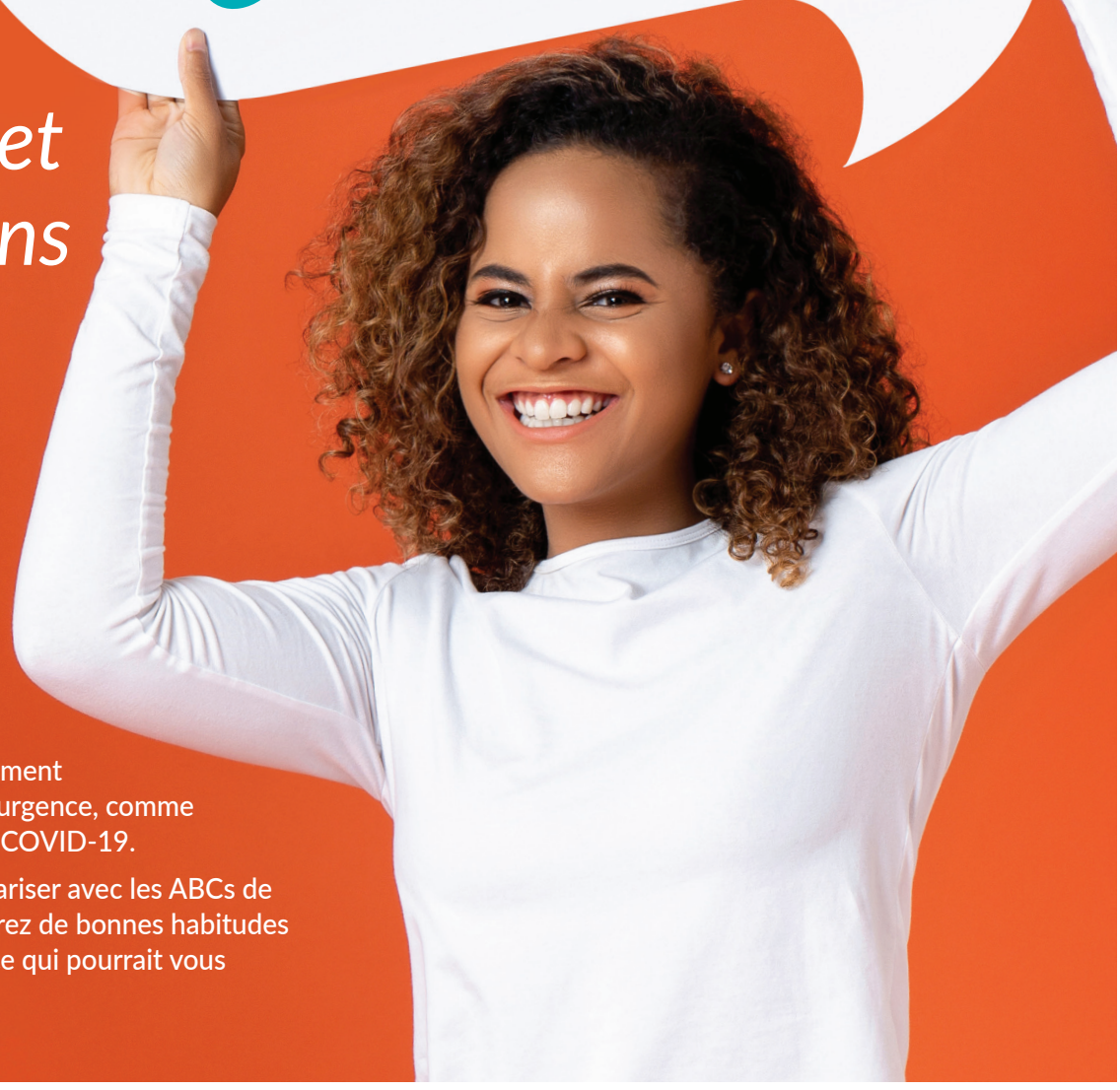
VOTRE ARGENT COMPTE !



Les gros sous et le gros bon sens

Vous avez peut-être entendu l'expression « l'argent parle ». Et il n'y a aucun doute que l'argent et le pouvoir vont souvent de pair, mais les connaissances financières de base sont encore plus puissantes que l'argent en soi.

Même si vous ne gagnez pas beaucoup d'argent, avec des stratégies d'investissement intelligentes, votre argent travaillera fort pour vous et produira des dividendes. De plus, si vous savez comment épargner, vous serez protégé en cas d'urgence, comme le chaos provoqué par la pandémie de COVID-19.

Si vous prenez le temps de vous familiariser avec les ABCs de la littératie financière, vous développerez de bonnes habitudes qui vous prépareront à affronter tout ce qui pourrait vous arriver à l'avenir.

Votre arme secrète contre les difficultés financières

Comme vous le savez sans doute, les difficultés imprévues font partie de la vie, mais l'une des meilleures défenses contre les difficultés financières est de comprendre comment optimiser votre argent.

Cela signifie apprendre à épargner pour les biens que vous voulez ou dont vous avez besoin, planifier vos achats pour en avoir le plus possible pour votre argent, comprendre quand et comment utiliser une carte de crédit, et mettre de côté au moins une partie de votre salaire pour l'épargne et la charité. Enfin, en investissant votre argent de sorte qu'il vous rapporte davantage, vous pouvez protéger votre santé et sécurité financières à long terme.

ACTIVITÉ QUELS SONT VOS OBJECTIFS FINANCIERS ?

Vous possédez probablement une certaine expérience à fixer des objectifs personnels. Peut-être étiez-vous déterminé à obtenir votre permis de conduire ou à améliorer votre note en mathématiques. Avec suffisamment d'efforts, il y a de fortes chances que vous ayez pu atteindre cet objectif.

Mais attention, il est tout aussi important d'avoir des objectifs financiers.

