



Dire que nous vivons maintenant à une époque inhabituelle est peu dire



En raison de la pandémie de la COVID-19, notre vie quotidienne est devenue très différente de celle d'il y a un an. Beaucoup de changements ont affecté nos dépenses, nos revenus et nos habitudes d'épargne. Par exemple, lorsque des entreprises ont fermé leurs portes à cause de la pandémie, certaines personnes ont perdu leur emploi pendant un petit moment ou elles peuvent même avoir dû trouver un nouvel emploi. D'autres se sont retrouvés à travailler plus dur qu'auparavant et à peut-être gagner plus d'argent. Et, parce que la plupart des magasins étaient fermés, nous nous sommes tous retrouvés à faire plus d'achats en ligne et à acheter de nouvelles façons, comme des services de cueillette ou de livraison en bordure de rue pour acheter des repas, de l'épicerie, des vêtements et des livres.

En quelques mois, les Canadiens (et les gens du monde entier) ont dû s'adapter rapidement afin de répondre aux exigences de notre nouveau monde.

Avec ou sans les limites de la pandémie, cependant, une chose n'a pas changé. Il est important d'avoir d'excellentes compétences en littératie financière. En d'autres termes, pour savoir comment économiser et budgétiser, comment planifier vos achats, comment et quand utiliser une carte de crédit et comment investir votre argent pour faire plus d'argent.

Devenir plus conscient face à l'argent ne résoudra pas tous vos problèmes, mais cela peut vous donner une base plus solide pour l'avenir. Lorsque les gens n'ont pas de compétences financières, ils sont plus susceptibles de s'endetter et moins susceptibles d'investir et de planifier leur retraite (oui, c'est dans des décennies, mais vous voudrez le faire à un certain moment).

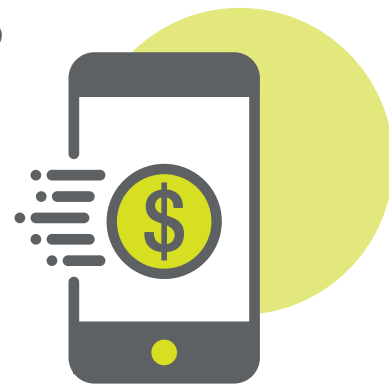
Donc, débutons - il est temps de gagner de l'argent intelligemment !

Qu'est-ce que la littératie financière ?

La littératie financière peut être définie comme étant la capacité de prendre des décisions responsables au sujet de votre argent afin que vous puissiez dépenser, épargner, utiliser le crédit et gérer votre dette de manière financièrement responsable.

Croyez-le ou non, vous prenez ce genre de décisions presque tous les jours. Savoir comment bâtir votre crédit, suivre vos dépenses et fructifier

vos épargnes afin d'éviter l'endettement peut vous aider à prendre des décisions concernant les problèmes quotidiens auxquels vous pouvez être confronté tout en essayant de vous offrir les choses que vous voulez dans la vie. Savoir comment prendre ce genre de décisions vous donnera l'assurance que vous pourrez vivre confortablement et avec un sentiment de sécurité financière.



ACTIVITÉ Dans quelle mesure êtes-vous compétent financièrement (financièrement intelligent) ? Êtes-vous confiant dans la gestion de votre argent ?

Après avoir lu Votre argent compte ! prenez le temps d'écrire les cinq principales choses que vous comptez faire pour assurer votre avenir financier. Consultez <https://tinyurl.com/yymmstar> pour obtenir des conseils pour vous aider à rédiger votre liste.

Afin d'assurer mon avenir financier, je vais :

- 1 _____
- 2 _____
- 3 _____
- 4 _____
- 5 _____

Gagner de l'argent

Vous ou certains de vos amis avez peut-être déjà un emploi. Peut-être que vous travaillez à l'épicerie la fin de semaine, tondez les pelouses et pelletiez la neige ou livrez des pizzas. Certaines personnes travaillent pour avoir un peu d'argent supplémentaire dans leur poche. D'autres peuvent travailler pour aider leurs familles à s'en sortir. Dans tous les cas, essayer différents emplois lorsque vous êtes encore au secondaire peut être un bon moyen d'avoir un aperçu d'une carrière que vous aimerez ou non, plus tard dans votre vie. La plupart d'entre nous doivent travailler pour gagner leur vie, il est donc bon d'essayer de déterminer le type de carrière qui nous conviendrait le mieux.

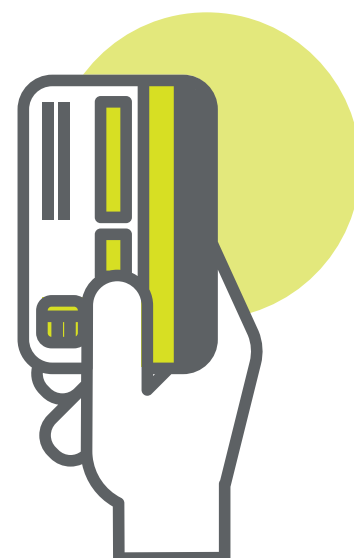
Bien que vous puissiez manquer de passer du temps avec vos amis, lorsque vous avez un emploi à temps partiel, vous apprenez de précieuses leçons de vie. Vous vous rendez compte à quel point il est important de se présenter à l'heure et de pouvoir bénéficier des conseils de votre employeur. Vous absorbez également l'idée que la

plupart des gens ne se contentent pas de donner de l'argent. Lorsque vous devez travailler pour, vous avez généralement une bonne appréciation de l'argent et de la difficulté à vous en procurer.

