

VOTRE ARGENT COMPTE !

L'ARGENT, CE N'EST PAS TOUT

La plupart des personnes conviendront que l'argent ne fait pas le bonheur. Mais plusieurs diraient aussi qu'avoir de l'argent peut rendre la vie un peu plus facile et moins stressante.

C'est la raison d'être de ce guide. Il vous aidera à apprendre les règles du jeu de l'argent et à commencer à prendre de bonnes habitudes financières. En fait, plus vous commencez tôt, plus vous avez de chances d'atteindre la stabilité financière.

Ce n'est peut-être pas tout, mais ça peut être une très bonne chose.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Selon un article récent du magazine Forbes, les membres de la génération Z sont plus enclins que toute autre génération à vouloir s'informer sur l'argent et à acquérir des compétences financières.

RÈGLES DU JEU DE L'ARGENT

Il y a cinq principes essentiels à connaître sur l'argent :

1. Gagner de l'argent
2. Épargner
3. Dépenser
4. Investir
5. Emprunter

Au fond, c'est aussi simple que cela. Une fois que vous aurez maîtrisé ces cinq notions et que vous aurez compris les tenants et les aboutissants de l'argent, vous serez en mesure de prendre de bonnes habitudes et d'être financièrement stable. Vous saurez comment gagner de l'argent et comment le conserver. Et surtout, vous saurez comment faire fructifier votre argent.

Ce guide couvre les principes de base et répond à plusieurs de vos questions brûlantes, telles que :

- Comment puis-je ouvrir un compte bancaire ?
- Où devrais-je placer l'argent que j'ai épargné ?
- Les cartes de crédit sont-elles mauvaises ?
- Comment faire en sorte que mon argent rapporte de l'argent ?
- Pourquoi devrais-je faire du bénévolat ?
- Qu'est-ce que la monnaie numérique (cybermonnaie) ?
- Que signifie les services bancaires en ligne ?
- Qu'est-ce qu'une « cote de crédit » ?

ENTREZ DANS LE JEU

Supposons que pour chaque heure de travail, comme le gardiennage, vous êtes payé 10 \$. Vous gardez l'enfant du voisin cinq fois, pour un total de 15 heures. Vous avez gagné 150 \$. Ce n'est pas si mal.

Mais attention, il vous a fallu une semaine entière pour gagner cet argent. C'est une semaine passée à lire des histoires à l'heure du coucher, à courir après le bébé, à changer des couches... ces 150 \$ sont très précieux !

La question de savoir ce qu'il faut en faire devient donc importante.

Voici les principales possibilités qui vous sont offertes. Vous pouvez l'épargner (voir page 4).

Vous pouvez le dépenser (page 3). Vous pouvez l'investir pour essayer de gagner plus d'argent (page 5).

Et si vous manquez d'argent ou si vous en avez besoin de plus pour quelque chose, vous pouvez en emprunter.

Mais commençons par la première étape : gagner de l'argent.



ACTIVITÉ : FIXER DES OBJECTIFS FINANCIERS

Dans le tableau ci-dessous, pensez à trois objectifs à court, moyen et long terme. Une fois que vous aurez identifié les objectifs et le coût approximatif de chacun, écrivez les actions que vous pouvez entreprendre pour atteindre ces objectifs.

OBJECTIFS MONÉTAIRES	OBJECTIFS	COMBIEN	QUOI FAIRE
À court terme (plus d'un cycle de paie/allocation, mais moins d'un mois à épargner)	1. (ex. une nouvelle chemise) \$	1.
	2. \$	2.
	3. \$	3.
À moyen terme (1 à 3 mois d'épargne)	1. (ex. ordinateur portable ou téléphone) \$	1.
	2. \$	2.
	3. \$	3.
À long terme (plus de 3 mois d'épargne)	1. (ex. frais de scolarité de l'université/du collège) \$	1.
	2. \$	2.
	3. \$	3.



GAGNER DE L'ARGENT

Pourquoi travailler ? La réponse est bien évidemment : pour avoir de l'argent. (Oui, certaines personnes travaillent juste pour le plaisir, mais c'est techniquement du bénévolat et nous y reviendrons à la page 7).

Toutefois, l'argent ne représente rien de concret jusqu'à ce que vous en fassiez quelque chose. Gagner de l'argent pour pouvoir éventuellement faire un achat, c'est ce que l'on appelle avoir un objectif financier. Il est bon d'avoir des objectifs financiers. Comme le dit le vieil adage, si vous n'avez pas d'objectif, comment saurez-vous que vous avez franchi la ligne d'arrivée ?

OBTENEZ UN EMPLOI

Vous voulez acheter un ordinateur, vous avez donc besoin d'argent. Mais comment trouver un emploi ?

Les deux meilleures façons de trouver un emploi sont :

1. Le réseautage (en personne)
2. Les sites d'emploi (en ligne)

Consultez l'encadré de cette page pour obtenir des informations sur le réseautage, et les activités au bas de la page pour des suggestions de sites d'offres d'emploi et de réseautage.

CHÈQUE-ÇA

Félicitations ! Vous avez décroché un emploi qui vous rapporte 20 \$ par heure.

Vous ne serez probablement pas payé tout de suite. En effet, votre emploi doit être traité par l'entreprise, généralement par le Département des comptes payables et les Ressources humaines (RH).