Si vous ne savez pas ce que vous visez, l'argent peut vous filer entre les doigts sans que vous ayez grand-chose à montrer. Les planificateurs financiers nous disent généralement de réfléchir en termes d'objectifs à court, moyen et long terme. Pour cet exercice, réfléchissez bien à votre avenir idéal et notez :

- 3 objectifs financiers à court terme (nécessitant plus d'une période de paie/allocation, mais moins d'un mois d'épargne). Notez la somme d'argent dont vous aurez besoin pour atteindre votre objectif. Quelles sont les premières actions que vous pouvez entreprendre pour atteindre ces objectifs ?
- 3 objectifs à moyen terme (un à trois mois d'épargne). Là encore, combien d'argent aurez-vous besoin ? Quelles sont les premières actions que vous pouvez entreprendre pour atteindre ces objectifs ?
- 3 objectifs à long terme (plus de trois mois d'épargne). Combien d'argent aurez-vous besoin ? Quelles sont les premières actions que vous pouvez entreprendre pour atteindre ces objectifs ?

COURT TERME

MOYEN TERME

LONG TERME

MERCI À TD DE NOUS AIDER À FOURNIR GRATUITEMENT CETTE RESSOURCE AUX ÉCOLES.

Le programme de littératie financière *Votre Argent Compte !* a été développé par le Chaînon scolaire du Toronto Star. ® Le logo de TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion et de ses filiales.

Le gagner

COVID-19 a fortement touché le marché du travail des adolescents. Pendant le premier mois de 2021 à lui seul, environ 74 000 adolescents à travers le pays ont perdu leur emploi alors que les activités de vente au détail et de restauration étaient restreintes ou complètement interdites. Mais à mesure que l'économie s'ouvre, les opportunités se présenteront également. Il serait utile de réfléchir si vous voulez travailler à temps partiel ou non.

Vous ou vos amis avez probablement déjà travaillé à temps partiel en servant des hamburgers ou en accueillant des spectateurs dans un cinéma. Ou peut-être vous avez un arrangement moins formel pour ramasser les feuilles ou tondre la pelouse des voisins. Si c'est le cas, vous connaissez les avantages et les inconvénients du travail à temps partiel.

DES LEÇONS DE LA VIE COURANTE

Le concierge qui est devenu multimillionnaire.

Vous n'avez probablement jamais entendu parler de Ronald Read. Il n'a pas révolutionné la technologie des téléphones mobiles ni fait fortune en dirigeant sa propre entreprise. Il était un concierge et un préposé de station-service du Vermont. Mais au moment de sa mort, il avait amassé une fortune de 8 millions de dollars, dont il a légué la majeure partie à sa bibliothèque municipale et à l'hôpital de sa région.

Read n'a jamais gagné beaucoup d'argent, mais il a mené une vie simple et a investi une bonne partie de ses revenus. Ce qui nous amène à la conclusion suivante : même les petites épargnes s'accumulent avec le temps. Commencez tôt à prendre des habitudes d'épargne et vous pourriez vous aussi devenir riche (ou du moins, avoir une situation financière stable).

ACTIVITÉ LES AVANTAGES ET LES INCONVÉNIENTS DES EMPLOIS À TEMPS PARTIEL

- Partie 1 : Pensez aux leçons qu'un emploi à temps partiel peut vous enseigner sur la vie et sur la gestion de l'argent. Ensuite, énumérez trois avantages d'un travail à temps partiel.
- Partie 2 : Pensez au temps que vous consacrez à un emploi à temps partiel. Ce temps pourrait-il être mieux consacré ailleurs ? Énumérez trois raisons pour lesquelles vous avez choisi de ne pas travailler à temps partiel.
- Partie 3 : Répondez à la question suivante : Comment pouvez-vous vous rassurer que si vous décidez de travailler à temps partiel, cela ne risque pas de nuire à d'autres projets tout aussi importants ?

4 CONSEILS POUR TROUVER VOTRE PREMIER EMPLOI À TEMPS PARTIEL

1. **Les amis et la famille peuvent être vos meilleurs alliés.** Le réseautage est une compétence qui vous sera utile tout au long de votre vie. Dans ce cas, votre famille, vos professeurs ou vos entraîneurs ont peut-être des contacts avec des employeurs potentiels. Demandez-leur s'ils ont des suggestions pour vous aider dans votre recherche d'emploi et préparez un curriculum vitae au cas où ils voudraient en savoir plus sur vos qualifications.

2. **Présentez-vous bien.** Lorsque vous allez postuler pour un emploi, visez une tenue soignée, nette et un peu classique. Le critère décisif : que penserait votre grand-mère ?

3. **Pratiquez vos compétences d'entretien.** Demandez à un parent ou à un ami de vous poser des questions d'entretien courantes, notamment : pourquoi souhaitez-vous travailler ici ? Êtes-vous capable de faire partie d'une équipe ? Pourquoi devrait-on vous embaucher ?

4. **Ne soyez pas déçu si vous êtes refusé.** Vous devrez peut-être approcher un certain nombre d'employeurs avant de trouver votre premier emploi. Certains préfèrent recevoir des candidatures sur les babillards d'offres d'emplois en ligne ou les sites Web d'entreprises, et ne sont donc pas enclins à accepter des CV remis en main propre. Préparez-vous à cette possibilité et ne vous décourageZ pas.

C'est quoi ce RPC ?!!

(Et d'autres questions que vous pourrez vous poser lorsque vous recevez votre premier chèque de paie.)

Bon, voici la situation : vous avez droit au salaire minimum en tant que travailleur à temps partiel et si vous obtenez plus, c'est un bonus. Mais il se peut que vous trouviez que les chiffres ne s'additionnent pas lorsque vous multipliez votre salaire par le nombre d'heures que vous avez travaillées.