À l'heure actuelle, si vous avez un emploi, vous êtes probablement payé à l'heure pour votre travail, ce qui signifie que votre chèque de paie est en fonction du nombre d'heures que vous avez travaillé multiplié par votre salaire horaire (combien vous gagnez en une heure). Mais en vieillissant, vous pourriez avoir un salaire. Cela signifie que vous serez payé une somme d'argent fixe, généralement toutes les deux semaines, pour travailler à temps plein. Bien que le temps plein signifie généralement 40 heures par semaine, de nombreux salariés y consacrent plus d'heures.

Certaines personnes, généralement dans les ventes, travaillent à la commission, ce qui signifie qu'elles reçoivent un pourcentage de chaque vente qu'elles effectuent. D'autres sont rémunérées à l'acte, ce qui signifie qu'elles

négoient des frais pour un projet spécifique (par exemple, une séance photo ou une consultation). Lorsqu'elles terminent le travail, elles sont payées ces frais uniques.



Connaissez vos droits

Combien pouvez-vous espérer gagner lors de votre premier emploi ? Quelles sont les conditions de travail raisonnables ? Les réponses à ces questions et à bien d'autres se trouvent facilement sur le site Web du ministère du Travail, des Compétences et du Développement de l'Ontario (<https://tinyurl.com/vacstar>). Vous pouvez également y trouver la Loi sur les normes d'emploi (LNE), un document qui décrit les lois régissant l'emploi.

FAMILIARISEZ-VOUS AVEC LA LNE ET ENGERCLEZ ENSUITE SI LES DÉCLARATIONS SUIVANTES SONT VRAIES (V) OU FAUSSES (F).

La LNE définit le salaire minimum, les jours fériés et les horaires de travail.	(V)	(F)
Vous devez avoir 18 ans pour travailler comme nettoyeur de vitres.	(V)	(F)
Si vous endommagez accidentellement un article sur le lieu de travail pendant que vous travaillez, l'employeur peut déduire le coût de l'article de votre salaire.	(V)	(F)
Le salaire minimum général en Ontario sera de 14,25 \$ l'heure d'ici octobre 2020.	(V)	(F)
La LNE fournit également des informations sur les périodes et les pauses alimentaires.	(V)	(F)

Vérifiez vos réponses à : classroomconnexion.ca/puzzle

LE SAVIEZ-VOUS ?

LA TAXE : UNE MESURE TEMPORAIRE ?

En 1917, le premier ministre du Canada de l'époque, Robert Borden, a présenté le premier impôt sur le revenu des particuliers au Canada - pour aider à payer les dépenses engagées par le pays pendant la Première Guerre mondiale.

L'impôt sur le revenu devait être une mesure temporaire. Une fois les frais de guerre payés, ils cesseraient.

Sauf qu'ils ne l'ont pas fait et aujourd'hui, nous payons encore de l'impôt sur le revenu.

En savoir plus : <https://tinyurl.com/vacstar1>

Le travail peut être impo-sant

Certains Canadiens sont exonérés du paiement de l'impôt sur le revenu. Que vous deviez ou non payer de l'impôt dépend du montant que vous gagnez. Par exemple, si vous gagnez moins de 12 069 \$ (le montant personnel de base pour 2019), vous n'avez pas à payer d'impôt sur le revenu.

À l'âge de 19 ans, vous pourriez être admissible au crédit fédéral pour taxe de vente harmonisée (TVH). Si vous avez payé vos impôts sur le revenu, le gouvernement déterminera automatiquement si vous êtes admissible à ce crédit, en fonction de votre déclaration de revenus.



ACTIVITÉ Explorez les futurs métiers

Quel métier aimeriez-vous exercer après avoir terminé vos études ? Vous pouvez explorer certaines options à <https://www.guichetemplois.gc.ca/planification-carriere>. Regardez la formation dont vous aurez besoin, le montant d'argent que vous gagnerez dans différents métiers et le degré de satisfaction des gens face à certains choix de carrière. Énumérez les métiers qui vous plaisent.

1

2

3

4

5

Dépenser de l'argent

Il y a une règle de base à respecter en matière de finances personnelles : dépenser moins que vous ne gagnez.

Dépensez moins que vous ne gagnez. Cela semble facile, non ? Mais comme vous le savez peut-être en regardant des amis et des membres de la famille, ce n'est pas aussi facile qu'il y paraît pour beaucoup de gens. Nous sommes tous confrontés à la tentation de dépenser notre argent sur des choses qui pourraient ne pas nous importer à long terme.

Si vous voulez faire fructifier votre argent, vous devrez apprendre à le dépenser judicieusement. Voici quelques éléments à prendre en compte :

1. Énergie dépensée.

Pensez aux achats non pas en termes de dollars, mais en énergie dépensée. Ces nouveaux

écouteurs à 100 \$ valent-ils sept heures de garde d'enfants ou cinq travaux de tonte de pelouse ? Vous pouvez regarder les achats sous un nouveau jour lorsque vous les voyez de cette façon.

2. Coût vs valeur.

Il y a une différence entre être pingre et être économe. Être économe est une bonne chose - cela signifie dépenser votre argent à bon escient. Être pingre peut être contre-productif. Si la nouvelle planche à roulettes que vous souhaitez acheter est de meilleure qualité que les autres et durera donc plus longtemps, cela peut valoir le coût supplémentaire. Acheter à bas prix peut parfois signifier dépenser plus d'argent sur la

maintenance ou le remplacement.

3. En avez-vous besoin ou le voulez-vous ?

Si vous ventiler, vous verrez que tout ce que vous achetez est un besoin ou un désir. Si vous devez l'acheter (pensez aux billets d'autobus, aux manuels et aux vêtements de base), c'est un besoin. Si vous choisissez de l'acheter mais que ce n'est pas absolument nécessaire (un autre chandail à capuche de marque ou des billets pour un concert), c'est un désir. Il n'y a rien de mal à acheter quelque chose que vous voulez de temps en temps, mais pas si cela signifie s'endetter ou être incapable d'acheter quelque chose dont vous avez besoin.

