reprises en chemin.
 - b. Les objectifs peuvent être trop ambitieux ou trop bas. Discutez de la façon de réviser un plan de dépenses.
 - c. Le processus de révision d'un objectif de plan de dépenses s'applique également à d'autres domaines de la vie. Discutez de la manière dont cela s'applique à la détermination du temps d'étude, à la planification du temps des devoirs ou même à l'équilibre du temps libre avec le temps de travail ou d'étude.

Un journal de dépenses est simple, il suffit d'une liste en trois colonnes : date, achat et coût. Vous allez encore plus loin en ajoutant une colonne qui commence par le montant disponible au début du temps. Ensuite, après chaque achat, les étudiants déduisent le prix du montant disponible et conservent un compte courant de l'argent restant. Ils peuvent également ajouter de l'argent supplémentaire. Vous pouvez utiliser cet exercice à plusieurs fins. Cela rend les étudiants plus conscients que leur argent est une ressource limitée. Cela les sensibilise au fait qu'ils peuvent avoir besoin de mettre de l'argent de côté pour des achats plus importants, et cela renforce la nécessité d'épargner pour des besoins imprévus. Voir le formulaire à la fin.

Promenez-vous dans la peau de vos parents

Utilisez-le comme un excellent point de départ pour un exercice de définition d'objectifs d'éducation.

1. De combien d'argent avez-vous besoin pour vivre aussi bien ou mieux que vos parents?
2. Recherchez des carrières offrant ce niveau de revenu.
3. Choisissez trois carrières possibles. Quelles sont les exigences éducatives pour ces carrières?

Faites un exercice « Comment puis-je y arriver à partir d'ici ». Vos étudiants ont encore plusieurs années d'école devant eux. Ensuite, ils prennent un emploi, commencent un apprentissage, vont dans un collège ou une université. Que doivent-ils faire pour entrer dans ces carrières? La clé est de revenir en arrière par rapport à leur objectif ultime, de tracer un parcours à partir de là où ils se trouvent.

- a. Établissement d'objectifs : que doivent-ils faire pour obtenir les qualifications professionnelles? (Par exemple : un baccalauréat en sciences).
- b. Que doivent-ils faire pour leur graduation d'études secondaires pour commencer à acquérir ces qualifications? (Au moins deux cours de mathématiques HS de niveau universitaire).
- c. Que doivent-ils faire cette année et la suivante pour avoir les bons prérequis? (Prendre des cours de mathématiques de niveau académique et universitaire).



L'épargner

Épargner peut être difficile. Une des meilleures façons de faire du travail « Payez-vous d'abord » est par retenues salariales. De nombreux employeurs paient par dépôt direct sur le compte bancaire de l'employé. La banque peut configurer un transfert mensuel ou hebdomadaire automatique d'une partie de ce revenu dans un compte d'épargne. Discutez avec les étudiants des raisons pour lesquelles cela pourrait bien fonctionner.

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Les achats comparatifs sont la clé pour acheter intelligemment et épargner de l'argent. Demandez aux étudiants d'utiliser un site de circulaires et de coupons en ligne comme save.ca ou flipp.com pour rechercher les articles dont ils ont besoin ou qu'ils désirent. Demandez-leur de dresser une liste de chaque article et de comparer le prix entre deux détaillants. Ensuite, demandez-leur de calculer les économies. Une autre considération pourrait être de savoir si le détaillant offre des points de fidélité lorsque vous achetez chez eux. Cela peut constituer une incitation supplémentaire à acheter auprès d'un détaillant plutôt que d'un autre, en particulier lorsque leurs prix sont les mêmes.

Serrez votre argent

Le but de « serrez votre argent » est double : vous voulez avoir des épargnes pour vos achats futurs, et vous voulez que cet argent gagne de l'argent. Les épargnes rapportent des intérêts. Cependant, de nombreux comptes d'épargne offrent des taux d'intérêt bas pour que votre argent ne rapporte pas beaucoup.

Discutez avec la classe de la différence entre les intérêts directs et les intérêts composés. Pourquoi les intérêts composés sur l'épargne gagnent-ils plus d'argent?