C'est parce que le gouvernement retient de l'argent sur chaque chèque de paie pour :

- Régime de pensions du Canada (RPC) : Si vous avez moins de 18 ans, votre employeur ne devrait pas vous demander de contribuer au RPC. Sinon, chaque travailleur âgé de 18 à 70 ans doit verser un pourcentage de son chèque de paie au RPC. La bonne nouvelle ? Lorsque vous prenez votre retraite, le gouvernement vous envoie un chèque de pension.
- Assurance-emploi (AE) : Un pourcentage de votre revenu que vous avez gagné est versé dans un fonds gouvernemental. Si vous êtes amené à perdre votre emploi à l'avenir, ce fonds vous permettra de recevoir une allocation toutes les deux semaines jusqu'à ce que vous trouviez un autre emploi (à condition que vous répondiez aux critères d'admissibilité).
- Impôt sur le revenu : Le gouvernement prend une part de chaque chèque de paie pour couvrir votre part des services qu'il offre. Par contre, si vous avez gagné moins de 13 808 $ (le montant personnel de base pour 2021), vous ne paierez pas d'impôt.

Autres déductions : Lorsque vous travaillez à temps plein, vous remarquerez peut-être d'autres déductions sur votre chèque de paie telles que les régimes de pension privés, les primes d'assurance-maladie, les cotisations syndicales et les honoraires professionnels

ACTIVITÉ QUIZ RAPIDE : CONNAISSEZ VOS DROITS

Vous avez peut-être l'impression que votre patron a tout le pouvoir dans votre relation de travail, mais ce n'est pas vrai. La Loi sur les normes d'emploi (LNE) stipule les droits de tous les travailleurs en Ontario, y compris les jeunes et les étudiants. Même votre employeur doit se conformer aux règlements. Consultez la fiche d'information sur la Loi sur les normes d'emploi à l'adresse **https://tinyurl.com/ymmearn**, puis répondez aux questions suivantes :

1. Les jeunes travailleurs et les travailleurs à temps partiel ont-ils les mêmes droits que les autres employés en Ontario ?
2. Quel est le taux de salaire minimum dans votre province pour les étudiants ?
3. Qu'est-ce que la « règle des trois heures »?
4. Combien d'heures devez-vous travailler pour avoir droit à une pause repas ou café ? Devriez-vous être payé pour ce temps ?

Le dépenser

Il est dans notre nature de vouloir des choses et encore plus de choses. Voilà une leçon à apprendre jeune malgré tout. Selon les mots du gourou de l'investissement Warren Buffet, « Si vous achetez des choses dont vous n'avez pas besoin, vous devrez bientôt vendre des choses dont vous avez besoin. »

LE SAVIEZ-VOUS ?

Même les petites dépenses peuvent s'accumuler rapidement.
Le coût moyen d'un repas de restauration rapide au Canada est d'environ 11 $. Si vous mangez au restaurant cinq fois par semaine, vous dépenserez 55 $ par semaine ou 2 860 $ par année ! Imaginez à quel point votre compte bancaire serait en meilleure santé si vous prépariez un dîner chaque jour au lieu de manger au restaurant.

Apprendre la différence entre les « désirs » et les « besoins »

Que sont les « besoins » ? En termes simples, les « besoins » sont tout ce que vous devez avoir pour survivre; et plus précisément un logement, des vêtements, et de la nourriture et des boissons pour vous nourrir. Les « désirs », quant à eux, représentent les biens que vous voulez, mais dont vous n'avez pas nécessairement besoin pour survivre.

Mais voici où les choses se compliquent un peu. Vous avez besoin de manger, mais avez-vous besoin d'acheter un repas tous les jours au restaurant du coin, ou pouvez-vous préparer un dîner à la maison ? Si oui, ce repas de restauration rapide devient un « désir » plutôt qu'un « besoin ». De même, vous considérez probablement qu'un téléphone mobile est un article nécessaire, mais doit-il nécessairement être le tout dernier iPhone ? S'il est de marque ou s'il s'agit du tout dernier modèle, il s'agit probablement d'un « désir ».

Il n'y a pas de mal à satisfaire ses « désirs » parfois, mais cela peut vous poser des problèmes si vous en abusez. Par exemple, si vous devez emprunter de l'argent pour acheter l'article désiré, ou si cet achat vous oblige à renoncer aux choses dont vous avez réellement besoin.

3 conseils pour vous aider à optimiser vos revenus

Vous prenez des décisions d'achat tous les jours, que vous en soyez conscient ou non. Ces décisions sont très souvent influencées par des campagnes de marketing bien conçues et peut-être même par un désir de bien paraître devant vos amis. Pourtant, les objets ne sont pas synonymes de statut.

Alors lorsque vous choisissez un produit, réfléchissez bien aux facteurs suivants : même si vous allez dépenser plus d'argent pour votre premier choix, vous prendrez au moins une décision réfléchie.

1. **Sachez faire la différence entre être avare et être économe.** Être économe est une bonne chose - cela signifie dépenser son argent avec sagesse. Être avare peut être contre-productif. Si le nouvel ordinateur que vous voulez acheter est de meilleure qualité que les autres et qu'il durera donc plus longtemps, il vaut peut-être le coût supplémentaire. Acheter bon marché peut parfois signifier dépenser plus d'argent en entretien ou en remplacement
2. **Optez pour des biens « déjà aimés ».** Les sites en ligne tels qu'eBay, Kijiji ou Facebook Marketplace facilitent l'achat, la vente et l'échange d'articles avec des personnes de votre région. Les friperies sont également un endroit parfait pour trouver de bonnes offres. Et si les aubaines ne suffisent pas à vous attirer, pensez à l'impact sur la planète. C'est tellement mieux pour l'environnement de réutiliser, d'aimer ou de transformer un objet qui est toujours utile.
3. **Suivez la règle des 24 heures.** Nous sommes trop nombreux à faire des achats impulsifs que nous regrettons ensuite. Voici comment vous protéger contre cette tendance : lorsque vous faites vos achats et que vous voyez un article que vous aimeriez acheter, attendez 24 heures avant de le faire. Vous aurez ainsi le temps de vous demander si vous avez vraiment besoin de cet article. S'il vaut la peine d'être acheté, il vaudra toujours la peine d'être acheté demain.