Dépenses socialement responsables

Une autre grande caractéristique des dépenses prévues est qu'elles ralentissent vos achats pour vous permettre non seulement de dépenser de manière responsable, mais également de dépenser de manière éthique. Les choix de dépenses ne concernent pas seulement l'article à acheter, mais également celui qui représente le genre de monde que vous aimeriez voir. L'article est-il conçu en tenant compte de la durabilité environnementale ? Est-il fabriqué dans un endroit où les gens reçoivent un salaire équitable pour leur travail ? Il est essentiel d'être attentif à vos achats à tous les niveaux.

Une fois que vous aurez commencé à travailler, vous comprendrez mieux la valeur de l'argent. Ce n'est pas facile de gagner de l'argent, mais il est certainement facile de le dépenser.



Développez votre propre plan de dépenses

L'une des meilleures façons de savoir comment et où vous dépensez votre argent est de faire le suivi de vos dépenses. Si vous avez un téléphone intelligent, vous pouvez utiliser des applications pour vous aider non seulement à faire le suivi de vos dépenses, mais aussi à les catégoriser.

Comment élaborer votre propre plan.

Un plan de dépenses comprend trois catégories d'objectifs de dépenses : à court terme, à moyen terme et à long terme.

- Les objectifs de dépenses à court terme comprennent des articles dont le prix est plus bas, comme un café au lait, un déjeuner et certains vêtements ou accessoires bon marché (1 \$ à 50 \$ environ).
- Les objectifs de dépenses à moyen terme comprennent des choses qui coûtent un peu plus et peuvent vous obliger à d'abord faire des économies. Ces types de choses peuvent inclure un nouveau vélo, une planche à roulettes ou une console de jeux vidéo (50 \$ à 500 \$ environ). Bien sûr, si vous les achetez d'occasion, ces choses pourraient entrer dans la catégorie des dépenses à court terme.
- Les objectifs de dépenses à long terme incluent les achats qui vous obligent à épargner de manière significative et au fil du temps. Il peut s'agir d'études postsecondaires, de vacances ou d'une voiture (plus de 500 \$).

La tâche d'épargner pour un objectif à moyen ou à long terme peut sembler décourageante, mais elle peut se produire plus rapidement que vous

ne le pensez lorsque vous faites le suivi de vos dépenses.

Pour préparer un plan de dépenses, vous devez calculer votre revenu actuel de toutes les sources. Vous devez également répertorier tout ce que vous dépensez chaque mois. Vos dépenses peuvent être divisées en dépenses fixes et dépenses variables.

Dépenses fixes

Les dépenses fixes sont les factures que vous devez payer, et elles sont généralement du même montant à chaque mois. Elles incluent des choses comme le loyer, les paiements de voiture et les paiements sur les prêts personnels.

Dépenses variables

Les dépenses variables peuvent être différentes d'un mois à l'autre. Elles comprennent la nourriture, les vêtements, le transport, le téléphone cellulaire, les vacances, les produits de beauté, les loisirs, les animaux de compagnie, les cadeaux et les dons de bienfaisance. La bonne chose à propos des dépenses variables est que vous avez un certain contrôle sur le montant que vous dépensez pour ces articles.

Voici quelques conseils pour vous aider à respecter votre plan de dépenses :

1. Respectez la règle des 24 heures.

Lorsque vous voyez quelque chose que vous souhaitez acheter alors que vous magasinez, ne le faites pas. Respirez profondément, éloignez-vous et attendez 24 heures avant de vous décider.

2. Faites une liste de courses et respectez-la.

Méfiez-vous des ventes. Elles peuvent vous inciter à acheter plus que ce dont vous avez besoin en vous offrant un rabais. Avez-vous vraiment besoin de deux ou quatre du même article simplement parce qu'il est en vente ?

3. Faites des recherches.

Comparez les prix et profitez d'outils de correspondance des prix qui vous aident à trouver la meilleure offre.

4. Recherchez une version utilisée.

Consultez une plate-forme en ligne comme eBay, Kijiji ou Facebook Marketplace, où vous pouvez acheter, vendre et échanger des articles avec d'autres personnes de votre région. Les friperies sont également un excellent endroit pour décrocher de superbes offres. C'est aussi bien mieux pour l'environnement de réutiliser, d'aimer à nouveau ou de réutiliser quelque chose qui a encore de la vie.



ACTIVITÉ Mon plan de dépenses

Pratiquez-vous à développer votre propre plan de dépenses. Utilisez vos revenus et dépenses réels. Indiquez si chaque dépense est une dépense fixe ou une dépense variable. Vous aurez besoin de connaître votre revenu brut (l'argent que vous avez gagné avant les déductions telles que les impôts), ainsi que votre revenu net (le revenu réel après déductions). Si vous avez un emploi à temps partiel, consultez votre talon de paie pour connaître vos retenues réelles. Si vous n'avez actuellement aucun revenu, pratiquez-vous à établir un plan de dépenses basé sur un revenu net mensuel de 250 \$.

Épargner de l'argent : payez-vous d'abord

Dans la section des dépenses, vous vous êtes exercé à créer un plan de dépenses.

Vos dépenses fixes comprenaient-elles des épargnes ?

Si vous débutez dans le monde réel, il peut sembler impossible d'épargner. Vous pouvez avoir un loyer, un paiement de voiture, une facture de téléphone cellulaire et des frais de divertissement. Vous souhaitez épargner, mais il n'y a tout simplement plus d'argent à la fin du mois et c'est bien là le problème : beaucoup de gens épargnent ce qui reste au lieu de faire de l'épargne le premier point de leur plan de dépenses.