CALCUL DE L'INTÉRÊT COMPOSÉ

Sachez que différents calculateurs d'intérêts composés donneront des résultats légèrement différents. L'intérêt composé est appliqué légèrement différemment et les calculs d'intérêt varient légèrement. Les calculateurs américains et canadiens donnent des réponses assez différentes.

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Calcul des intérêts :

1. Si vous laissiez 1 000 \$ dans un compte d'épargne à 1,5 % d'intérêts directs, combien d'argent auriez-vous à la fin de l'année?
2. Trouvez un calculateur d'intérêts composés canadien. Calculez combien vos 1 000 \$ valent à la fin d'une année à 1,5% composé mensuellement.
3. Allongez maintenant cette période d'investissement à vingt ans, avec un intérêt de 3 %, composé mensuellement. Qu'est-ce que ça rapporte?
4. Recherche individuelle : recherchez le meilleur taux d'intérêt pour faire des épargnes. Assurez-vous de connaître la période de composition. Calculez ce que vos 1000 \$ vont valoir dans dix ou vingt ans aux meilleurs taux d'intérêt proposés.
5. Les taux d'intérêt changent avec le temps pour refléter l'inflation. Définissez l'inflation. Recherchez le taux d'inflation et les intérêts des comptes d'épargne il y a dix, quinze et vingt ans. Est-ce une bonne idée d'investir de l'argent pendant cinquante ans à un taux d'intérêt fixe? Quelles options avez-vous?
6. Essayez le calcul sur 50 ans, 1 000 \$ à 5 %, composé mensuellement, mais en ajoutant également 5,00 \$ par semaine.

LES POINTS CLÉS

L'investissement augmenterait à 70 032,76 \$, dont 56 032,76 \$ d'intérêts. Réponses : au taux de l'intérêt direct, le rendement est de 15 \$. La composition mensuelle gagne dix cents supplémentaires. À 3 % composé mensuellement, les épargnes sur 20 ans valent 1 820,75 \$. Au taux d'intérêt net après 20 ans, le montant de 1 000 dollars serait de 1 600 dollars. Les 220,75 \$ supplémentaires correspondent aux intérêts sur les intérêts cumulés.

Vérification de la réalité postsecondaire

Passez en revue l'activité de vérification de la réalité postsecondaire dans la section Étudiant. Les étudiants peuvent trouver la plupart des informations de la partie a) en ligne. Une fois qu'ils ont les montants, discutez en classe des options pour réduire les coûts. Vous pouvez affecter des groupes à rechercher le coût de la location de logements partagés en privé. Ils pourraient estimer ce qu'il en coûterait pour fournir leur propre nourriture.

Pour la partie b), tous les parents ne peuvent pas payer la totalité ou la plupart des frais de scolarité d'un élève. Demandez aux étudiants de dire combien d'argent ils pourraient gagner avec des emplois d'été et à temps partiel.

La partie c) est un excellent sujet de chasse au trésor, individuellement ou en groupe. Demandez aux étudiants de reprendre leur recherche de carrière et de choisir un ou deux choix de carrière. Demandez-leur de rechercher des bourses d'études et autres formes d'aide financière disponibles pour ces carrières.

L'investir

Cette section répertorie toutes les options de base pour les investissements. Voici quelques activités supplémentaires que vous pouvez copier pour votre classe.