ACTIVITÉ COMMENT PRENDRE DES DÉCISIONS D'ACHAT ?

Comme la plupart des gens, vous faites parfois des achats impulsifs, sans vous demander si vous en avez vraiment envie ou besoin et si vous obtenez le meilleur prix. Pour cette activité :

1. Pensez à un produit que vous avez acheté récemment et trouvez des publicités en ligne ou dans des journaux et magazines qui montrent la stratégie de marketing du produit.
2. Énumérez les principales raisons pour lesquelles vous avez choisi ce produit. S'agissait-il d'un achat de commodité (il se trouvait par hasard près de la caisse alors que vous achetiez autre chose) ; avez-vous été influencé par la publicité faite pour le produit ; aviez-vous besoin de cet article ?
3. Auriez-vous pu choisir une autre option meilleure pour la planète, votre propre santé ou votre compte bancaire ?
4. Quelles seraient les bonnes stratégies d'achat à utiliser pour vos futurs achats ? Quelles mesures prendriez-vous pour vous assurer que vous n'aurez pas de remords d'achat ?

L'épargner

Près de la moitié des Canadiens vivent d'une paie à l'autre, selon un sondage de l'Association canadienne de la paie. Ils auraient de la difficulté à honorer leurs obligations financières si leur paie était reportée même pour une semaine. Si votre famille fait partie de ce groupe, vous savez déjà que vous vivez dans une situation stressante.

Mais il y a un remède : dépensez moins que vous ne gagnez et épargnez la différence.

Que vous ayez un emploi à temps partiel ou une allocation de vos parents, si vous pouvez commencer à appliquer cette leçon dès le début, vous aurez un avantage sur la moitié de vos concitoyens.

La ti relire virtuelle.

Si vous n'avez pas encore de compte bancaire, vous devriez probablement en ouvrir un. Pensez à un compte bancaire comme une tirelire virtuelle, sauf qu'avec une banque, votre argent croît avec le temps grâce à la magie des intérêts composés.

Voici comment fonctionnent les intérêts composés : lorsque vous déposez vos épargnes dans un compte bancaire, la banque vous verse de l'argent (des intérêts) sur le principal (le montant initial que vous avez déposé). Au fur et à mesure que les intérêts sont ajoutés au capital, vous gagnez encore plus d'intérêts. Pourquoi ? Parce que la banque ne fait pas de distinction entre le principal et des intérêts supplémentaires qu'elle vous a versés. Elle paie des intérêts sur le montant total.

Résultat : vous accumulez des intérêts sur les intérêts et des intérêts sur ces intérêts, et ainsi de suite ! C'est ce qu'on appelle des intérêts composés.

Il y a des avantages à être étudiant.

De nombreuses banques et sociétés de fiducie offrent des comptes bancaires pour les étudiants, sans frais mensuels ni frais de transaction. Il est facile d'ouvrir un compte bancaire. Il suffit d'avoir deux pièces d'identité (comme un permis de conduire, un passeport ou un certificat de naissance canadien). Adressez-vous à un caissier de votre succursale locale. Si vous avez moins de 18 ans, il est possible que vous deviez être accompagné de vos parents.

Compte chèques ou compte d'épargne ?

La plupart des institutions financières offrent deux types de comptes bancaires de base. Un compte chèques est utile pour votre argent « tout de suite ». Vous pouvez déposer des chèques et payer des factures, et il est facile de retirer votre argent.

L'inconvénient : vous ne gagnez que peu ou pas d'intérêts.

Un compte d'épargne (en particulier un compte d'épargne à intérêt élevé) est un bon endroit pour conserver l'argent que vous voulez accéder « plus tard ». Il est spécialement consacré à l'épargne et vous gagnez souvent un intérêt un peu plus élevé. Par contre, il peut être plus difficile d'accéder à votre argent et vous ne pouvez généralement pas payer vos factures ou faire des chèques avec un compte d'épargne.

Peut-être les deux.

Selon le montant de fonds que vous avez amassé, vous pouvez avoir à la fois un compte chèques et un compte d'épargne. Utilisez le compte chèques pour y déposer les chèques d'un emploi à temps partiel ou les paiements en espèces et les cadeaux. En transférant de l'argent de votre compte chèques vers votre compte d'épargne, soit régulièrement (par des paiements automatiques), soit périodiquement (chaque fois que vous avez un peu plus d'argent), vous pouvez épargner pour vos objectifs futurs.

Rassembler le tout.

Souvenez-vous des objectifs financiers que vous vous êtes fixés. Maintenant que vous avez un compte bancaire, il est temps de dresser un plan pour les atteindre. Ce plan s'appelle un budget. Il vous aide à épargner de l'argent que vous pouvez consacrer aux choses que vous avez déjà déterminées comme étant importantes pour vous. Considérez le budget comme un outil qui peut vous aider à atteindre l'avenir que vous souhaitez.

ACTIVITÉ LES ÉTAPES POUR OBTENIR CE QUE VOUS DÉSIREZ VRAIMENT

De nombreuses personnes ne savent pas exactement combien d'argent elles dépensent ni à quoi elles le consacrent. L'argent leur glisse entre les doigts et ils n'ont pas grand-chose à montrer. Mais la première étape pour devenir financièrement indépendant est de dépenser son argent intelligemment pour les choses qui sont importantes pour soi.

Cette activité vous guide dans la fixation d'objectifs financiers et la façon de les atteindre.

1. Révisez les objectifs à court terme que vous avez établis. Calculez la somme d'argent dont vous avez besoin pour les atteindre. Combien devez-vous épargner au total pour atteindre votre objectif. Combien devrez-vous épargner chaque semaine si vous épargnez pendant trois mois ?

