

Faites que ça compte

La gestion financière et les jeunes – Guide du parent



COMMISSION DES SERVICES
FINANCIERS ET DES SERVICES
AUX CONSOMMATEURS
DU NOUVEAU-BRUNSWICK





*Adapté pour le Nouveau-Brunswick par la Commission des services
financiers et des services aux consommateurs du Nouveau-Brunswick
avec la permission de la Commission des valeurs mobilières du Manitoba.*



Table des matières

Donnez des leçons durables	ii
Soyez un mentor financier	iii
Comment se servir du guide <i>Faites que ça compte</i>	iv
À l'extérieur de la maison	A1
À l'épicerie	A2
À votre institution financière	A4
Au magasin	A7
Au restaurant	A9
Sortie en famille	A11
Sur la route	A13
Des leçons pour la vie	B1
Fixer des buts	B2
Élaborer un budget	B4
Investir dans les études	B6
Gagner de l'argent	B8
Crédit	B10
Faire des économies à la maison	B12
Sécurité en ligne	B14
Les jalons	C1
Le premier téléphone cellulaire	C2
Premier emploi	C4
Rentrée des classes	C6
Anniversaire	C7
Vacances familiales	C9
S'amuser avec les amis	D1
Dépenses de loisirs	D2
Redonner à la collectivité	D5
Ressources supplémentaires	E1
Sites Web	E2
Conférenciers	E2
Publications de la Commission	E3
Glossaire financier	E4
Notes	E10
Fiche de l'épargnant	E11
Fiche budgétaire du jeune	E13



Donnez des leçons durables

Bonjour!

Chaque jour, mon enfant apprend des leçons de vie. Il apprend beaucoup de ses enseignants et de ses amis, mais il apprend aussi en nous observant et en conversant avec nous.

Nous enseignons beaucoup de choses à nos enfants au jour le jour, mais de façon générale, la gestion des finances personnelles ne vient pas au sommet de la liste. Mais nous savons qu'un enfant qui apprend la gestion responsable des finances personnelles en bas âge en profitera pendant le reste de sa vie. En effet, ces notions l'aideront :

- ▶ à être autonome et autosuffisant;
- ▶ à prendre des décisions et à faire des choix éclairés;
- ▶ à comprendre l'incidence de son humeur et de ses attentes sur ses habitudes de consommation;
- ▶ à faire preuve de jugement et à aborder la consommation de manière réaliste;
- ▶ à acquérir les compétences et les connaissances nécessaires pour assurer sa sécurité financière;
- ▶ à faire face aux défis financiers qu'il aura à relever tout au long de la vie.

Le guide *Faites que ça compte* m'a permis d'intégrer des leçons de gestion financière dans la vie de tous les jours, grâce aux idées simples et amusantes qui s'y trouvent.

Je vous encourage donc à garder à portée de main ce guide rempli d'activités, de conseils et d'outils conçus pour rendre l'expérience d'apprentissage agréable et facile comme tout. Croyez-moi, ce n'est pas compliqué du tout; cela peut être aussi facile que de discuter de la liste d'épicerie. On y trouve même des façons faciles de transformer un cas de « Je le veux tout de suite » en une expérience d'apprentissage positive (de rien)!

Prêt à commencer? C'est un jeu d'enfant!

-Marissa

Soyez un mentor financier

Être un mentor, cela peut être aussi simple que d’amorcer une conversation. Voici quelques conseils qui vous aideront à rendre l’expérience d’apprentissage à la fois amusante et agréable pour vous et votre enfant.