1. Rédigez une définition des CPG, des obligations, des actions, des fonds communs de placement, des fonds indiciels, des FNB, du rendement des investissements, du risque. Échangez votre définition avec un autre étudiant. Révisez les définitions jusqu'à ce que vous soyez d'accord. Comparez votre définition avec la classe.
2. Recherchez les taux d'intérêt offerts sur les CPG. Comparez-les aux intérêts du compte d'épargne. Les CPG offrent des taux d'intérêt différents selon la durée pendant laquelle vos fonds sont immobilisés. Quelle est la différence entre la durée des CPG et les taux d'intérêt?
3. Les obligations sont un peu plus risquées, mais les obligations d'épargne du Canada sont parmi les plus sûres. Comment les taux d'intérêt sur un an pour les OEC se comparent-ils aux CPG?
 - a. Vous pouvez également acheter des obligations dans des fonds communs de placement. Ceux-ci contiennent des obligations de nombreuses entreprises et gouvernements de différents pays. Recherchez trois fonds obligataires (commencez par consulter le site Web de votre banque préférée et consultez la liste des fonds disponibles) et comparez le montant des fonds obligataires gagnés au cours de la dernière année.
 - b. Si vous aviez acheté un CPG il y a cinq ans et un de ces fonds obligataires, lequel vous aurait offert un meilleur rendement?
4. L'achat d'actions individuelles peut être à la fois rentable et risqué.
 - a. Recherchez la valeur des actions d'Apple, Microsoft, Blackberry et Bombardier. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans chacune de ces sociétés en 2000, quel serait votre investissement actuel?
 - b. Ces sociétés paient également des dividendes. Qu'est-ce que c'est? Quelle différence cela fait-il avec vos gains ou vos pertes?
5. Vous pouvez également acheter des fonds communs de placement contenant des actions. Ces fonds achètent des actions de diverses sociétés et les mettent dans un grand pot. Vous achetez une partie de ce pot et partagez les profits ou les pertes que ce dernier gagne. Ce « pot » peut être constitué d'actions bancaires, d'actions d'exploitation minière et énergétique, d'actions de sociétés de fabrication, etc. Certaines associent des entreprises canadiennes à des investissements américains ou mondiaux.
 - a. Accédez au site Web de votre banque préférée et recherchez plusieurs fonds communs de placement. Choisissez-en un dans trois domaines d'investissement différents. Comment ces entreprises ont-elles évolué depuis 2016 par rapport à un CPG de 3 ans acheté en 2016?
6. Quel placement serait plus risqué, un CPG ou un fonds commun de placement?
7. Parcourez votre liste de types d'investissement et de risques. Faites un remue-méninges pour savoir quels investissements seraient appropriés :
 - a. un retraité âgé
 - b. une personne d'âge moyen avec une famille
 - c. un jeune dans ses premières années de travail.

CLÉ DE CORRECTION :

Les réponses varieront en fonction des banques, des obligations et des fonds communs de placement choisis par les étudiants. Les points clés qu'ils devraient retenir de cet exercice sont les suivants : plus le risque augmente, plus le rendement augmente. Des rendements plus élevés sont une « récompense » pour faire des investissements à risque plus élevé. Les CPG sont aussi sûrs qu'un investissement peut l'être et offrent le retour sur investissement le plus bas. Investir dans des actions individuelles est à la fois risqué et potentiellement gratifiant. Prenons l'exemple de BlackBerry (anciennement RIM), considéré comme si sûr qu'il a été surnommé un fonds « veuves et orphelins », où rien ne pouvait mal tourner. De même, les rendements sectoriels des fonds communs de placement varient. Parfois, les fonds de ressources s'en sortent très bien et les industriels s'accroissent. À d'autres moments, l'inverse est vrai.



CELI par rapport aux REER

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Les deux régimes tentent d'économiser l'impôt sur le revenu des investisseurs en fonction de leurs revenus. Le REER permet aux investisseurs de déduire de leur revenu l'argent investi cette année. Cela réduit leurs impôts sur le revenu et leur donne plus d'argent à investir. Cependant, lorsqu'ils retirent de l'argent d'un REER, ils doivent payer de l'impôt sur cet argent. Un CELI ne donne pas de déduction fiscale au moment de l'investissement, mais permet aux investisseurs de retirer de l'argent du CELI sans payer d'impôt sur le montant de l'investissement gagné.

1. Demandez aux étudiants de comparer ce qui se produirait s'ils investissaient 1 000 \$ dans un REER et un CELI pendant dix ans, gagnant 5 % par an, puis composés mensuellement. Pour le REER, supposons qu'ils ont reçu une réduction de 250 \$ de leur compte d'impôt l'année de leur investissement, mais qu'ils devront payer un impôt sur le revenu de 25 % sur tout l'argent qu'ils retirent. Le CELI ne prévoyait aucune économie d'impôt sur l'investissement, mais tous les retraits effectués à la fin des dix années étaient également exempts d'impôt. Quel était le meilleur investissement?