Payez-vous toujours d'abord

La première « facture » que vous devriez payer chaque mois devrait être à vous. Donc, avant de donner à votre carte de débit une session d'entraînement au cinéma ou au magasin de technologie, mettez de côté une partie cohérente de votre chèque de paie ou de votre allocation pour vous payer.

Comment vous payer d'abord

La meilleure façon de développer une habitude d'épargne est de rendre le processus aussi simple que possible. Rendez-le automatique. Votre banque peut être en mesure de retirer automatiquement quelques dollars de votre chèque de paie avant même de le voir. Commencez avec 5 \$ ou 10 \$ chaque semaine ou choisissez même de mettre de côté un pourcentage de votre chèque de paie global. Vous devez augmenter le montant que vous épargnez à mesure que vos revenus augmentent. Loin des yeux, loin du cœur et vous serez surpris de la rapidité avec laquelle cet argent va s'accumuler.

Si vous ne développez pas l'habitude d'épargner tôt, il y aura toujours des raisons de retarder. Vous payer d'abord encourage de saines habitudes financières.

Fixez-vous un objectif et foncez

L'épargne fonctionne mieux lorsque vous connaissez la raison pour laquelle vous épargnez. Fixez un objectif. Fixez un délai. Soyez réaliste et flexible car vos objectifs peuvent changer.

Les meilleurs objectifs financiers sont à la fois spécifiques et mesurables. Donc, si vous pensez vraiment à l'avenir - par exemple, prendre votre retraite après une longue et fructueuse carrière - au lieu de dire que vous voulez « assez d'argent pour être à l'aise », pensez à combien d'argent vous aurez réellement besoin afin de prendre votre retraite. Peut-être que votre objectif spécifique sera d'avoir épargné 1 000 000 \$ au moment où vous aurez 60 ans.

Au début de votre carrière, vous constaterez peut-être que cet objectif est beaucoup trop élevé ou trop bas. Regardez combien d'argent vous pouvez mettre de côté sans rendre votre vie trop difficile et planifiez en conséquence. L'établissement de priorités vous aidera à atteindre vos objectifs.

Quelques exemples d'objectifs financiers spécifiques :

- Rembourser vos prêts étudiants d'ici août 2026.
- Épargner 5 000 \$ pour acheter une voiture d'occasion d'ici juin 2021.
- Épargner 2 500 \$ pour un fonds d'urgence au cours des deux prochaines années.

Fonds d'urgence

Des urgences vont se produire de temps en temps, par exemple, échapper et casser votre téléphone. C'est toujours une bonne idée de planifier les urgences en ayant un fonds de réserve prêt. Que vous soyez toujours à la maison ou que vous soyez sur le point de déménager et vivre seul, avoir un fonds pour les jours sombres est une bonne idée. Utilisez votre plan d'épargne pour mettre de l'argent de côté régulièrement, au cas où, pour les urgences.

Il est important de planifier les urgences financières. Ce n'est peut-être pas un plan parfait, mais ne pas avoir de plan serait bien pire. Comme son nom l'indique, une urgence peut être inattendue et peut arriver à n'importe qui à

tout moment. Un coussin de dépenses de trois à six mois vous aidera au cas où quelque chose d'inattendu se produirait.

Misez dessus

Vous pouvez toujours jeter votre monnaie dans une tirelire ou cacher des factures dans votre tiroir à chaussettes, mais vous feriez mieux d'ouvrir un compte bancaire si vous n'en avez pas déjà un. Il existe une tonne d'institutions financières, notamment des banques, des coopératives de crédit et des sociétés de fiducie qui offrent une variété de services, avec des frais différents pour chaque service.

L'ouverture d'un compte bancaire est facile. Entrez dans n'importe quelle banque et parlez à un représentant du service à la clientèle. Vous aurez besoin de deux pièces d'identité (comme un permis de conduire, un passeport ou un certificat de naissance canadien). Si vous avez moins de 18 ans, vous devrez peut-être amener un parent et obtenir son nom sur le compte également.

Lorsque vous créez un compte bancaire, on vous demande généralement si vous voulez un compte chèques ou un compte d'épargne. Lorsqu'il s'agit de choisir un compte bancaire, explorez les différentes options qu'offrent les banques canadiennes. Les comptes étudiants facturent généralement très peu (voire pas du tout) de frais. Prenez le temps de faire vos recherches sur toutes les options qui s'offrent à vous.



C'est intéressant

Un grand bonus dans l'épargne est que l'argent épargné vous rapporte plus d'argent (à moins que vous ne cachiez votre argent sous votre matelas). Lorsque vous placez votre épargne dans un compte bancaire, la banque vous versera de l'argent - des intérêts - sur votre argent. L'intérêt que vous gagnez est un pourcentage du montant initial - le principal - que vous mettez dans le compte bancaire.

Et alors que cet intérêt s'accumule en plus du montant principal, vous gagnerez encore plus d'intérêts — des intérêts composés. Voici comment cela fonctionne : si votre plan d'épargne compose des intérêts annuellement (chaque année), puis la deuxième année, les intérêts sur votre épargne seront payés sur le montant initial (le principal) plus tous les intérêts que vous avez gagnés la première année. Cela continue tant que votre argent reste dans le compte bancaire. Donc, si vous commencez tôt, vous aurez le temps de gagner un intérêt sur votre argent et un intérêt sur l'intérêt et un intérêt sur l'intérêt sur cet intérêt ... vous voyez l'idée.



Comptes chèques - les pour

Ces comptes sont utiles pour déposer des chèques et payer des factures régulièrement, soit par voie électronique ou en utilisant des chèques. Vous pouvez également accéder facilement à votre argent et vous serez assuré contre la possibilité de perte pouvant atteindre 100 000 \$ par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC).