- ▶ **Commencez tôt** – Les bonnes habitudes acquises aujourd’hui dureront toute la vie. Dès que votre enfant commence à montrer de l’intérêt pour l’argent, expliquez-lui d’où il vient, et comment l’obtenir et le dépenser judicieusement.
- ▶ **Protégez votre enfant** – Il ne devrait pas avoir à s’inquiéter au sujet des finances du ménage ou avoir l’impression d’épuiser les ressources familiales. Le but du programme *Faites que ça compte* est que l’enfant adopte une attitude positive et réaliste à l’égard de l’argent. Donnez-lui de l’information adaptée à son âge.
- ▶ **Donnez l’exemple** – Vous êtes un modèle de comportement pour votre enfant, et ce, dès son plus jeune âge. Il est donc important de donner un bon exemple. Assurez-vous d’avoir de saines habitudes financières et un bon comportement de consommation. Ces cinq étapes vous aideront à établir un plan financier :
 1. Évaluez votre situation financière – Faites le suivi de vos dépenses pendant un mois.
 2. Élaborez un budget – Déterminez votre revenu après impôts, calculez vos dépenses, évaluez vos besoins à court et à long terme et décidez des dépenses qui peuvent ou devraient être réduites.
 3. Téléchargez notre guide [Pour un budget équilibré en trois étapes](#).*
 4. Fixez des objectifs – Établissez des objectifs d’épargne à court et à long terme.
 5. Dressez un plan – Notez les mesures que vous prendrez pour atteindre vos objectifs. Assurez-vous de choisir des mesures logiques et adaptées à votre situation financière.
 6. Prenez des mesures – Mettez votre plan en œuvre et engagez-vous sur le chemin menant à la sécurité financière.

* fcnb.ca/fr/services-en-ligne/ressources



Comment se servir du guide

Faites que ça compte



SECTIONS :

À L'EXTÉRIEUR DE LA MAISON

Les sorties sont souvent synonymes de courses, de magasinage et de dépenses. Encouragez votre enfant à y participer pour l'aider à comprendre comment faire un achat et comment prendre une décision d'achat.

DES LEÇONS POUR LA VIE

Il existe de nombreuses possibilités d'enseigner les fondements de la gestion financière, de l'épargne aux dépenses en passant par les placements sûrs. Aidez votre enfant à jeter les bases d'un avenir financier couronné de succès.

LES JALONS

Toutes les familles célèbrent les jalons importants. Il peut s'agir de la rentrée scolaire de votre enfant, de son premier téléphone cellulaire ou de son premier emploi. Planifiez ensemble ces moments forts et aidez à rétablir l'équilibre entre des attentes irréalistes et la réalité financière familiale.

S'AMUSER AVEC LES AMIS

Il peut être difficile pour votre enfant de gérer son argent lorsqu'il est avec des amis. Faites-le participer à des activités de groupe qui lui montrent que dépenser moins, ce n'est pas s'amuser moins.

RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES

Cette section comprend une liste de publications, sites Web, documents et autres ressources utiles pour approfondir les leçons du guide.

Partie A

À l'extérieur de la maison

Les sorties sont souvent synonymes de courses, de magasinage et de dépenses. Encouragez votre enfant à y participer pour l'aider à comprendre comment faire un achat et comment prendre une décision d'achat.



À l'épicerie

Dépenser judicieusement, ce n'est pas seulement obtenir le meilleur prix. C'est aussi prévoir, respecter un budget et faire des choix éclairés. Les courses à l'épicerie sont une excellente occasion d'aider votre enfant à acquérir ces compétences.



★ PLANIFICATION D'UN DÎNER

Demandez à votre enfant de vous aider à planifier son dîner préféré. Demandez-lui :

- ▶ De quoi sera composé ton dîner?
- ▶ Combien coûtera-t-il?
- ▶ Comment économiser de l'argent?

Aidez votre enfant à faire la liste de ce dont il a besoin et à consulter les circulaires d'épicerie pour chercher les produits au rabais.

★ S'EN TENIR À LA LISTE

À l'épicerie, donnez à votre enfant sa propre liste et laissez-le aller chercher de quoi faire son dîner. Avant de commencer, dites-lui qu'il ne peut acheter que ce qui est sur la liste. Si votre enfant ne sait pas encore lire, demandez-lui de découper des images dans les circulaires pour créer une liste visuelle.