2. Suivez votre flux de trésorerie. Vous êtes intelligent. Vous savez maintenant qu'il ne suffit pas de vous fixer des objectifs, il vous faut un plan pour atteindre votre but (un budget). La première étape pour établir un budget réaliste consiste à déterminer combien d'argent vous gagnez en travaillant à temps partiel, en recevant une allocation ou en effectuant des tâches ménagères ou d'autres petits travaux. En cumulant tous ces paiements, vous pouvez calculer votre flux de trésorerie hebdomadaire.

3. Suivez vos dépenses. Il y a de fortes chances que vous ne mettiez pas de côté tout l'argent que vous avez gagné. Calculez combien d'argent vous dépensez réellement en conservant vos reçus ou en utilisant votre téléphone mobile pour noter tous vos achats pendant quelques semaines. Additionnez tous les reçus et divisez-les par le nombre de semaines pour obtenir le montant de vos dépenses hebdomadaires.

4. Séparez ces dépenses en « désirs » et « besoins » et faites le compte. Quelle part de votre argent liquide consacrez-vous aux articles de première nécessité par semaine (nourriture, logement, transport, etc.) ? Ce total représente l'argent dépensé pour des besoins. Combien dépensez-vous pour les choses que vous désirez, mais dont vous n'avez pas besoin ?

5. Demandez-vous si la façon dont vous dépensez votre argent reflète vos objectifs. Si ce n'est pas le cas, quelles dépenses pourriez-vous réduire ou éliminer pour vous aider à atteindre ces objectifs ? Ce montant représente votre épargne potentielle. Si vous épargniez ce montant chaque semaine, combien d'argent auriez-vous dans un mois ? Dans trois mois ? Dans un an ? Pourriez-vous atteindre un ou plusieurs de vos objectifs ?

L'investir

Il est facile de confondre épargner et investir, mais il s'agit en réalité de deux concepts différents. Lorsque vous épargnez de l'argent (généralement dans un compte bancaire), vous êtes presque assuré de ne pas le perdre - du moins, pas si vous ne retirez pas l'argent. Mais votre argent ne croîtra pas rapidement, voire pas du tout. Et au fil du temps, l'inflation (l'augmentation constante des prix des biens et des services) peut réduire le pouvoir d'achat de votre argent.

Lorsque vous investissez, votre objectif est de faire croître votre argent. Le seul problème : investir signifie prendre plus de risques. Choisissez le mauvais investissement, ou même le bon investissement au mauvais moment, et vous pourriez perdre de l'argent. Vous pouvez même tout perdre.

Que vous choisissiez d'épargner votre argent ou de l'investir dépend de plusieurs facteurs, notamment du moment où vous prévoyez de l'utiliser, de vos objectifs ultimes et du niveau de risque que vous pouvez supporter.

Ce n'est pas compliqué, mais...

La raison principale pour laquelle vous choisissez d'investir votre argent est que vous voulez le faire travailler pour vous et gagner plus d'argent. Par contre, si vous vous précipitez avant de bien comprendre les différents investissements, vous risquez de vous perdre.

Ce tableau offre une brève description des trois investissements les plus courants et donne des détails sur le risque par rapport au rendement, entre autres. Mais si vous avez amassé un peu d'argent pour investir, il peut être intéressant de demander conseil à un adulte compétent (un parent ou quelqu'un de votre banque ou société de fiducie locale).

TYPE D'INVESTISSEMENT	CPG	OBLIGATIONS	ACTIONS	FONDS COMMUNS DE PLACEMENT OU DE FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE (FNB)
Qu'est-ce que c'est ?	Avec un CPG, vous acceptez de conserver votre argent investi pendant une certaine période (généralement de un à cinq ans) en échange d'un taux d'intérêt garanti.	Les obligations sont essentiellement des reconnaissances de dette. Vous acceptez de prêter de l'argent à une ville, un gouvernement ou une société. Ils s'engagent à vous rembourser la totalité du prêt, avec les intérêts.	Une action est essentiellement une part de la propriété d'une société publique. En fait, les actions sont parfois appelées des parts ou des actions.	Il s'agit de portefeuilles (ou « paniers ») de différentes actions qui sont choisies pour vous. Vous les obtenez auprès des banques et autres institutions financières ou, dans le cas d'un FNB, par l'intermédiaire d'une société de courtage.
Risque vs récompense	Le nom dit tout : votre investissement est « garanti ». Le seul problème : Les taux d'intérêt des CPG sont peu élevés. Et si vous encaissez votre CPG avant le terme convenu (appelé date d'échéance), vous payez une pénalité financière.	Le niveau de risque dépend de la probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de vous rembourser. En règle générale, les gouvernements sont considérés comme les plus sûrs, tandis que les entreprises sont les plus risquées.	Il s'agit de l'investissement qui offre non seulement les plus grandes possibilités de récompense, mais aussi le plus grand risque. La valeur d'une action peut augmenter ou diminuer en fonction de l'économie et du sort de la société dans laquelle vous investissez.	Comme vous ne placez pas tout votre argent dans une seule action, les fonds peuvent vous aider à répartir le risque.
Ce que vous devez savoir	Vous devriez investir dans un CPG lorsque votre principal objectif consiste à protéger votre argent, mais vous savez que vous n'en aurez pas besoin avant la date d'échéance. En plaçant votre argent dans un CPG, vous vous indiquez que vous n'avez pas le droit d'y toucher, et donc vous serez moins disposé à y toucher.	Deux agences de notation différentes évaluent les obligations au Canada, à savoir la Société canadienne d'évaluation du crédit et le Dominion Bond Rating Service. Les investisseurs débutants devraient s'en tenir aux obligations qui ont la cote la plus élevée (A++, A+ ou A).	Les actions vous rapportent de deux manières différentes. Vous pouvez recevoir une part de la croissance des bénéfices (c'est ce qu'on appelle un dividende) et/ou la valeur de l'action peut augmenter (c'est ce qu'on appelle la croissance). Si vous avez besoin d'argent rapidement, vous pouvez éviter d'investir dans des actions, car vous risquez de devoir les encaisser lorsque les prix sont bas.	Les fonds communs de placement conventionnels ont un gestionnaire de fonds qui choisit les actions. Les fonds indexés et les fonds négociés en bourse (qui sont tous deux des types de fonds communs) utilisent un algorithme informatique pour déterminer le portefeuille (les frais de gestion du fonds sont donc généralement moins élevés).