Comptes chèques - les contres

Vous devez généralement payer des frais de service pour des choses comme retirer de l'argent à un guichet automatique (guichet bancaire) et pour les transactions par carte de débit. Astuce : vous pouvez parfois éviter ces frais en vous assurant d'avoir beaucoup d'argent dans votre compte (souvent environ 5000 \$) ou en payant pour un compte à faible coût qui ne permet que quelques transactions. Les comptes de chèques paient peu ou pas d'intérêts.

Comptes d'épargne - les pour

Ces comptes sont spécifiquement réservés à l'épargne. Vous gagnerez souvent au moins un intérêt un peu plus élevé qu'un compte chèques. Vous êtes également assuré contre la possibilité de perte pouvant atteindre 100 000 \$ par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC).

Comptes d'épargne - les inconvénients

Votre argent n'est pas aussi facile d'accès lorsqu'il est stocké dans un compte d'épargne et vous ne pouvez généralement pas payer vos factures ou faire des chèques. Il peut y avoir des frais si votre compte contient moins d'un certain montant. Il y aura probablement des limites au nombre de retraits que vous pourrez effectuer.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Lorsque vous déposez un chèque dans votre compte, les institutions financières détiennent normalement l'argent pendant plusieurs jours avant de vous laisser le retirer.

Cela leur donne le temps de transférer l'argent du compte du signataire du chèque vers le vôtre et également de confirmer qu'il y a suffisamment d'argent dans le compte pour couvrir le chèque.

Investir

La plus grande différence entre épargner et investir est la quantité de « risque par rapport à la récompense ».



En investissant, vous pourrez peut-être obtenir un rendement plus élevé sur votre argent, mais il peut également y avoir un risque plus élevé. En d'autres termes, si la valeur de votre investissement augmente, vous pourriez gagner plus avec un investissement qu'avec un compte d'épargne. Mais si la valeur baisse, vous pourriez perdre une partie ou même la totalité de votre argent. Il est sage de ne jamais investir d'argent que vous ne pouvez pas vous permettre de perdre.

Plus le risque de perte sur un investissement est élevé, plus le rendement potentiel est élevé. Plus le risque de perte est faible, plus le rendement potentiel est faible. Il existe plusieurs options différentes une fois que vous avez des épargnes que vous souhaitez investir.

Trois comptes d'investissement impressionnants pour les adolescents

Les comptes bancaires ne sont pas la seule option pour investir votre argent. Une fois que vous avez accumulé des épargnes, vous pouvez explorer certains des autres types de comptes de placement. Ils peuvent ressembler à des créations tirées d'un bol de soupe à l'alphabet, mais ils peuvent être très utiles pour vous permettre de créer de la richesse.

1. Compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

Vous permet de gagner de l'argent sur lequel vous n'aurez pas à payer d'impôt. Un CELI est un régime d'épargne enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC). Vous pouvez économiser ou investir jusqu'à 6 000 \$ par année dans un CELI. Vous n'êtes pas imposé sur le revenu que vous gagnez, c'est donc un excellent moyen d'épargner pour des objectifs à court ou à long terme, car cela permet à votre épargne de croître sans impôt.

Régime enregistré d'épargne-études (REEE).

Un REEE est un régime d'épargne enregistré par le gouvernement qui vous aide (vous ou quelqu'un d'autre) à épargner pour vos études

postsecondaires. L'argent que vous investissez dans un REEE augmente et le gouvernement fédéral l'aide à croître en contribuant aux économies en cours de route, sous la forme de bourses d'études. Lorsque vous vous inscrivez dans un établissement postsecondaire admissible et que vous êtes prêt à retirer vos fonds pour aider à payer vos études, les paiements effectués à l'aide de ces fonds sont connus sous le nom de paiements d'aide aux études (PAE). Lorsque vous finirez par utiliser l'argent (le retirer du REEE), vous devrez payer de l'impôt sur les revenus de placement et les subventions gouvernementales que vous avez reçu. Cependant, vous n'aurez pas à payer d'impôt sur les contributions que vous avez faites, en utilisant votre propre argent. Ces montants sont imposés, mais comme les étudiants se situent généralement dans la tranche d'imposition la plus basse, il est peu probable que vous ayez à payer quoi que ce soit sur cette partie.

3. Régime enregistré d'épargne-retraite (REER).

Les REER sont faits pour aider les gens à

épargner pour leur retraite. Vous obtenez une déduction fiscale pour l'argent que vous y investissez et tous les intérêts qu'ils gagnent sont également exonérés d'impôt. Mais comme vous ne gagnez probablement pas beaucoup d'argent en ce moment, vous ne payez probablement pas beaucoup (le cas échéant) d'impôt. Cela élimine l'avantage majeur d'un REER, qui est de réduire votre revenu imposable. Lorsque vous êtes plus âgé et gagnez plus, un REER sera une bien meilleure affaire.



Après l'école, lorsque vous avez plus d'argent à investir, voici quelques choix supplémentaires :

- Le type de placement le moins risqué est le certificat de placement garanti (CPG). Avec un CPG, vous vous engagez à garder votre argent investi pendant une certaine période (généralement d'un à cinq ans) en échange d'un taux d'intérêt garanti. Les taux d'intérêt des CPG peuvent ne pas être beaucoup plus élevé que le taux d'intérêt offert pour un compte d'épargne de base, mais tout s'additionne.

- Les obligations sont un autre type d'investissement; ce sont en fait des prêts aux gouvernements et aux entreprises. En échange, ils promettent de rembourser le principal et les intérêts à une date déterminée. Les obligations sont notées en fonction du risque - certaines sont pratiquement sans risque. Mais plus l'obligation est sûre, moins elle paiera d'intérêt.