★ COMPARER LES OPTIONS

À l'épicerie, parlez de toutes les options qui existent pour les articles sur votre liste de courses. Demandez à votre enfant :

- ▶ Est-ce qu'il y a un rabais quand on achète en grande quantité, et, si c'est le cas, est-ce raisonnable d'acheter autant?
- ▶ A-t-on le choix entre différentes marques? Quelle est la différence de prix?
- ▶ Comment choisis-tu le produit que tu vas acheter?

★ BUDGET POUR UN SOUPER

Donnez un budget à votre enfant et demandez-lui de planifier (et, s'il est assez grand, de préparer) un souper familial. Laissez-le choisir une recette et déterminer les ingrédients nécessaires que vous avez à la maison et ceux qu'il faut acheter. Examinez la liste des courses. Est-ce qu'elle correspond au budget? Sinon, suggérez à votre enfant des façons de réduire les dépenses ou aidez-le à choisir une autre recette.

Une fois la recette choisie, demandez à votre enfant de sélectionner les ingrédients au magasin en lui rappelant qu'il doit respecter son budget et n'acheter que ce qui est sur sa liste.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Tenez-vous-en à votre liste – Avant d'aller à l'épicerie, faites une liste. Une liste aide à prévenir les achats spontanés et à éviter de devoir retourner au magasin pour acheter des articles oubliés. Consulter une liste aidera également votre enfant à se concentrer sur sa tâche.

Fixez une limite – Établissez un budget d'épicerie hebdomadaire avant d'aller au magasin et ne le dépassez pas.

Cherchez les bons de réduction – La plupart des épiceries offrent des rabais hebdomadaires. Vérifiez s'il y a un rabais sur les articles de votre liste de courses.



À votre institution financière

Apprendre à utiliser une banque ou une caisse populaire est l'une des leçons financières les plus importantes à enseigner à un enfant. Aidez votre enfant à comprendre comment les établissements financiers peuvent l'aider à protéger et à gérer son argent.

★ UTILISER UNE CARTE DE DÉBIT

Apprendre à manipuler l'argent comptant est important, mais n'oubliez pas que beaucoup d'enfants effectueront la plupart de leurs opérations en ligne ou à l'aide d'une carte de crédit ou de débit. Il est important également que les enfants établissent une bonne relation avec leur relevé de compte et qu'ils prennent l'habitude de le consulter régulièrement, surtout s'ils utilisent une carte de débit. Cela les aidera à comprendre que l'argent vient de quelque part et que le guichet automatique n'est pas une machine à sous magique.

★ OUVRIR UN COMPTE

Un compte-chèques et un compte d'épargne peuvent vous aider à gérer votre argent et à épargner pour de futures dépenses. En habituant votre enfant à déposer de l'argent et à consulter les opérations sur un compte, vous l'aidez à acquérir les bons réflexes en matière de dépenses et d'épargne.

Avant d'ouvrir un compte avec votre enfant :

- ▶ Déterminez ce dont votre enfant a besoin – Demandez-lui ce qu'il compte faire du compte. L'utilisera-t-il seulement pour épargner ou compte-t-il aussi faire des achats? Veut-il utiliser une carte de débit et avoir accès à son argent en ligne? Y a-t-il des frais supplémentaires pour ces services? Suggérez à votre enfant de faire la liste des caractéristiques qu'il souhaite pour son compte bancaire et de réfléchir à leur importance respective.
- ▶ Magasinez – Aidez votre enfant à magasiner pour trouver le compte qui correspond le mieux à ses besoins. La plupart des établissements financiers canadiens ont des comptes d'épargne spécialement pour les jeunes, mais un compte d'épargne ordinaire peut offrir des caractéristiques qui répondent mieux aux besoins de votre enfant. Vous trouverez une mine de renseignements sur différents comptes sur les sites Web des établissements financiers de votre région.
- ▶ Demandez à votre enfant de se rendre dans différents établissements financiers avec la liste des caractéristiques qu'il souhaite pour son compte. Renseignez-vous sur les types de comptes proposés, les frais et les taux d'intérêt offerts. N'hésitez pas à poser beaucoup de questions!