CLÉ DE CORRECTION :

Clé de correction : 1000 \$ par mois composé sur dix ans totalisent environ 1657,00 \$. Après taxes, cela laisserait 1242,75 \$. Le CELI aurait gagné la totalité de la somme. Si le titulaire du REER avait également investi la réduction d'impôt de 250 \$, il aurait gagné 411,75 \$ de plus. Après le taux d'imposition de 25 %, le rendement net aurait été de 1551,00 \$. (Toutes les sommes sont approximatives). Notez également que le taux marginal variera en fonction du revenu réel de la personne dans dix ans. Si les investisseurs REER se situaient dans une tranche d'imposition supérieure à ce moment-là, leur taux de rendement serait encore réduit par un taux d'imposition plus élevé. Le revenu de l'investisseur n'aurait aucune incidence sur les placements dans le CELI.

Régimes enregistrés d'épargne-études

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

1. Les REEE sont un bon moyen d'épargner pour les études collégiales ou universitaires. Dans vos groupes de travail, étudiez les règles et les avantages offerts par ces plans et faites-en rapport à votre classe.
2. Si vous n'avez pas encore de plan, vous et vos parents pouvez toujours en commencer un. Quelles sont les règles pour les personnes qui commencent un REEE après l'âge de 16 ans?
3. Supposons que vous soyez en 9^e année maintenant. Vous avez trois ans pour économiser environ 9 000 \$ pour votre première année d'université ou 3 500 \$ pour votre première année de collège. Combien avez-vous besoin d'économiser chaque année? Comment l'utilisation d'un REEE peut-elle aider?
4. Qu'advient-il de l'investissement si vous ne fréquentez pas un collège ou une université?



L'emprunter

Insistez sur les *huit choses à faire et ne pas faire avec les cartes de carte de crédit énumérées* dans la section réservée aux étudiants en leur demandant d'expliquer pourquoi chacune est important. Ils peuvent le faire sous forme de présentation ou de discussion en classe. Les autres options pour chaque point seraient :

- Une affiche,
- Une brève vidéo de dix secondes,
- Une explication écrite sous la forme d'un éditorial de journal,
- Un effort de groupe : une courte mise en scène d'une annonce de service public.

Cote de crédit

Cette section est une introduction idéale au concept de « solvabilité ». Certaines personnes peuvent avoir des difficultés à obtenir un prêt d'une banque ou d'une caisse populaire. D'autres sont accueillis à bras ouverts. La différence est la solvabilité. Les banques prêtent de l'argent en supposant qu'elles seront remboursées. Pour s'en assurer, les prêteurs vérifient la solvabilité de l'emprunteur au moyen d'une cote de crédit. Cela inclut la manière dont ils ont remboursé leurs dettes antérieures, leurs antécédents professionnels et tout autre paiement régulier qu'ils doivent effectuer. Ils vérifient également quels actifs un emprunteur a pour garantir sa dette. Si la banque décide que l'emprunteur est un bon risque, elle proposera ensuite un prêt. Le pointage de crédit est un élément essentiel dans la construction de cette solvabilité individuelle.

ACTIVITÉS SUPPLÉMENTAIRES

Dans vos groupes de travail, discutez de ces scénarios individuels. Chaque personne doit emprunter 5 000 \$. Supposons que leur revenu est suffisamment élevé pour couvrir les remboursements du prêt. Décidez si l'emprunteur est solvable et si vous approuveriez sa demande de prêt :

1. Jane occupe son poste actuel depuis cinq ans et jouit d'une bonne réputation auprès de la société. Elle loue un appartement et n'a jamais manqué un paiement de loyer. Elle a une carte de crédit et règle le solde à la fin de chaque mois.
2. John est nouveau dans la ville. Il occupe son poste actuel depuis trois mois seulement. Il doit une petite somme sur sa carte de crédit, mais a effectué des paiements réguliers.
3. George possède un condominium sans hypothèque. Il est à la retraite sur une pension relativement petite et n'a aucune autre dette.
4. Dorothy travaille au même emploi depuis 15 ans. Elle est un membre respecté de son syndicat. Elle a des dettes de carte de crédit et a manqué le paiement occasionnel.

Révision :

1. Pourquoi les prêteurs considèrent-ils combien de temps une personne a été employée et quelles autres dettes cette personne a?
2. Pourquoi les prêteurs pourraient-ils considérer certains emplois plus favorablement que d'autres lorsqu'une personne demande un prêt?