- Les actions sont des parts dans la propriété d'une entreprise, ce qui fait de vous un

copropriétaire (un tout petit copropriétaire, mais néanmoins...). Certaines actions versent des dividendes - une partie des bénéfices réalisés par l'entreprise. Les actions peuvent être assez compliquées et votre succès dans l'investissement boursier dépend de nombreuses recherches et de prévisions éclairées sur l'offre, la demande et la stabilité du marché mondial. Il vaut mieux obtenir des conseils sur celui-ci.



ACTIVITÉ Haussier vs Baissier

Recherchez en ligne la définition de « marché baissier » et de « marché haussier ». Décrivez brièvement chacun ci-dessous.

MARCHÉ BAISSIER :

MARCHÉ HAUSSIER :

Emprunter de l'argent : emprunt

Vous avez peut-être déjà emprunté de l'argent à vos parents. Vous savez ce que c'est. Ils vous accordent un prêt pour acheter un nouvel ordinateur portable et vous acceptez de rembourser l'argent au fil du temps. Mais tous les prêteurs ne sont pas aussi laxistes ou indulgents que vos parents.

Lorsque vous obtenez un prêt dans le monde réel, vous devez généralement le rembourser avec intérêt. Dans ce cas, ce sont les frais (généralement un pourcentage du montant du prêt) qui vont au prêteur pour avoir pris une

chance avec vous. Mis à part peut-être un prêt étudiant, il est probable qu'une carte de crédit sera votre première expérience d'emprunt à une personne autre que la famille ou un ami, il est donc utile de connaître les bases de leur fonctionnement.

Six choses à savoir sur les cartes de crédit

« Il suffit de le mettre sur votre carte de crédit ». Ces mots peuvent être dangereux. Nous vivons dans une société largement sans espèces. En fait, les cartes de crédit deviennent plus courantes que l'argent liquide dans nos portefeuilles. Les cartes de crédit peuvent être très utiles, vous permettant de faire le suivi de vos dépenses, de louer une voiture et de payer les choses facilement sans avoir à transporter beaucoup d'argent. Encore mieux, vous disposez de quelques semaines pour rembourser cet argent avant que la banque ne commence à vous facturer des intérêts. Mais les cartes de crédit peuvent aussi vous causer beaucoup de problèmes si vous ne faites pas attention.

Six choses à garder à l'esprit.

1. Vous dépensez de l'argent réel.

Des études démontrent qu'il est plus facile pour les gens d'utiliser leur carte de crédit que de retirer de l'argent de leur poche pour payer des choses. Mais ne vous trompez pas, vous devrez rembourser cet argent et si vous ne payez pas intégralement à la date d'échéance, vous paierez également des intérêts.

2. Les taux d'intérêt des cartes de crédit sont plus élevés que d'autres types de prêts.

En fait, ils sont trois à cinq fois plus élevés, environ 19 % en moyenne. Le taux d'intérêt sur une carte de crédit est appelé le taux annuel en pourcentage (TAP) et par la loi, tous les prêteurs doivent l'indiquer dans l'accord de carte de crédit. Assurez-vous de bien connaître la vôtre.

3. Vous devez payer le solde complet (montant total dû) chaque mois... à temps.

La plupart des cartes de crédit offrent un délai de grâce. C'est le temps (généralement de 20 à 30 jours) que vous avez avant de devoir rembourser le prêt avant que la banque ne commence à facturer des intérêts. Si vous ne pouvez absolument pas payer le solde, payez au moins autant que vous le pouvez, avant la date limite.

4. Ne faites pas que des paiements minimums.

Les émetteurs de cartes de crédit vous permettent généralement d'effectuer un paiement minimum à la date d'échéance

chaque mois, c'est le montant minimum que vous pouvez payer pour éviter d'autres pénalités. Mais si vous ne payez que le solde minimum, il y a de fortes chances que vous payiez votre achat longtemps après avoir dû le remplacer. Prenons cet exemple : vous achetez un nouveau téléphone cellulaire, avec tous les accessoires et « gadgets », pour 600 \$. Si vous ne faites que le paiement minimum, il vous faudra plus de cinq ans pour rembourser votre dette. En plus du coût du téléphone, vous paierez un supplément de 323 \$ en intérêts. Vérifiez votre relevé de carte de crédit pour savoir combien de temps il vous faudra pour rembourser votre solde si vous n'effectuez que le paiement minimum.

5. Évitez les avances de fonds.

Vous pouvez utiliser votre carte de crédit pour emprunter de l'argent. C'est ce que l'on appelle une avance de fonds. Mais le taux d'intérêt sur une avance de fonds est généralement encore plus élevé et il n'y a pas de délai de grâce; vous payez de l'intérêt sur

chaque sou. Les banques peuvent également vous facturer des frais pour une avance de fonds. N'utilisez une avance de fonds qu'en cas d'urgence grave..

6. Vous devez vérifier votre facture tous les mois.

Des erreurs de facturation peuvent survenir avec les cartes de crédit. Si vous constatez sur votre relevé un achat que vous n'avez pas effectué, assurez-vous de corriger l'erreur immédiatement. Voici comment : si vous n'avez jamais visité l'entreprise en question, appelez immédiatement votre société de carte de crédit. Il est possible que vous ayez été victime de vol d'identité. Mais si vous avez effectué un achat auprès du vendeur répertorié, le mieux est de le contacter directement. Assurez-vous de toujours garder vos reçus au cas où vous auriez besoin de les montrer au vendeur. Si vous n'obtenez pas satisfaction, appelez votre fournisseur de carte de crédit avec toutes les preuves à portée de main.

C'EST UN FAIT

Votre cote de crédit est une mesure de votre solvabilité ou, en d'autres termes, de votre dossier d'emprunt et de remboursement. Sans une bonne cote de crédit, peu d'institutions financières vous prêteront de l'argent.

Comment choisir une carte de crédit

Lorsque vient le temps de demander une carte de crédit, vous découvrirez que de nombreuses options sont disponibles. Laquelle choisir ? Voici les facteurs à prendre en considération ...