Après votre premier paie, vous serez probablement payé toutes les deux semaines.

Dans le passé, la plupart des gens étaient payés par chèque imprimé envoyé par la poste. Il existe encore des entreprises qui procèdent de cette manière. Aujourd'hui, la plupart des gens sont payés en ligne et l'argent est automatiquement déposé dans leur compte bancaire en ligne. C'est ce qu'on appelle un dépôt direct ou un TEF (transfert électronique de fonds).

Lorsque vous commencez à travailler pour une entreprise, vous devez lui fournir des informations sur votre compte en ligne afin que votre salaire puisse être automatiquement déposé dans votre compte.

RÉSEAUTAGE

Cette démarche peut être aussi simple que demander à vos amis et à votre famille : « Connaissez-vous quelqu'un qui recrute ? ». Presque tout le monde, du commis à l'épicerie au plus grand des magnats, a un jour ou l'autre trouvé un emploi grâce à une de ses connaissances.

Faire du réseautage avec ses amis et sa famille est une des meilleures façons pour trouver un emploi parce que :

1. La personne est déjà au courant de ce que vous aimez faire et de l'emploi qui pourrait vous convenir.
2. Ils veulent ce qu'il y a de mieux pour vous. Ils ne vous référeront pas à un emploi qui pourrait être terrible.
3. Leur réputation est en jeu. Si vous réussissez, ils seront également bien perçus.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Les curriculums vitae ont beaucoup évolué au cours des cinq dernières années. De nos jours, la plupart des entreprises trouvent des employés à l'aide d'un algorithme informatique qui associe les compétences avec les qualifications requises pour le poste. Si vous ajoutez des mots clés à votre

curriculum vitae, vous augmentez vos chances de franchir la première étape. Cet article du site Indeed contient plus d'informations sur les mots clés et, si vous défilez jusqu'au bas de l'article, vous trouverez des exemples de curriculums vitae. tinyurl.com/2023YMM1

COMBIEN GAGNEREZ-VOUS ?

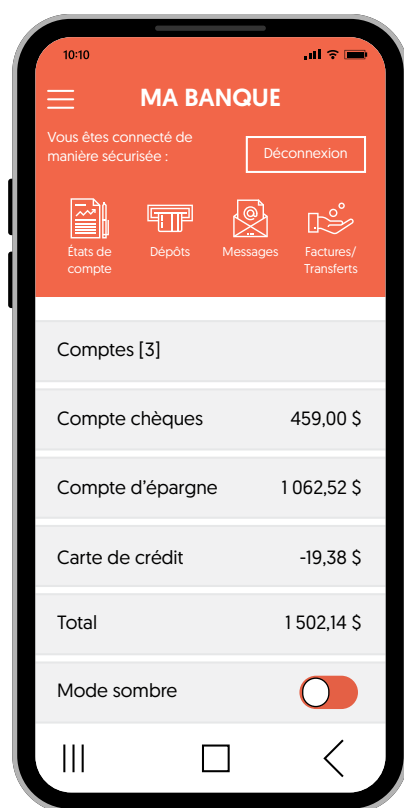
Supposons que vous gagniez 20 \$ par heure et que vous travailliez 7 heures par jour au cours des deux premières semaines.

20 \$/heure x 7 heures/jour x 10 jours (vous ne travaillez pas les fins de semaine)

20 \$ x 7 x 10 = 1 400 \$ toutes les deux semaines.

Mais vous ne vous retrouverez pas avec 1 400 \$, car il y a des DÉDUCTIONS.

Les employeurs doivent, conformément à la loi, déduire (prendre) une partie de votre argent pour des choses telles que l'impôt sur le revenu et la retraite (l'argent que le gouvernement vous rendra lorsque vous prendrez votre retraite, dans un million d'années).



COMPTE EN LIGNE

COMMENT VOTRE SALAIRE EST DÉPOSÉ DANS VOTRE COMPTE

Lorsque vous avez un compte bancaire en ligne, vous utilisez une application sur votre téléphone ou votre ordinateur. Vous devrez donner à l'entreprise pour laquelle vous travaillez votre numéro de compte bancaire de sept à douze chiffres et le numéro de transit de votre banque à cinq chiffres ainsi que son numéro d'institution à trois chiffres, afin qu'elle puisse verser votre paiement directement dans votre compte bancaire. Vous pouvez obtenir ces informations en consultant votre compte bancaire en ligne ou en vous adressant à un employé de votre banque.

VOUS AVEZ BESOIN D'UN MOT DE PASSE FORT

Il est important d'avoir un mot de passe vraiment compliqué (sécurisé) pour votre application bancaire. Un mot de passe dont vous pouvez vous souvenir, mais qui n'est pas un vrai mot et qui contient des chiffres, des lettres majuscules et des symboles. Un bon moyen de créer un mot de passe vraiment sécuritaire est de penser à une phrase et d'en utiliser les premières lettres, comme ceci :

Mon frère Bobby peut manger 46 biscuits ! Votre mot de passe serait donc : **MfBpm46b !**

Pour plus d'informations sur la sécurité des mots de passe, consultez le site web du gouvernement du Canada : tinyurl.com/2023YMM2

LE SAVIEZ-VOUS ?

Sécurité des emplois d'été

Votre premier emploi sera peut-être un emploi d'été, lorsque l'école est terminée. Il est important de connaître vos droits concernant les emplois à temps partiel et de savoir que votre employeur est responsable de vous fournir un milieu de travail sécuritaire, exempt de harcèlement et de danger physique.