★ APPRENDRE À VOTRE ENFANT CE QUE SONT LES INTÉRÊTS

La plupart des établissements financiers paient un intérêt sur l'argent déposé dans un compte d'épargne. Il y a deux types d'intérêts : les intérêts simples et les intérêts composés.

Les intérêts simples sont versés uniquement sur le montant du dépôt initial dans le compte. Dans le cas des intérêts composés, on reçoit des intérêts sur l'argent déposé dans le compte et sur les éventuels intérêts déjà accumulés. Les intérêts composés font fructifier votre épargne plus rapidement! Voici un exemple :

Vous déposez 1 000 \$ dans un compte d'épargne qui porte un intérêt annuel de 5 %...

Intérêts simples		
Année	Intérêts gagnés	Solde en banque
1	50 \$	1 050 \$
2	50 \$	1 100 \$
3	50 \$	1 150 \$
10	50 \$	1 500 \$
Intérêts composés		
Année	Intérêts gagnés	Solde en banque
1	50 \$	1 050 \$
2	52,50 \$	1 102,50 \$
3	55,13 \$	1 157,60 \$
10	77 \$	1 628,90 \$



★ EXAMINER LE COMPTE DE VOTRE ENFANT

Votre enfant a-t-il déjà un compte-chèques ou un compte d'épargne? De nouvelles options qui répondent mieux à ses besoins sont peut-être proposées. Demandez à votre enfant de dresser une liste des caractéristiques qu'il souhaite pour son compte bancaire et prenez un rendez-vous à votre établissement financier pour qu'un conseiller lui présente les différentes options des comptes.

Demandez au conseiller d'expliquer les caractéristiques du compte de votre enfant pour voir si ce dernier répond toujours à ses besoins et de discuter des options d'autres comptes si ce n'est plus le cas. Faites le même exercice avec vos propres comptes!

★ DEMANDER UNE VISITE GUIDÉE

Demandez à votre conseiller d'organiser une visite guidée pour vous et votre enfant et d'expliquer le fonctionnement d'une banque. N'hésitez pas à poser des questions. Où va l'argent? Comment les dépôts et les retraits ont-ils lieu?

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Prenez des précautions en ligne – Les enfants en âge d'avoir un compte bancaire sont en général déjà très à l'aise en ligne. Les services bancaires en ligne peuvent être sécuritaires, mais vous devez quand même veiller à ce que votre enfant prenne des précautions. Assurez-vous qu'il choisit un mot de passe qu'il est le seul à pouvoir connaître et qui se compose de lettres et de chiffres, et qu'il le garde pour lui. Il doit également vérifier la sécurité du site Web. Il peut le faire en vérifiant que le navigateur affiche une icône de cadenas verrouillé.

Examinez les relevés de compte mensuels – Prenez un relevé mensuel du compte et parcourez-le avec votre enfant pour vérifier qu'il n'y a pas d'erreur.

Renseignez-vous sur le compte d'épargne libre d'impôt – Augmentez votre propre épargne grâce à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI), un nouvel instrument d'épargne offert aux Canadiens. Les dépôts dans un CELI ne sont pas déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu, mais l'accroissement du montant déposé n'est pas imposable. L'argent retiré est libre d'impôt. Discutez du CELI avec un professionnel des finances ou renseignez-vous en ligne.



Au magasin

Tous les magasins sont conçus pour encourager l'achat planifié et non planifié. C'est pourquoi il est difficile de respecter un budget! Apprenez à votre enfant à dépenser judicieusement et à magasiner avec un but précis!

★ MAGASINER EN COMPARANT LES PRIX

La prochaine fois que votre enfant a besoin de quelque chose de neuf, demandez-lui de vous aider à l'acheter. Fixez une limite de prix avant de magasiner. Demandez à votre enfant de faire une liste des caractéristiques de l'article qui sont les plus importantes pour lui et de faire des recherches sur les options qui existent. Allez ensuite dans tous les commerces qui vendent l'article en question. L'article est-il en solde dans un des magasins? Existe-t-il une option moins chère? Demandez à votre enfant de calculer la différence de prix.