Combien cela coûterait-il?

Le relevé de carte de crédit contient des informations de base, mais met en évidence une section clé. La déclaration indiquant le temps qu'il faudra pour payer la dette de carte de crédit accumulée ne faisant que le paiement minimum doit être examinée avec soin. Par exemple : sur une dette de 2896,62 \$, un relevé de carte nécessite un paiement minimum de 10 \$ par mois. Il estime également qu'il faudra 24 ans et 2 mois pour rembourser cette dette, sans nouvelles charges. Le paiement minimum de 10 \$ ne s'applique toutefois qu'à ce mois-là. Par la suite, il sera beaucoup plus élevé.

Demandez aux étudiants de voir comment le paiement minimum est calculé et combien il en coûte pour payer cette dette. Le montant de 10 \$ est trompeur, car les minimums ultérieurs correspondent à 3 % du montant dû, plus les intérêts.

Protégez-vous des escroqueries.

Comme les escroqueries sont devenues si courantes, les sources offrant une aide supplémentaire pour se protéger le sont également. Demandez aux étudiants de rechercher en ligne et dans le Star des conseils pour se protéger contre les escroqueries. Ils peuvent répertorier les différentes sources qu'ils ont trouvées et comparer leur crédibilité dans la présentation en classe.

L'un des moyens de suivre les escroqueries en cours est le traqueur d'escroquerie du Bureau d'éthique commerciale. Il couvre l'Amérique du Nord. Vous pouvez effectuer un zoom sur votre ville pour obtenir des rapports à jour. Demandez aux étudiants et à leurs groupes de travail d'enquêter sur les escroqueries rapportées le mois dernier dans votre région. Demandez-leur comment les victimes auraient pu se protéger contre de telles escroqueries.

Le Donner

Nous créons une meilleure société lorsque nous redonnons. Encouragez vos étudiants à utiliser les exemples donnés dans les activités des étudiants comme un moyen de redonner. Ils vont non seulement gagner un crédit d'heure de bénévolat, mais aussi aider les autres et se sentir mieux dans leur peau.

Pour beaucoup d'étudiants, donner de l'argent peut être difficile, mais ils ont les mains prêtes et volontaires. Partager leur temps peut être précieux. Les résidences pour personnes âgées adorent les visiteurs. Contactez un foyer local pour savoir comment une visite de classe peut aider. Les étudiants pourraient divertir avec des chansons et des danses. Ils pourraient jouer aux cartes avec les personnes âgées ou simplement visiter, écouter et poser des questions sur leur vie.

Vous pourriez intégrer cela dans une unité d'histoire vivante. De nombreuses personnes âgées étaient des enfants durant la Seconde Guerre mondiale. Demandez aux étudiants de découvrir à quoi ressemblait leur vie à cette époque ou à quoi ressemblait la vie au Canada dans les années cinquante et soixante. Comment était leur ville? Comment les gens vivaient-ils à l'époque? Le passé lointain pour vos étudiants était, pour les aînés, leurs jeunes années.

Les petits dons s'accumulent. Si vos élèves en sont capables, essayez une collecte « cinq et dix cents ». Placez une bande de ruban adhésif double face dans le couloir devant la cafétéria ou le bureau. Demandez aux élèves de déposer une pièce de cinq cents ou dix cents sur la bande. À la fin de la journée, ramassez les pièces et donnez-les à une cause que les étudiants préfèrent.

Révision :

Résumé des activités : Copie pour votre classe

Dans vos groupes, revenez sur ce que vous avez appris. Réfléchissez ensemble sur les façons dont cet apprentissage vous a rendu plus intelligent au sujet de l'argent. Préparez un rapport qui décrit comment vous pourriez le faire :

- Payez-vous d'abord
 - Dépensez judicieusement
 - Économisez judicieusement
 - Soyez intelligents avec vos cartes de crédit
 - Préparez un plan de dépenses
 - Considérez les risques et investissez judicieusement
 - Utilisez le temps et les intérêts composés pour gagner de l'argent pour vous.
-
- Révisez, modifiez et réécrivez votre rapport en groupe, jusqu'à ce que vous ayez un rapport dont vous êtes tous satisfaits.
 - Choisissez deux personnes de votre groupe pour présenter vos résultats à votre classe.
 - Préparez une affiche de ce qu'il faut pour vous payer en premier.
 - Réalisez une courte vidéo expliquant aux autres comment épargner judicieusement.