Pour en savoir plus sur les droits des employés et les responsabilités des employeurs pour assurer un emploi d'été en toute sécurité, consultez le site web du gouvernement du Canada : tinyurl.com/2023YMM3



ACTIVITÉ : RECHERCHE D'EMPLOI

Pour chacun de ces sites d'emploi, décrivez brièvement ce qui le différencie des autres.

Workopolis.com
Indeed.com
CareerBuilder.com

Salary.com
Monster.com
RobertHalf.ca

Job Bank.gc.ca
LinkedIn.com



ACTIVITÉ : QUI CONNAISSEZ-VOUS ?

Notez les noms de quelques personnes avec qui vous pouvez établir des relations. Par exemple : parents, amis, voisins, enseignants, propriétaires de magasins dans le quartier. Des personnes que vous connaissez très bien. Des personnes en qui vous avez confiance. Lorsque quelqu'un vous recommande un emploi, parlez-en toujours (et nous n'insisterons jamais assez sur ce point) à un adulte de confiance, comme vos parents ou votre tuteur. Laissez-les vous aider à décider si l'emploi vous convient.



DÉPENSER

Maintenant que vous avez gagné de l'argent, il faut le dépenser.

Cela semble amusant (et ça l'est), mais si vous ne savez pas comment établir un budget, vous risquez de vous mettre dans le pétrin. Vous ne voulez pas dépenser plus d'argent que vous n'en avez réellement.

Dans ce chapitre, vous découvrirez pourquoi il vaut mieux manger le dessert en dernier.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Selon Business Insider, la génération Z dispose de plus de 360 milliards de dollars à dépenser, soit deux fois plus qu'il y a quelques années.

MANGEZ LE DESSERT EN DERNIER

Pensez à un bon repas. Une pizza et une salade, avec une belle part de gâteau au chocolat pour le dessert.

Vous décidez de manger le gâteau en premier. Pourquoi pas ?

Et bien, il y a une raison pour laquelle la plupart d'entre nous ne le font pas. Le gâteau était délicieux. Mais maintenant que vous êtes rassasié et que vous vous sentez mal à cause du sucre, vous n'avez plus envie de manger quoi que ce soit. Et vous manquez des nutriments importants que vous auriez pu consommer en mangeant le plat principal.

Il en est de même pour l'argent. Vous voulez acheter certains items, comme des chaussures ou des jeux vidéo. Mais assurez-vous d'acheter d'abord le nécessaire. Les biens qui vous aident dans votre vie. Par exemple, une passe de transport en commun pour vous rendre à l'école et au travail. Votre facture de téléphone cellulaire. Des livres pour l'école.

Ensuite, s'il reste de l'argent, vous pouvez acheter le « dessert ». Si vous n'avez plus d'argent avant de pouvoir acheter ces nouvelles chaussures, vous devrez attendre. Mais au moins, vous pourrez toujours utiliser votre téléphone et vous rendre à l'école.

Une autre façon de le dire est de prendre soin de ses « besoins » d'abord et de ses « désirs » ensuite.

BUDGET : CONCILIER LES DÉSIRS ET LES BESOINS

Un budget est un tableau qui permet de suivre vos dépenses afin de ne pas vous endetter. Il classe vos besoins par ordre de priorité et vous indique combien il vous reste pour acheter ce que vous voulez.

L'argent rentrant

Tout d'abord, calculez combien d'argent vous gagnez chaque mois. Prenez le plus petit chiffre de votre salaire - après toutes les déductions. C'est le montant que vous pouvez dépenser.

Besoins

Faites maintenant la liste de ce que vous devez payer chaque mois. Frais

de transport. Facture de téléphone cellulaire. Les manuels scolaires. En vieillissant, cette liste comprendra des dépenses comme les paiements de voiture, le loyer et l'épicerie.

Désirs

Il s'agit exactement de ce que vous voulez. Vous pourriez avoir envie de nouveaux vêtements. Ou un compte Spotify. Ou des repas chez UberEats. Du maquillage ou une manucure professionnelle. De l'équipement sportif.

Vous pouvez acheter ces choses - s'il vous reste suffisamment d'argent, après avoir payé vos besoins.

ACHETEUR AVERTI

Lorsque vous prévoyez dépenser votre argent, pensez-y :

1. Ce nouveau jeu informatique coûte 60 \$, Mais il vous a aussi coûté 4 heures de votre vie. Quatre heures de gardiennage. Ou 4 heures de tonte de pelouse. Ou 4 heures passées à servir de la crème glacée aux clients. Est-ce que ça vaut toujours la peine ?
2. Combien de temps allez-vous posséder l'objet que vous achetez ? Ce nouveau jeu d'ordinateur sera encore disponible dans six mois. Vous pourrez peut-être même le revendre usagé plus tard. Mais un repas

UberEats ? Il aura disparu dans une demi-heure et vous n'aurez rien à y montrer.

3. Les produits peu coûteux s'abîment plus rapidement. Les produits de meilleure qualité coûtent peut-être un peu plus cher, mais ils durent plus longtemps.
4. Si vous dépensez votre argent, il disparaîtra. Pourquoi ne pas plutôt l'épargner ? (Voir page 4.)