- Y a-t-il des frais annuels ? Si tel est le cas, examinez attentivement s'il vaut la peine de payer ce coût supplémentaire chaque année ou d'opter pour une carte sans frais. À ce stade de votre vie, l'option sans frais pourrait être la meilleure.
- La rembourserez-vous chaque mois ? Cela devrait être votre objectif. Sinon, trouver une carte avec un taux d'intérêt bas devrait être la plus grande considération.
- La voulez-vous principalement pour les avantages qui y sont rattachés? Certaines cartes de crédit offrent des avantages spéciaux aux titulaires de carte, comme une assurance gratuite, des points qui peuvent être encaissés pour des voyages et des articles et la possibilité de sauter des files d'attente pour des billets de concerts et d'autres événements.

D'autres types de prêt

Si vous demandez un prêt, vous devrez suivre un processus de demande. Les prêteurs essaient d'éliminer les risques pour vous et pour eux en évaluant vos antécédents et votre capacité à payer. Souvent, les banques ont besoin d'une forme de garantie pour protéger le prêt au cas où vous ne paierez pas.

Certains prêts coûteront plus cher que d'autres. Un prêt personnel, qui n'est généralement pas garanti, a généralement un taux d'intérêt plus élevé, car il s'agit d'un prêt plus risqué pour le prêteur. Magasinez le prêt qui convient le mieux à vos besoins. La plupart des banques offrent des taux d'intérêt plus bas aux étudiants et possiblement des calendriers de remboursement plus longs.

- Hypothèque : prêt destiné spécifiquement à l'achat d'une maison ou d'un autre bien immobilier.
- Prêt personnel : vous signez un contrat pour emprunter une somme d'argent pour payer, par exemple, vos études, un mariage ou des rénovations à une maison et vous acceptez de rembourser l'argent au fil du temps en des montants prédéterminés.
- Marge de crédit (MC): Une marge de crédit de la banque est un prêt préapprouvé pour un montant déterminé. Vous pouvez prendre de l'argent à tout moment, mais vous ne payez d'intérêt que lorsque vous l'utilisez. Une fois que vous empruntez de l'argent, vous devez effectuer des paiements minimaux réguliers, mais vous pouvez le rembourser plus rapidement si vous le souhaitez.

Prêts sur salaire

Un prêt sur salaire est un moyen coûteux d'emprunter de l'argent. Son coût est généralement basé sur un montant fixe par 100 \$ empruntés, par exemple 21 \$ par 100 \$, ce qui représente un taux annuel en pourcentage (TAP) de 546 %. Les emprunteurs qui ne peuvent pas rembourser leurs prêts en totalité et à temps peuvent également faire face à des frais supplémentaires tels que des pénalités et des frais de fonds insuffisants. Malgré les coûts élevés, de nombreuses personnes utilisent encore des prêts sur salaire.

Pour en savoir plus sur les prêts sur salaire, visitez :

<https://tinyurl.com/vacstar2>

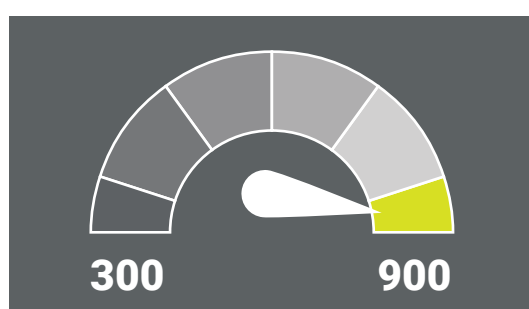
Quelle est votre cote de crédit ?

En tant qu'étudiant, vous êtes habitué à être noté; votre bulletin vous donne un aperçu de votre réussite scolaire. Eh bien, à partir du moment où vous obtenez votre première carte de crédit, vous êtes évalué sur votre capacité à gérer votre argent. Cette note s'appelle votre cote de crédit. Cela ne vous concerne peut-être pas trop en ce moment, mais cela importera à l'avenir, lorsque vous demanderez un prêt auto ou une hypothèque.

La bonne nouvelle : renforcer votre cote de crédit n'est pas sorcier. Voici comment procéder :

1. Vous pouvez construire votre cote de crédit simplement en ouvrant un compte de carte de crédit et en effectuant régulièrement vos paiements (de préférence en totalité) avant la date d'échéance.
2. Vous obtenez des cotes inférieures pour les manquements de paiements de factures.
3. Il existe deux principaux bureaux de crédit au Canada : Equifax Canada et TransUnion Canada. Vous pouvez obtenir gratuitement une copie de votre rapport de crédit auprès de l'un ou l'autre des bureaux de crédit. Votre cote de crédit montre à quel point vous

gérez le crédit (remboursez vos dettes). Les scores de crédit varient de 300 à 900 et plus votre score est élevé, mieux c'est. Un score élevé indique que vous êtes un bon (faible) risque. La plupart des prêteurs considèrent un score de 600 ou moins comme un indicateur que vous êtes à haut risque et ils peuvent ne pas être prêts à vous prêter des fonds - par exemple, vous ne pourrez peut-être pas obtenir une carte de crédit ou une marge de crédit de votre banque. Vous obtenez des points pour avoir payé vos dettes en totalité et dans les délais et vous perdez des points pour n'avoir à payer qu'une partie de votre dette ou effectuer des paiements en retard et surtout pour avoir manqué un paiement.



ACTIVITÉ

Recherchez un fournisseur de prêts sur salaire pour déterminer ce que l'on entend par limiter les reports et les prêts simultanés. Découvrez ce qu'est une pratique acceptable de recouvrement de créances.

Comment est calculé votre cote ?