Résumé de la deuxième partie

Copiez ce tableau pour votre classe ou utilisez-le comme modèle pour la discussion en classe. Cochez « Oui » ou « Non » à chaque question. Toutes ces questions ne s'appliquent pas à vous. Si une question ne s'applique pas à votre situation actuelle, sautez la question. À la fin, calculez le pourcentage de questions auxquelles vous avez répondu « Oui » et « Non ».

QUESTIONS	OUI	NON
Avez-vous un plan d'épargne?		
Faites-vous le suivi de vos dépenses?		
Avez-vous un plan en cas de dépenses imprévues?		
Considérez-vous si un achat est un « Besoin » ou un « Désir »?		
Épargnez-vous pour les « Besoins » et les « Désirs »?		
Économisez-vous pour les dépenses imprévues?		
Avez-vous un plan d'emprunt en cas d'urgence?		
Avez-vous évité le besoin de souvent emprunter de l'argent ?		
Faites-vous le suivi de vos dépenses?		
Comprenez-vous comment les intérêts sont calculés lorsque vous empruntez de l'argent?		

Plus vous avez de réponses « oui », plus vous êtes sage à propos de vos finances.

Comment les Activités des étudiants ont-elles changé votre compréhension de l'argent?

Réponses à la recherche de mots

JEU DE MOTS

C N I E I R P P
P R I N C I P E

R E I A S L A
S A L A I R E

V I T S R I N E
I N V E S T I R

A L S G T O I N B O I
O B L I G A T I O N S

I S N O A T C
A C T I O N S

N S F D O
F O N D S

N D R E N O
D O N N E R

Y U L O M E E R P
E M P L O Y E U R

Déchiffrez
les mots, puis
arrangez les lettres
entourées en ROUGE
pour compléter
la déclaration
ci-dessous.



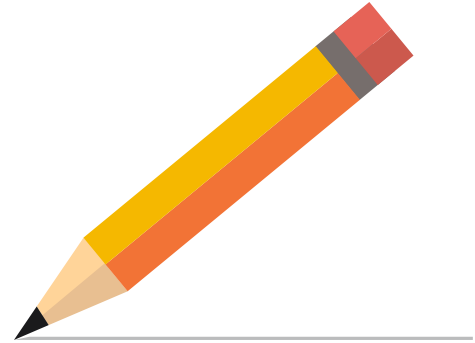
Un principe important des finances personnelles est de

V O U S P A Y E R D ' A B O R D

Réponses au test de vocabulaire

Testez votre vocabulaire financier

Associez chaque mot ou expression à sa bonne définition.
Voyez combien de bonnes réponses vous obtenez!



- | | |
|----------------------------------|--|
| A Inflation | G Intérêt simple |
| B Période de grâce | H Intérêt composé |
| C Pointage de crédit | I Avance de fonds sur carte de crédit |
| D Salaire brut | J Marge de crédit (MC) |
| E Plan de dépenses | K Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) |
| F Dépense discrétionnaire | L Régime enregistré d'épargne-études (REEE) |

- | | |
|--|--|
| F Quelque chose sans laquelle vous pouvez bien vivre (un désir versus un besoin) | J Un prêt préapprouvé pour un montant fixe |
| G Argent versé uniquement sur le montant initial investi et non sur l'argent supplémentaire généré par le montant initial | D Le montant du salaire avant déductions |
| K Un compte qui vous permet de mettre de l'argent de côté libre d'impôt | E Fixer des objectifs pour votre argent et les atteindre |
| B Délai accordé à un emprunteur après le paiement pour effectuer ce paiement sans augmenter les intérêts dus | H Intérêts calculés à la fois sur la somme investie et sur les intérêts qui y ont été ajoutés |
| C Un numéro à trois chiffres que les prêteurs utilisent pour prendre des décisions de crédit | A L'augmentation constante du prix des biens et services |
| | I Un montant d'argent emprunté par rapport à votre limite de crédit |
| | L Un compte d'investissement axé sur l'épargne pour l'éducation des enfants |