ACHETER EN LIGNE

Lorsque vous achetez en ligne, soyez prudent. Combien coûteront les frais d'expédition ? (Ce n'est pas pour rien qu'ils calculent ces frais APRÈS que vous ayez ajouté un article à votre panier en ligne, parce qu'à ce moment-là, vous en avez vraiment envie, même si les frais d'expédition sont très élevés). Avez-vous choisi la bonne taille ? (Les sites en ligne vous permettent généralement de vérifier vos mensurations pour vous assurer

que les articles vous conviennent). Quelle est la politique de retour du magasin ? (Allez-vous devoir payer pour renvoyer le vêtement s'il ne vous convient pas ?) Quelles sont les opinions d'autres personnes ? (Quittez le site d'achat et recherchez les commentaires en ligne sur le produit dans Google).



ACTIVITÉ : ÉTABLIR UN BUDGET

ÉTAPE 1

Faites le total de vos revenus pour un mois. Il s'agit de tout l'argent que vous gagnez chaque mois, quelle qu'en soit la source (salaire, travail occasionnel comme le gardiennage d'enfants, ou allocation).

ÉTAPE 2

Faites la somme de toutes vos dépenses fixes.

ÉTAPE 3

Soustrayez vos dépenses mensuelles fixes de votre revenu mensuel total pour connaître le montant qui vous reste.

ÉTAPE 4

Décidez ensuite de ce que vous ferez du montant restant. Vous pouvez utiliser une partie de cette somme pour les dépenses variables et une autre pour épargner.



ÉPARGNER

LE SAVIEZ-VOUS ?

Les trois quarts des membres de la génération Z au Canada ont un compte d'épargne, selon un récent sondage de l'Association des banquiers canadiens.

Avez-vous des questions concernant l'ouverture d'un compte bancaire ? Consultez le site web du gouvernement du Canada :

tinyurl.com/2023YMM5

ÉPARGNER

Épargner de l'argent, c'est un peu comme investir dans sa propre personne. L'argent que vous épargnez s'accumule. Plus tard, vous aurez plus d'argent pour acheter des biens plus importants et de meilleure qualité, et peut-être même payer vos études ou acheter une voiture.

OUVREZ UN COMPTE BANCAIRE

Avez-vous un compte bancaire ? Si non, il est temps d'en ouvrir un. En tant qu'étudiant, vous devriez pouvoir obtenir un compte sans frais, pour retirer de l'argent ou payer des factures, par exemple.

Vous pouvez ouvrir un compte bancaire même si vous n'avez pas encore d'emploi ou d'argent à déposer dans le compte.

L'ouverture d'un compte est assez simple. Il est possible de le faire en ligne, mais pour votre premier compte, il se peut que vous ayez à vous rendre dans une banque en personne. Les employés de la banque vous aideront dans la démarche.

Apportez deux pièces d'identité : l'une avec vos nom et adresse et l'autre avec votre date de naissance (certificat de naissance, passeport ou permis de conduire). Remarque : Si vous n'êtes pas citoyen canadien, vous pouvez ouvrir un compte bancaire, mais vous devez contacter la succursale de la banque pour savoir de quels documents vous aurez besoin.

Et si vous avez moins de 18 ans, amenez un parent ou un tuteur avec vous. Ils devront signer pour vous.

COMPTE D'ÉPARGNE OU COMPTE CHÈQUES ?

Quel type de compte bancaire choisir ? Les deux principaux sont le compte d'épargne et le compte chèques. Un compte d'épargne vous permet de déposer de l'argent et de le conserver. Les comptes chèques servent à payer des factures ou à faire des achats. Découvrez les différences dans le tableau ci-dessous. Il peut être intéressant pour vous d'avoir un compte chèques et un compte d'épargne. Vous pourrez ainsi utiliser l'un pour vos dépenses hebdomadaires et l'argent restant pourra être utilisé pour épargner.

SERVICES BANCAIRES EN LIGNE OU MOBILES

Maintenant que vous avez un compte bancaire, vous voudrez probablement avoir recours à des services bancaires en ligne ou mobiles. Cela vous permettra de consulter votre compte et votre argent sur votre ordinateur (banque en ligne) ou sur l'application de votre téléphone (banque mobile). Cela vous permet de déplacer votre argent d'un compte à l'autre, par exemple, ou de payer des factures, beaucoup plus rapidement et facilement. Pour savoir comment vous inscrire à des services bancaires en ligne ou mobiles, consultez le site web du gouvernement du Canada : tinyurl.com/2023YMM6

AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS DES COMPTES CHÈQUES ET DES COMPTES D'ÉPARGNE

TYPE DE COMPTES	COMPTE CHÈQUES	COMPTE D'ÉPARGNE
Avantages	Ces comptes sont utiles pour déposer des chèques et payer des factures régulièrement. Vous pouvez également accéder à votre argent facilement.	Ces comptes sont spécifiquement destinés à l'épargne. Un compte d'épargne rapporte généralement un peu plus d'intérêt qu'un compte chèques.
Inconvénients	En général, vous payez des frais de service pour les transactions par carte de débit et pour les retraits d'argent aux guichets automatiques. Conseil : vous pouvez parfois éviter ces frais en vous assurant d'avoir beaucoup d'argent dans le compte (souvent environ 5 000 \$) ou en payant pour un compte à frais modique qui ne permet que quelques transactions. Les comptes chèques ne rapportent que peu d'intérêts, voire aucun.	Votre argent n'est pas aussi facilement accessible lorsqu'il est placé dans un compte d'épargne, et vous ne pouvez généralement pas payer de factures ni émettre de chèques. Il peut y avoir des frais pour déplacer votre argent et des limites sur le nombre de retraits que vous pouvez effectuer.