Non, vous n'avez pas seulement acheté un REER.
Les gens disent souvent qu'ils ont acheté un REER, un REEE ou un CELI, mais il s'agit en fait de différents types de comptes. Vous pouvez les considérer comme des « titulaires » pour vos placements. Dans chacun de ces trois comptes, vous pouvez détenir tous les placements dont nous avons parlé plus haut (CPG, obligations, actions et fonds communs de placement).

En effet, chacun de ces comptes présente des avantages et des inconvénients ; il est donc utile de se familiariser avec la manière et le moment de les utiliser.

Comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) :
Un CELI est un régime d'épargne enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC). Vous pouvez épargner ou investir jusqu'à 6 000 $ par année dans un CELI.

Avantage :
Les revenus gagnés sur les placements détenus dans un CELI ne sont pas imposés. C'est donc un excellent moyen d'épargner. Mais c'est aussi le plus souple des comptes mentionnés ici. Vous pouvez retirer de l'argent d'un CELI sans payer de pénalité fiscale. En fait, vous ne perdrez même pas vos droits de contribution (ce qui signifie que vous pourrez rembourser l'argent plus tard si vous le souhaitez).

Inconvénient :
Vous ne bénéficiez pas d'une subvention de l'État sur vos cotisations (comme c'est le cas avec un REEE), et vous ne bénéficiez pas d'une déduction fiscale (comme c'est le cas avec un REER).

Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) :
Si vous décidez de poursuivre des études postsecondaires, vous voudrez peut-être ouvrir un REEE (si vous, vos parents ou vos grands-parents ne l'avez pas déjà fait). Un REEE est un régime d'épargne enregistré auprès du gouvernement qui a pour objectif d'aider à épargner en vue des études postsecondaires.

Avantage :
Vous n'êtes pas imposé sur le revenu tiré des placements enregistrés dans un REEE (tout comme dans un CELI). Mais l'avantage de ce type de compte est que le gouvernement fédéral devient votre partenaire d'épargne. Le gouvernement ajoute au moins 20 $ pour chaque 100 $ que vous contribuez sous la forme d'une subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Et selon le revenu de votre famille ou tuteur, vous pourriez obtenir encore plus.

Inconvénient :
Selon votre âge, il pourrait être un peu tard pour profiter pleinement d'un REEE. Pour être admissible aux subventions, soit : a) vous ou vos parents devez avoir contribué au moins 100 $ par année dans un REEE pendant au moins quatre ans avant l'année civile de votre 15e anniversaire, ou b) si vous établissez le REEE à l'âge de 16 ou 17 ans, vous devez contribuer au moins 2 000 $.

Comptes enregistrés d'épargne-retraite (REER) :
Le gouvernement fédéral a créé les REERs principalement pour permettre aux individus d'épargner pour leur retraite. Le montant que vous pouvez contribuer à un REER dépend du revenu de l'année précédente.

La retraite peut vous sembler trop éloignée pour que vous y songiez maintenant, mais vous pouvez aussi retirer de l'argent d'un REER pour payer vos études.

Avantages :
Ces comptes présentent deux avantages principaux. Premièrement, vous obtenez une réduction d'impôt immédiate pour le montant que vous avez contribué (déduction fiscale). Deuxièmement, les revenus des placements détenus dans votre REER ne sont pas imposés.

Inconvénient :
Nous supposons que vous ne gagnez pas beaucoup d'argent en ce moment (ou pas du tout), ce qui signifie que vous ne payez probablement pas d'impôt. Le principal avantage d'un REER est donc éliminé, car vous ne pouvez pas réduire vos impôts à un montant inférieur à zéro. Un jour, cependant, lorsque vous aurez un bon emploi, le REER sera l'un des meilleurs outils dont vous disposerez pour épargner.

LEÇONS DE LA VIE

MÊME LES MILLIONNAIRES ACHÈTENT DES PRODUITS D'OCCASION.
Avoir les moyens de se payer un produit de luxe ne veut pas dire que vous devez l'acheter. Le statut social n'a rien à voir avec le « matériel ». Il suffit de demander au fondateur d'IKEA, Ingvar Kamprad, qui choisit tous ses vêtements dans un marché aux puces pour « montrer le bon exemple ».

L'emprunter

Vous connaissez le concept de base de tout emprunt : quelqu'un vous prête de l'argent pour que vous puissiez acheter quelque chose aujourd'hui et le payer plus tard. Vous avez sans doute même déjà eu à emprunter de l'argent à des amis, des parents ou des proches. Mais vos parents ne s'attendent probablement pas à ce que vous leur remboursiez plus d'argent que vous n'en avez emprunté pour les dédommager de vous avoir prêté de l'argent.

Lorsque vous empruntez de l'argent dans le monde réel, c'est une tout autre histoire. Vous devrez payer des intérêts - un montant supplémentaire, généralement calculé mensuellement sous forme de pourcentage du prêt initial - pour le privilège d'emprunter.

Des prêts dont vous pourriez avoir besoin lorsque vous serez plus

Vous devez faire une demande pour obtenir un prêt, principalement parce que les prêteurs cherchent à éliminer les risques en évaluant vos antécédents et votre capacité de paiement. Pour s'assurer que vous les rembourserez, les prêteurs demandent souvent un certain type de garantie ou de protection (quelque chose dont ils peuvent prendre possession si vous ne payez pas).