★ LE PRIX À PAYER POUR ÊTRE « COOL »

La publicité et la pression des pairs peuvent faire croire aux enfants (et aux adultes) qu'il leur FAUT les produits dernier cri, qu'il s'agisse de vêtements, de chaussures ou de jeux. Les médias sociaux comme YouTube, Instagram et Snapchat influencent souvent nos décisions d'achat. Les youtubeurs et autres vedettes des médias sociaux sont souvent payés pour faire la promotion de produits et certains vendent même leur propre marque. Il est important de parler de la différence entre les besoins et les désirs, et entre le coût et la valeur.

Demandez à votre enfant de faire une liste de ce dont il a envie et de comparer les prix des articles sur sa liste et de leurs équivalents dans d'autres marques. Demandez-lui à quels autres achats il est prêt à renoncer pour obtenir ce qu'il veut. Suggérez-lui de faire une pause avant de prendre une décision. Grâce à cette période de réflexion, il se rendra peut-être compte qu'il n'a finalement pas besoin de l'article en question.



★ ÉTABLIR UN BUDGET POUR LES VÊTEMENTS

À cause des poussées de croissance imprévisibles, il est difficile de fixer un budget vestimentaire pour les jeunes enfants. Une fois que votre adolescent ou préadolescent commence à demander des vêtements déterminés ou des marques particulières, envisagez d'établir un budget mensuel ou saisonnier pour l'habillement. Votre enfant apprendra ainsi à gérer de façon autonome un budget alloué. Demandez-lui de faire l'inventaire de ses vêtements et de planifier les achats qu'il devra faire au cours des prochains mois.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Soyez à l'affût des soldes et des achats hors saison – À certaines périodes de l'année, on peut profiter d'aubaines sur divers articles. Les vêtements peuvent être en solde en début de saison, mais si votre enfant peut attendre la fin de la saison, les articles en liquidation seront encore moins chers. Gardez à l'esprit qu'une aubaine n'est une bonne affaire que si vous en avez besoin!

Magasinez dans un but précis – Évitez de magasiner pour vous amuser avec votre enfant. Ne magasinez que quand vous avez vraiment besoin de quelque chose.

N'hésitez pas à retourner des articles – De retour à la maison, demandez à votre enfant d'essayer à nouveau les vêtements achetés au centre commercial. Ne coupez pas les étiquettes avant d'avoir la certitude qu'il les aime toujours autant qu'au magasin. La même règle vaut pour les articles d'ameublement et accessoires de maison. Mettez-les en place pour quelques jours et assurez-vous qu'ils vous conviennent avant d'enlever les étiquettes.

« Magasinez » dans le placard – Avant d'aller au centre commercial, regardez dans le placard de votre enfant pour voir ce dont il a réellement besoin. Peut-être ne lui faut-il qu'un nouvel accessoire pour rafraîchir son apparence. Assurez-vous que le placard est organisé et que les chaussures et les vêtements sont propres et en bon état pour éviter les achats de dernière minute avant une grande occasion. Ce conseil vaut aussi pour votre propre placard!



Au restaurant

Une sortie au restaurant peut être un moyen amusant de célébrer un événement ou une solution de facilité quand on n'a pas le goût de préparer un repas à la maison. Les repas au restaurant sont beaucoup plus chers que ceux à la maison et ils peuvent peser lourdement sur un budget. Apprenez à votre enfant qu'un repas au restaurant est un événement plutôt qu'une activité quotidienne.



ÉTABLIR UN BUDGET POUR ALLER AU RESTAURANT

Avant de choisir un restaurant, fixez un budget pour le repas et examinez le menu avec votre enfant pour vous assurer qu'il correspond à votre budget. Aidez votre enfant à choisir un repas en tenant compte de sa quote-part du montant budgété. Discutez de son choix. Les boissons sont-elles incluses? Qu'en est-il de l'entrée et du dessert? Après avoir commandé, demandez à votre enfant de déterminer à l'aide d'une calculatrice le coût total de son repas avec les taxes et le pourboire. Êtes-vous toujours dans les limites de votre budget?