C'EST INTÉRESSANT

C'est là que ça devient intéressant. L'intérêt, c'est lorsque votre argent crée de l'argent.

Lorsque vous placez votre argent dans un compte d'épargne, la banque vous verse une petite somme d'argent simplement en le laissant dans le compte. Plus vous déposez d'argent et plus vous le laissez longtemps dans le compte, plus vous percevez des intérêts.

Avec un compte d'épargne, ce n'est pas grand-chose, mais c'est de l'argent pour lequel vous n'avez rien fait. Et vous pourrez obtenir des intérêts plus élevés par d'autres moyens, dont nous parlerons à la page 5.

PAYEZ-VOUS D'ABORD

Pensez à épargner comme si vous vous payiez vous-même. Avant de payer vos factures ou d'acheter quoi que ce soit, versez environ 10 % de votre salaire ou de vos cadeaux monétaires dans votre compte d'épargne. Il s'agit d'un montant si faible que vous ne vous en apercevez probablement pas, mais qui finira par s'accumuler au fil du temps. Et lorsque vous en aurez besoin, l'argent sera là. C'est un excellent investissement - en vous !

LE SAVIEZ-VOUS ?

DES ÉPARGNES SANS SOUCIS

Certaines applications bancaires peuvent être configurées de manière à ce que chaque fois que vous effectuez un achat, 50 sous ou un dollar sont automatiquement versés dans votre compte d'épargne. Vous ne perdez pas ces petites sommes d'argent et elles s'accumulent. Aucun souci, que des avantages.

CONSEIL :

Pour les opérations bancaires en ligne, utilisez un mot de passe super sécurisé ou un code NIP unique. Ne l'utilisez pour rien d'autre - ni pour d'autres sites web, ni pour d'autres applications. Et ne le divulguiez jamais à qui que ce soit. (Voir page 2 pour en savoir plus sur la création d'un mot de passe sécurisé).

INVESTIR

INVESTIR

Investir, c'est utiliser votre argent pour faire plus d'argent.

Cependant, cela présente un inconvénient : le risque. Le risque de perdre de l'argent.

Plus vous désirez faire de l'argent rapidement, plus vous prenez de risques. Moins vous prenez de risques, moins votre argent vous rapportera. (Les comptes à faible risque pourraient aussi vous permettre de reporter le paiement d'impôt sur le revenu pour un certain temps).

QUE SONT LA MONNAIE NUMÉRIQUE ET LA CRYPTO-MONNAIE ?

La monnaie numérique (cybermonnaie) est une monnaie en ligne dont les transactions ne sont pas vérifiées par une banque.

La crypto-monnaie est un peu différente. Il s'agit également d'une monnaie numérique, mais elle est créée par la technologie « blockchain ».

Il s'agit de définitions très simplifiées. Les devises en ligne peuvent être très compliquées et difficiles à comprendre et à utiliser.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Une étude récente montre que 18 % des membres de la génération Z ont commencé à investir dans leur REER lorsqu'ils avaient entre 15 et 19 ans, plus tôt que toute autre génération avant eux.

DES COMPTES D'INVESTISSEMENT SOLIDES POUR LES ADOLESCENTS

Il existe trois façons très sécuritaires pour investir. Vous ne gagnerez pas un million du jour au lendemain, mais vous ne risquez pas non plus de perdre de l'argent.

Ces trois comptes d'investissement sont protégés par le gouvernement fédéral canadien.

TYPE D'INVESTISSEMENT	COMPTE D'ÉPARGNE LIBRE D'IMPÔT (CELI)	RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNES-ÉTUDES (REEE)	RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-RETRAITE (REER)
De quoi s'agit-il ?	Permet aux personnes âgées de 18 ans et plus de mettre de l'argent de côté à l'abri de l'impôt pendant toute leur vie. Le plafond du CELI pour 2023 est de 6 500 \$.	Un plan d'épargne à long terme pour vous aider à économiser pour vos études postsecondaires.	Pour vous aider à épargner en vue de votre retraite. (Vous pouvez retirer de l'argent de votre REER pour financer vos études postsecondaires).
Avantages	Vous n'avez pas à payer d'impôt sur l'argent que vous gagnez dans un CELI. Vous pouvez également retirer de l'argent d'un CELI sans payer de pénalité fiscale.	Le gouvernement ajoute 20 \$ ou plus à votre REEE pour chaque tranche de 100 \$ que vous y versez. Comme dans le cas du CELI, l'argent gagné dans un REEE n'est pas imposé.	Vous bénéficierez d'un crédit d'impôt immédiat pour le montant versé. De plus, les revenus des placements détenus dans votre REER ne seront pas imposés.
Inconvénients	Vous ne recevez pas de subventions du gouvernement pour vos cotisations (comme dans le cas d'un REEE) et vous ne bénéficiez pas d'une déduction fiscale (comme dans le cas d'un REER).	Selon votre âge, il peut être un peu tard pour profiter pleinement d'un REEE. Pour avoir droit aux subventions : a) vous ou vos parents devez avoir versé au moins 100 \$ par an 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 ans ou 17, vous devez avoir versé au moins 2000 \$.	Ce type de compte est préférable lorsque vous êtes un peu plus âgé et que vous gagnez plus d'argent, car il permet de réduire vos impôts. (La plupart des jeunes ne gagnent pas assez pour profiter des avantages de ce type de compte d'investissement, car ils ne paient déjà aucun ou très peu d'impôts).