Comme certains prêts coûtent plus cher que d'autres, il serait bon de faire le tour du marché pour trouver le prêt qui convient le mieux à vos besoins. Voici quelques types de prêts les plus connus :

- Hypothèque : Prêt destiné spécifiquement à l'achat d'une maison ou d'un autre bien immobilier. Dans ce cas, la garantie est la maison elle-même. Si vous ne payez pas, votre maison peut être saisie.
- Prêt personnel : Vous signez un contrat pour emprunter de l'argent pour, par exemple, vos études, un mariage ou des rénovations de maison. Vous acceptez de rembourser l'argent en plusieurs versements prédéterminés. Si vous n'avez pas encore de revenus personnels (par exemple, si vous empruntez de l'argent pour des études supérieures), la banque demandera à vos parents de garantir le prêt en le cosignant. Ils devront rembourser l'argent si vous ne le faites pas.
- Ligne de crédit (LC) : Une ligne de crédit de la banque est un prêt préapprouvé pour un montant déterminé (souvent garanti par une maison ou d'autres actifs). Vous pouvez y puiser à tout moment, et vous ne payez des intérêts que lorsque vous l'utilisez. Une fois l'argent emprunté, vous devez effectuer des paiements minimums réguliers, mais vous pouvez le rembourser plus rapidement si vous le souhaitez.
- Prêt sur salaire : Un prêt sur salaire est l'une des façons les plus coûteuses d'emprunter. En général, le coût est basé sur un montant fixe par 100 $ empruntés, par exemple 21 $ par 100 $. Cela peut sembler peu, mais cela représente un taux annuel en pourcentage (TAP) de 546 %. Si les emprunteurs ne peuvent pas rembourser leur prêt en totalité et à temps, ils doivent généralement payer des frais supplémentaires, tels que des pénalités et des frais pour insuffisance de fonds. Il est donc recommandé d'éviter les prêts sur salaire.

LES 6 RÈGLES PRINCIPALES POUR UTILISER UNE CARTE DE CRÉDIT

Vous connaissez peut-être déjà l'utilité des cartes de crédit. Elles peuvent vous aider à affronter les urgences ou les dépenses imprévues, et elles facilitent et sécurisent le paiement des dépenses lorsque vous voyagez. Vous pouvez même obtenir des récompenses pour vos dépenses.

Mais les cartes de crédit présentent un mauvais côté. Elles entraînent des taux d'intérêt trois à cinq fois plus élevés que les autres types de prêts - en moyenne, environ 19 %. Alors avant de crier « voici ma carte », vous devez vous familiariser avec les six règles principales pour utiliser une carte de crédit.

Règle n°1 : Ne vous inscrivez pas à toutes les offres de cartes de crédit qui vous sont proposées. Lorsque vous avez une carte de crédit depuis un certain temps, les prêteurs supposent que vous êtes un bon client et peuvent commencer à vous envoyer d'autres offres de cartes de crédit. Ne succombez pas ! Il est beaucoup plus facile de gérer une seule carte que plusieurs et vous risquez de nuire à votre cote de crédit.

Règle n°2 : Visez un solde impayé de ZÉRO. La plupart des cartes de crédit offrent un délai de grâce. Il s'agit du délai (généralement de 20 à 30 jours) dont vous disposez pour régler le solde (le montant total que vous devez) avant de commencer à accumuler des intérêts. Votre objectif devrait être de payer le solde en entier chaque mois.

Règle n° 3 : Ne manquez jamais la date limite de paiement. Dépasser la date limite de paiement peut vous paraître banal, mais les compagnies de crédit sont très sérieuses. Elles facturent immédiatement des frais de retard et des intérêts (généralement sur le montant total, même si vous payez la totalité de votre facture quelques jours plus tard).

Règle n° 4 : Ne vous limitez pas au paiement minimum. Il peut être tentant d'effectuer le paiement minimum sur votre carte de crédit. Il est beaucoup moins élevé que le solde total dû, et en effectuant le paiement minimum, vous pouvez au moins éviter de payer des frais de retard et d'autres pénalités. Cependant, si vous avez lu « l'avertissement sur le paiement minimum », vous comprenez que vous devrez payer votre achat pendant très longtemps.

Règle n°5 : Vous pouvez utiliser votre carte de crédit pour emprunter de l'argent. C'est ce qu'on appelle une avance de fonds. Toutefois, le taux d'intérêt sur une avance de fonds est généralement encore plus élevé que sur les achats par carte de crédit. Pire encore, vous commencerez à payer des intérêts à partir du moment où vous retirez l'argent jusqu'à ce que vous remboursiez chaque centime.

Règle n° 6 : Vérifiez votre facture. Votre relevé de carte de crédit peut contenir des erreurs. Les achats sont parfois facturés deux fois ou les paiements récurrents peuvent se poursuivre même après l'annulation d'un service. Vous ne le saurez jamais si vous ne vérifiez pas votre relevé.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Vous êtes évalué sur votre capacité à gérer votre argent. Dès que vous obtenez votre première carte de crédit, votre habileté à rembourser régulièrement et à temps est suivie et évaluée par l'une des deux agences canadiennes d'évaluation du crédit (Equifax et TransUnion). Si vous effectuez des paiements en retard ou si vous manquez des paiements de carte de crédit ou de prêt, votre note (appelée cote de crédit) peut chuter. Un faible score de crédit peut vous empêcher d'obtenir un prêt hypothécaire ou un autre prêt dans le futur, surtout à un taux d'intérêt avantageux.

ACTIVITÉ — APPRENDRE À LIRE UN RELEVÉ DE CARTE DE CRÉDIT

Il existe différents types de prêts sur le marché et le taux d'intérêt et les conditions varient pour chacun. Votre première expérience d'emprunt sera probablement une carte de crédit. Apprenez comment lire votre relevé mensuel de carte de crédit

Les formats de relevé varient, mais ils doivent tous inclure les informations importantes suivantes quelque part sur le relevé. Recherchez en ligne la définition de :

1. Solde dû
2. TAPP
3. Paiement minimum
4. Avertissement sur le paiement minimum
5. Date d'échéance du paiement
6. Calcul des intérêts mensuels
7. Intérêts et frais cumulés depuis le début de l'année

Redonner

L'un des plus beaux cadeaux que vous puissiez offrir est votre temps.