Il n'est pas possible de savoir exactement combien de points votre cote augmentera ou diminuera en fonction des actions que vous entreprenez. Les bureaux de crédit et les prêteurs ne partagent pas les formules réelles qu'ils utilisent pour calculer les cotes de crédit, mais certains facteurs qui peuvent affecter votre cote de crédit comprennent :

- Depuis combien de temps vous avez du crédit - généralement, plus c'est long, mieux c'est.
- Que vous ayez un solde sur vos cartes de crédit - il vaut mieux ne pas avoir de solde.
- Si vous manquez régulièrement des paiements - oh la la.
- Ne manquez aucun paiement.
- Le montant de vos dettes impayées - plus vous devez d'argent, plus votre cote peut être mauvaise.
- Si vos dettes ont été envoyées à une agence de recouvrement (une indication que vous avez des problèmes financiers).

REDONNER : 10 façons incroyables de faire une différence dans le monde.

Être membre de la société contribue en partie à redonner à des causes qui vous tiennent à cœur. Cela peut signifier donner votre temps ou votre argent ou les deux. Il y a tellement d'organismes de bienfaisance et sans but lucratif au Canada, il est facile de trouver quelque chose qui a du sens pour vous.



Voici quelques idées pour vous aider à débiter ...

1. Êtes-vous intéressé à devenir enseignant ? Faites du bénévolat pour enseigner à quelqu'un à votre école ou faites du bénévolat auprès de votre bibliothèque locale pour lire avec un lecteur en difficulté.
2. Aimez-vous la construction ? Apportez de l'aide sur un chantier de construction d'Habitat pour l'humanité en construisant une maison abordable pour une famille.
3. Aimez-vous le sport ? Les programmes parascolaires et les équipes sportives pour enfants sont souvent impatients d'obtenir l'aide d'élèves entraîneurs bénévoles ou d'arbitres.
4. Aimez-vous cuisiner ? Les refuges pour sans-abri peuvent toujours utiliser une paire de mains supplémentaire pour préparer et servir la nourriture.
5. Êtes-vous bon en relations publiques ? Aidez un organisme de bienfaisance à collecter des fonds ou à faire connaître sa cause.
6. Aimez-vous les animaux ? Les refuges pour animaux peuvent toujours utiliser de l'aide.
7. À quel point êtes-vous bricoleur? Mettez à profit vos compétences en tricot ou en crochet en créant un chapeau ou une couverture pour un patient atteint de cancer ou un bébé prématuré à l'hôpital.
8. Intéressé par l'environnement ? Les aires de conservation et les parcs provinciaux et nationaux ont souvent besoin d'aide pour les événements de nettoyage.
9. Souhaitez-vous aider les gens avec la technologie ? Apprenez aux gens à utiliser les logiciels de conférence en ligne, les médias sociaux, les ordinateurs ou les appareils mobiles.
10. Même si vous aidez un voisin en ramassant son épicerie pour lui, en vérifiant s'il va bien ou même en étant simplement un ami, vous rendez un service précieux. Il n'y a rien de mieux pour quelqu'un vivant seul que de simplement avoir quelqu'un à qui parler. Chaque acte de gentillesse que vous faites fera en sorte que les autres se sentent bien et cela vous aidera aussi.

Du plaisir et des jeux !

Déchiffrez les conseils gratuits...

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

N T R A G E

□ □ □ □ □ □

O O U I E É Q N M C

□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □

E S N E É P D

□ □ □ □ □ □ □

T Ê É T N I R

□ □ □ □ □ □ □

A L C S F I

□ □ □ □ □ □

I R U E É D D

□ □ □ □ □ □ □



En période de difficultés, c'est toujours un bon plan d'avoir un de ceux-ci

□ □ □ □ □ □ □ , □ □ □ □ □ □ □ □

Voir les réponses à : classroomconnection.ca/puzzle

Cachés à la vue de tous !

Recherchez les lettres ci-dessous pour trouver les mots répertoriés dans la colonne de droite de ce casse-tête. Les mots peuvent aller dans toutes les directions - haut, bas, droite, gauche, à l'envers, même en diagonale et peuvent même partager des lettres communes. Un de ces mots a déjà été trouvé.

X	L	P	X	S	N	I	B	U	D	G	E	T	P	É	Y
R	A	B	R	D	É	D	U	C	T	I	O	N	S	S	E
E	P	S	D	N	O	F	E	D	E	C	N	A	V	A	E
R	I	X	Ê	C	W	A	F	D	Ê	H	S	C	C	P	U
P	C	K	V	A	R	I	A	B	L	E	H	T	O	R	Q
X	N	I	L	L	D	A	Ô	S	Q	O	C	M	T	Ê	S
C	I	N	H	Y	V	C	F	N	N	E	M	E	B	T	I
I	R	T	C	X	D	T	I	R	L	M	U	D	N	W	R
F	P	É	Q	R	É	I	Z	I	Y	O	E	T	T	E	D
R	K	R	D	L	P	O	R	X	I	H	D	E	T	É	Q
B	Y	E	H	I	Ô	N	U	W	E	I	Z	N	S	V	O
Ô	E	T	R	I	T	S	E	V	N	I	J	I	S	B	F
I	N	É	C	H	L	G	P	W	Ô	N	R	S	L	É	H
F	G	M	F	D	O	I	R	E	P	S	C	Z	R	G	K
D	I	H	K	H	Y	P	O	T	H	È	Q	U	E	J	C

ACTIONS
BUDGET
CELI
~~CRÉDIT~~
DÉDUCTIONS
DÉPÔT
DÉSIRS
DETTE
HYPOTHÈQUE
INTÉRÊT
INVESTIR
NET
PRÊT
PRINCIPAL
RISQUE
VARIABLE

RÉPONSE CACHÉE : un prêt en espèces à court terme sur la marge de crédit d'une carte de crédit - trois mots.

Voir les réponses à : classroomconnection.ca/puzzle