ET TROIS AUTRES LORSQUE VOUS AUREZ PLUS D'ARGENT À VOTRE DISPOSITION

1

CPG

Le certificat de placement garanti (CPG) est le type de placement le moins risqué. Avec un CPG, vous acceptez de placer votre argent pendant une certaine période (généralement de un à cinq ans) en échange d'un taux d'intérêt garanti. Le taux d'intérêt d'un CPG n'est peut-être pas beaucoup plus élevé que celui d'un compte d'épargne de base, mais tout finit par compter.

2

OBLIGATIONS

Les obligations sont essentiellement des reconnaissances de dette. Vous acceptez de prêter de l'argent à une ville, à une société ou au gouvernement, qui s'engagent à vous le rembourser en totalité, avec intérêts. En règle générale, les gouvernements représentent la meilleure option, alors que les entreprises ont tendance à être les plus risquées.

3

ACTIONS

Les actions représentent des parts de propriété d'une société publique. Certaines actions rapportent des dividendes (une partie des profits générés par la société). Ces investissements offrent les plus grandes possibilités de rendement, mais présentent aussi le plus grand risque. La valeur d'une action peut augmenter ou diminuer en fonction de l'économie et de la situation de l'entreprise dans laquelle vous investissez.



EMPRUNTER

Il arrivera un jour où vous voudrez faire un achat et vous n'aurez pas assez d'argent pour le faire. Un ordinateur portable dont vous avez besoin pour l'école, peut-être. Plus tard, une voiture ou une maison.

Dans ce cas, vous devrez probablement emprunter de l'argent. Lorsque vous êtes jeune, il peut s'agir d'un parent. Plus tard, ce sera auprès d'une banque, sous la forme d'une carte de crédit ou d'un prêt. Cependant, emprunter vous coûte de l'argent. Un petit pourcentage de l'argent que vous empruntez, appelé intérêt, est ajouté à ce que vous devez chaque mois.

Vous devez décider s'il vaut la peine d'avoir ce que vous voulez acheter tout de suite et de devoir payer plus cher pour l'obtenir. Ou d'attendre et d'économiser l'argent pour l'acheter plus tard.

MEILLEUR CONSEIL :

Fixez des limites de dépenses raisonnables pour votre carte de crédit et votre carte bancaire. Vous serez ainsi moins tenté de dépenser !

CARTE DE DÉBIT VS CARTE DE CRÉDIT

Elles se ressemblent, mais il y a une grande différence entre une carte de débit (ou carte bancaire) et une carte de crédit.

Lorsque vous faites un achat avec votre carte de débit, l'argent sort immédiatement de votre compte bancaire. Vous payez avec de l'argent que vous avez déjà.

Lorsque vous utilisez une carte de crédit, vous empruntez. Et parce que vous empruntez, en utilisant de l'argent que vous n'avez pas, la banque vous facture des frais. Pour les cartes de crédit, ces frais sont de trois à cinq fois plus élevés que pour les autres types d'emprunt.

CARTES DE CRÉDIT : QUOI FAIRE ET NE PAS FAIRE

QUOI FAIRE

- Assurez-vous de la rembourser chaque mois. Commencez chaque mois avec un solde à zéro sur votre carte de crédit. Sinon, vous devrez payer plus d'argent.
- Vérifiez votre facture chaque mois. Cherchez ce que vous n'avez pas acheté. Si vous voyez sur votre facture de carte de crédit un achat que vous n'avez pas effectué, contactez votre banque immédiatement.
- Fixez une limite très basse pour votre carte de crédit, par exemple 200 \$. Il s'agit du montant maximum que vous pouvez dépenser chaque mois. Vous éviterez ainsi de dépenser trop à la fois.

QUOI NE PAS FAIRE

- N'effectuez pas simplement le paiement mensuel minimum. Les cartes de crédit vous permettent de rembourser un peu chaque mois - ne le faites pas. Payez la totalité chaque mois si vous le pouvez. Sinon, vous finirez par payer des intérêts.
- N'acceptez pas d'avances de fonds. Vous pouvez utiliser votre carte de crédit pour emprunter de l'argent (ce qu'on appelle une avance de fonds). Les intérêts seront toutefois élevés et vous devrez les payer immédiatement jusqu'à ce que vous ayez remboursé chaque sou.
- N'effectuez pas de paiements en retard. Cela pourrait affecter vos chances d'emprunter à l'avenir.

CHOISISSEZ UNE CARTE... N'IMPORTE LAQUELLE

Selon la banque, les cartes de crédit présentent des caractéristiques différentes. Par exemple :

1. Certaines cartes peuvent avoir une cotisation annuelle, simplement pour les détenir. Lorsque vous êtes jeune, il est préférable d'éviter les cartes avec une cotisation annuelle.
2. Les taux d'intérêt varient d'une carte à l'autre. Vous devez trouver celle qui a le taux d'intérêt le plus bas possible.
3. Lorsque vous utilisez certaines cartes, vous obtenez des points qui vous permettent d'acheter de l'essence gratuitement ou d'obtenir des crédits de voyage. Vérifiez les avantages offerts par votre carte.