Chaque jour, vous entendez de belles histoires sur des personnes qui aident leur communauté. Certaines personnes donnent de l'argent à une œuvre de bienfaisance ou donnent des meubles à une famille qui en a besoin.

Des médecins et des dentistes offrent bénévolement leur expertise dans des cliniques médicales et des athlètes professionnels entraînent de jeunes athlètes. De nombreuses personnes redonnent à leur communauté de différentes manières.

Au Canada, il y a 85 000 organismes de bienfaisance enregistrés reconnus par l'Agence du revenu du Canada. Vous ne devriez pas avoir de difficulté à trouver une œuvre à supporter.

Des œuvres de bienfaisance au travail

Dans certaines communautés, de nombreux besoins de base sont fournis par des organismes sans but lucratif. Il y a aussi de nombreux grands organismes de bienfaisance nationaux et internationaux au Canada. Ceux-ci comprennent divers organismes d'aide médicale, des associations caritatives qui soutiennent les communautés défavorisées et celles qui aident les animaux. Il existe de nombreux organismes de bienfaisance internationaux qui aident les collectivités dans tous les pays, tels que l'Armée du Salut ou la Croix-Rouge.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Le bénévolat peut vous aider à rester en bonne santé, prospère et sage.

Des études dans le monde entier ont examiné les avantages du bénévolat non seulement pour les bénéficiaires de la charité, mais aussi pour les bénévoles eux-mêmes. Voici ce qu'elles ont révélé :

- Les personnes qui donnent de leur temps aux autres ont tendance à être récompensées par une meilleure santé physique, notamment une pression artérielle plus faible et une durée de vie plus longue, selon une étude américaine. Une enquête britannique a révélé que le bénévolat aidait à combattre la dépression.
- Le bénévolat peut donner accès à des emplois. Une étude a montré que les bénévoles ont 27 % plus de chances de trouver un emploi après avoir été au chômage que les non-bénévoles.

ACTIVITÉ VOUS AVEZ NOTRE APPUI !

En petit groupe, recherchez des organismes de bienfaisance locaux dans votre communauté. En tant que groupe, comparez vos résultats et sélectionnez deux organismes de bienfaisance que le groupe accepte comme étant les plus importants dans votre quartier.

1

Nom de l'organisme de bienfaisance/sans but lucratif :

Quelles sont les considérations qui vous ont poussé à choisir cette organisation ?

Nous avons choisi cette organisation parce que :

2

Nom de l'organisme de bienfaisance/sans but lucratif :

Quelles sont les considérations qui vous ont poussé à choisir cette organisation ?

Nous avons choisi cette organisation parce que :

DÉCOUVREZ-LE !

Si vous désirez faire du bénévolat, mais vous ne savez pas comment vous y prendre, consultez Connexion jeunesse (youthconnect.ca), un site Web du gouvernement de l'Ontario destiné aux jeunes. Vous y trouverez plusieurs bonnes idées bonnes idées pour aider les autres. C'est un investissement qui rapporte beaucoup !

VOTRE ARGENT COMPTE! DU PLAISIR ET DES JEUX !

QUESTIONNAIRE VRAI OU FAUX

APRÈS CHAQUE DÉCLARATION, COCHEZ LA CASE VRAI OU FAUX

- La Loi sur les normes d'emploi (LNE) stipule les droits de tous les travailleurs en Ontario, y compris les jeunes et les étudiants.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- L'achat d'un déjeuner dans un restaurant rapide local est considéré comme un « besoin » et non comme un « désir ».

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- Près de la moitié des Canadiens vivent d'un chèque de paye à l'autre, selon un sondage de l'Association canadienne de la paie.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- Une grande différence entre épargner et investir est que l'investissement comporte toujours un risque.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

Vérifiez vos réponses à classroomconnection.ca/puzzle

- Une action est essentiellement une part de la propriété d'une société publique.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- Un REER est un régime d'épargne enregistré auprès du gouvernement, conçu pour aider à épargner pour les études postsecondaires.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- Le CELI est un régime d'épargne enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC). Vous pouvez épargner ou investir jusqu'à 6 000 $ par année dans un CELI

  ☐ VRAI ☐ FAUX

- La plupart des cartes de crédit offrent un délai de grâce. Il s'agit du délai (généralement de 20 à 30 jours) dont vous disposez pour régler le solde (le montant total que vous devez) avant de commencer à accumuler des frais d'intérêt élevés.

  ☐ VRAI ☐ FAUX

JEU DE MOTS

COMMENT JOUER :

Entourez les lettres du puzzle ci-dessous pour trouver les mots listés dans la colonne de droite. Les mots peuvent aller dans toutes les directions - haut, bas, droite, gauche, à l'envers, même en diagonale. Les lettres peuvent être utilisées dans plus d'un mot. *Bonne chance!*

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

FLUX DE TRÉSORERIE
INTÉRÊT COMPOSÉ
RPC
CARTE DE CRÉDIT
COTE DE CRÉDIT
EMPLOYEUR
DÉPENSES
LITTÉRATIE FINANCIÈRE
CPG
LE REDONNER
INTÉRÊT
INVESTIR
MARGE DE CRÉDIT
OBJECTIFS
SALAIRE MINIMUM
BESOINS
EMPLOI À TEMPS PARTIEL
REER
CURRICULUM VITAE
CELI
BÉNÉVOLE
DÉSIRS

MERCI À TD DE NOUS AIDER À FOURNIR GRATUITEMENT CETTE RESSOURCE AUX ÉCOLES.