Au restaurant, aidez votre enfant à faire un choix en veillant à ce que son repas ne soit pas plus cher que ce qu'il a choisi à la maison. Pendant que vous attendez d'être servis, demandez à votre enfant de calculer le coût total de son repas, taxes et pourboire inclus.





★ FAIRE DE SA CUISINE SON RESTAURANT FAVORI

La prochaine fois que vous songez à aller au restaurant, parcourez le menu de votre restaurant préféré et choisissez un repas qui ferait plaisir à toute la famille. Demandez à votre enfant de vous aider à acheter les ingrédients et à préparer ce repas. Faire la cuisine avec votre enfant peut être amusant et ce dernier constatera qu'un repas à la maison peut être tout aussi amusant qu'une sortie au restaurant! Calculez les économies que vous réalisez : la marge bénéficiaire du restaurant, les boissons coûteuses, les taxes et le pourboire.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Chaque service (entrée, plat, dessert) a un coût – Les entrées, les boissons et les desserts peuvent faire exploser votre budget. Bien souvent, ces suppléments peuvent doubler le coût du repas! Assurez-vous que vous et votre enfant comprenez ce qui est inclus dans le prix d'un plat et ce qui est en supplément. Envisagez de renoncer aux suppléments. Au lieu de commander un dessert coûteux au restaurant, prévoyez une friandise amusante de retour à la maison.

Surveillez les deuxièmes verres – Les deuxièmes boissons ne sont pas toujours gratuites. Si vous et votre enfant demandez qu'on remplisse à nouveau votre tasse ou votre verre, cela peut vous coûter jusqu'à 7 \$! Si vous allez au restaurant deux fois par mois, c'est presque 170 \$ par an!

Repas à prix réduit – Certains restaurants proposent de bonnes affaires à certaines périodes ou ont des offres spéciales limitées dans le temps. Souvent, on peut trouver des bons de réduction dans les journaux, dans le courrier ou en ligne, mais assurez-vous de bien lire le texte en petits caractères pour connaître la date d'expiration et les exceptions avant de vous rendre au restaurant.



Sortie en famille

Une sortie en famille peut être très amusante, mais quand le prix du cinéma s'ajoute à celui du parc aquatique, d'un concert et d'une activité spéciale, la note peut finir par être très salée. Essayez de trouver un équilibre entre les activités coûteuses que vous aimez et d'autres activités moins coûteuses ou gratuites. Regarder à la dépense ne veut pas forcément dire s'amuser moins et fixer des priorités vous aidera à respecter votre budget.



ÉTABLIR UN BUDGET POUR UNE SORTIE PARTICULIÈRE

S'inquiéter de l'argent dépensé peut gâcher une sortie en famille. Évitez le stress en prévoyant les dépenses. Demandez à votre enfant de calculer à l'avance le coût de la sortie. Demandez-lui :

- ▶ À combien s'élèvent les frais d'entrée?
- ▶ Peut-on profiter de bons de réduction ou de remises?
- ▶ Faudra-t-il louer de l'équipement ou un casier?
- ▶ Achètera-t-on de la nourriture ou des friandises?
- ▶ Combien coûtera le déplacement?

Y a-t-il moyen de réduire les coûts? Est-il possible d'apporter une collation au lieu d'en acheter une? Demandez à votre enfant de vous aider à choisir et à préparer des collations amusantes à emporter. Les en-cas ne doivent pas être compliqués. Essayez de couper des formes amusantes à l'emporte-pièce dans des fruits, du fromage et des sandwiches au beurre d'arachide et à la confiture!