LE SAVIEZ-VOUS ?

ON TIENT COMPTE DE VOTRE COTE

Il est important d'utiliser votre carte de crédit de manière responsable - en la remboursant complètement chaque mois. Cette pratique vous aidera à établir une cote de crédit, ce qui permet d'évaluer la façon dont vous gérez l'argent. Le fait de payer vos dettes rapidement vous aide à obtenir une meilleure cote de crédit, car cela montre que vous avez une bonne gestion de l'argent. Il est important que vous ayez une bonne cote de crédit lorsque vous êtes prêt à emprunter pour un gros achat, comme une voiture ou une maison.



APPRENEZ À LIRE VOTRE RELEVÉ DE CARTE DE CRÉDIT

Les formats des relevés varient en fonction du fournisseur de votre carte de crédit, mais ils doivent tous contenir les informations importantes suivantes.

Recherchez les définitions de :

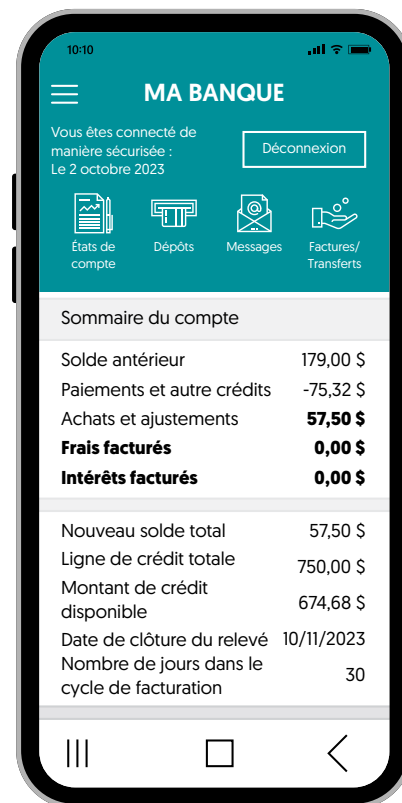
- Solde dû
- TAPP
- Paiement minimum
- Avertissement sur le paiement minimum
- Date d'échéance du paiement
- Calcul des intérêts mensuels
- Intérêts cumulés depuis le début de l'année



QUEL EST LE COÛT ?

Supposons que vous achetiez un nouveau vélo pour 600 \$. Vous l'avez payé avec votre carte de crédit, mais vous n'effectuez que le paiement minimum de 10 \$ par mois, à un taux d'intérêt de 19 % par mois.

1. Combien de temps vous faudra-t-il pour rembourser votre dette ?
2. Quel est le montant des frais d'intérêt supplémentaires que vous devrez payer ?
3. Quel est le coût total du vélo ?





REDONNER

REDONNER

Malala Yousafzai, Greta Thunberg, Sophia Mathur, Autumn Peltier ... peut-être plus que la plupart des générations, les membres de la génération Z comprennent le pouvoir de se rassembler pour changer le monde.

C'est aussi l'une des premières générations à utiliser leurs connaissances approfondies des outils numériques pour en faire bon usage au service du bien commun. Non seulement vous pouvez contribuer à changer le monde en rendant service, mais le bénévolat vous donne un sentiment d'accomplissement que vous ne pouvez pas obtenir autrement. Cela n'a aucun prix.

LE SAVIEZ-VOUS ?

Les jeunes font du bénévolat et donnent de l'argent à de nombreuses causes. De fait, la génération Z est une des plus généreuses.

1

BÉNÉVOLAT

Lorsque vous vous portez bénévole, vous choisissez où et comment vous voulez aider. C'est censé être amusant et enrichissant ! De plus, vous acquerez de nouvelles compétences. Réfléchissez donc à ce que vous aimez faire et cherchez des organismes qui auraient besoin d'un coup de main.

- Les ligues sportives locales sont souvent gérées par des bénévoles.
- Habitat pour l'Humanité apprend aux gens les techniques de construction et, ensemble, ils construisent des maisons pour des personnes qui en ont besoin.
- La bibliothèque de votre quartier ou de votre école dépend probablement de bénévoles pour les aider.
- Donnez des cours particuliers à une personne qui a des difficultés dans une matière que vous maîtrisez bien.
- Votre communauté dispose-t-elle d'une banque alimentaire locale qui offre de la nourriture gratuite à ceux qui sont dans le besoin ? Ils sont toujours à la recherche de bénévoles. Vous pourriez probablement les contacter en ligne pour savoir comment vous pouvez les aider.
- Les résidences pour personnes âgées ont vraiment besoin de jeunes talents. Vous pourriez peut-être aider les personnes âgées à mieux utiliser leur téléphone ou leurs applications.

2

COLLECTER DES FONDS POUR UNE BONNE CAUSE

Vous est-il déjà arrivé d'entendre dans les nouvelles un événement que vous trouviez frustrant et que vous vouliez aider, mais sans savoir comment ? Qu'en est-il d'une catastrophe naturelle dans un autre pays ?

Pourquoi ne pas organiser un événement, avec un groupe d'amis, afin de collecter des fonds pour une association de bienfaisance ? Les ventes de pâtisseries, les ventes de garage et les marchethons sont relativement faciles à organiser et permettent de collecter beaucoup de fonds pour une bonne cause.

3

DONNER

Si vous ne pouvez pas consacrer du temps au bénévolat, pourquoi ne pas faire un don avec l'argent que vous avez gagné ? Non seulement vous aurez la certitude d'avoir fait une bonne action, mais de nombreux grands organismes de bienfaisance peuvent vous remettre un reçu fiscal qui vous permettra d'économiser sur vos impôts.

Avant de donner votre argent (avec l'avis d'un adulte en qui vous avez confiance) à un organisme de bienfaisance, faites des recherches. Renseignez-vous pour savoir combien de chaque dollar que vous donnez ira aux personnes dans le besoin. Certains organismes de bienfaisance ont des frais administratifs élevés, de sorte que votre argent n'ira pas aussi loin. (Cette information devrait être facilement accessible sur leur site web).



ACTIVITÉ : COMMENT PUIS-JE AIDER ?

INTÉRÊTS

Exemple :
Cuisiner

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....

LES ORGANISMES DANS CE DOMAINE

Exemple:
Refuge pour sans abris

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....

COMMENT POUVEZ-VOUS AIDER ?

Exemple:
Aider à préparer les repas

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....



ACTIVITÉ : CHASSE À LA CHARITÉ

En équipes de trois ou quatre personnes, faites des recherches sur les organismes de bienfaisance et les organismes à but non lucratif de votre communauté. Comparez vos résultats avec ceux des autres équipes et sélectionnez deux organismes qui, selon le groupe, sont les plus importants dans votre quartier.

REDONNER	1. NOM DE L'ORGANISME DE BIENFAISANCE	2. NOM DE L'ORGANISME DE BIENFAISANCE
Critères ayant motivé le choix de cet organisme :
Nous avons choisi cet organisme parce que :



ALLEZ ! ON JOUE !

CACHÉS À LA VUE DE TOUS !

Ê A C T D M É L G K B N S N I C
 H J R S I T E D' E M P L O I S R
 D' D G I O I E É T D F O E O Q I
 F W E J S D K H A É L N M S D K
 M T T Ê R É T N I S G P P E E S
 B Ê T F N R D U S I I É R B H É
 F R E É C C I L L R G F U U W P
 I É D O R E A N J U O J N D Ê V
 Ê T X É R D E É D E T V T G W C
 N N D H H E Q W N D' P E E E L H
 R I I J U T B Z G N Y O R T Q D'
 T X X Q G R E N G A R A P É D J
 F Q N M D A P Q Ê K C J F P É A
 K A N B I C R E S N E P É D M E
 B L H D' R G N R E D O N N E R U

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.

BANQUE EN
LIGNE
BESOIN
BUDGET
CARTE DE CRÉDIT
CRÉDIT
CRYPTO
DÉPENSER
DÉSIR
DÉSIR
DETTE
EMPRUNTER
ÉPARAGNER
INTÉRÊT
REDONNER
SITE D'EMPLOIS

Pour consulter les réponses, visitez le site : classroomconnection.ca/puzzle

JEU-QUESTIONNAIRE

Associez les mots de la colonne de gauche aux définitions correspondantes de la colonne de droite.

- | | |
|---------------------------------------|--|
| COTE DE CRÉDIT <input type="radio"/> | 1 Paiements versés au gouvernement pour le travail qu'il effectue, comme l'amélioration des écoles et la réparation des routes. |
| CARTE DE DÉBIT <input type="radio"/> | 2 Argent prêté entre des personnes et des institutions pour payer un achat important qui serait autrement trop coûteux. |
| FONDS D'URGENCE <input type="radio"/> | 3 Une part d'une entreprise dont le prix peut varier à la hausse ou à la baisse, en fonction de la situation de l'entreprise. |
| CPG <input type="radio"/> | 4 Un bulletin sur la façon dont vous gérez votre argent. |
| INTÉRÊT <input type="radio"/> | 5 Un placement sécuritaire qui garantit 100 % de votre investissement initial, tout en produisant des intérêts à un taux fixe ou variable. |
| INVESTISSEMENT <input type="radio"/> | 6 Argent mis de côté pour les urgences - par exemple, si vous perdez votre emploi subitement. |
| MOT DE PASSE <input type="radio"/> | 7 Un plan d'épargne à long terme qui aide à couvrir les dépenses liées aux études post-secondaires. |
| PRÊT <input type="radio"/> | 8 C'est comme un cadenas numérique sur vos comptes bancaires et applications en ligne. Il doit être aussi fort que possible. |
| REEE <input type="radio"/> | 9 Vous pouvez l'utiliser pour retirer de l'argent directement de votre compte bancaire lorsque vous achetez quelque chose ou que vous avez besoin d'argent liquide. |
| REER <input type="radio"/> | 10 Quelque chose pour lequel vous dépensez de l'argent et qui, selon vous, vous rapportera encore plus d'argent (un profit) plus tard. |
| ACTION <input type="radio"/> | 11 Ce compte d'investissement vous aide à épargner pour avoir de l'argent quand vous prendrez votre retraite. |
| IMPÔTS <input type="radio"/> | 12 L'argent que votre argent rapporte - ou l'argent que vous devez payer en plus de ce que vous avez emprunté. |