★ S'AMUSER À PEU DE FRAIS

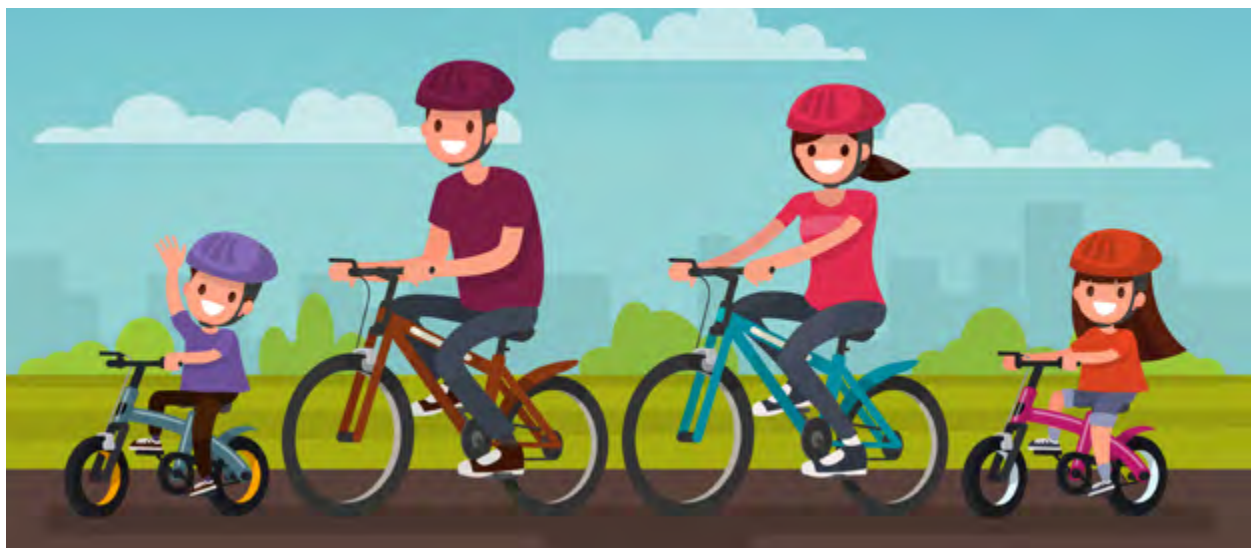
Dans beaucoup de régions, des activités gratuites ou peu coûteuses sont organisées : événements culturels, festivals de musique, événements sportifs et autres. Demandez à votre enfant de consulter les journaux locaux, les guides des collectivités et les ressources en ligne pour découvrir ce qui a lieu près de chez vous. Vous trouverez peut-être une foule de nouvelles activités captivantes et abordables.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Jours d'aubaine – Beaucoup d'installations récréatives proposent des journées d'aubaine ou des périodes particulières à prix réduit. Par exemple, certains cinémas proposent du maïs soufflé gratuit ou des billets à prix réduit le mardi soir, ce qui réduit sensiblement le coût de la sortie.

Ayez votre argent à l'œil – Chaque fois que votre enfant va au cinéma, dans une salle de jeux électroniques ou dans un lieu public, rappelez-lui de protéger son argent contre le vol. Veillez à ce qu'il conserve son argent sur lui en tout temps. S'il doit le laisser sans surveillance, comme à la piscine, dites-lui de le placer dans un casier verrouillé.

Surveillez les coûts – Avant de sortir, établissez un budget pour les activités de la journée. Lorsque vous et votre enfant êtes en ville, les coûts peuvent s'additionner rapidement. Gardez en tête le total de vos dépenses et ce qu'il vous reste à dépenser.





Sur la route

Que vous preniez l'autobus, le vélo ou la voiture, il est toujours possible de faire des économies sur vos déplacements.

★ DISCUTER DES COÛTS

Les enfants ne se rendent pas forcément compte qu'aller d'un point A à un point B coûte de l'argent. La prochaine fois que vous serez sur la route, prenez quelques minutes pour discuter des coûts liés au transport. Jetez un coup d'œil à l'exemple suivant.

Supposons que vous conduisez une berline familiale de 25 000 \$. Vos coûts annuels peuvent être :	
Versements du prêt-auto	5 200 \$
Essence	1 700 \$
Assurance	1 200 \$
Entretien	1 000 \$
Total	9 100 \$

Soit environ 760 \$ par mois! Même si votre véhicule est entièrement payé, il vous coûte encore 325 \$ environ par mois! Et n'oubliez pas que les véhicules plus anciens exigent plus d'entretien. Demandez à votre enfant de vous aider à trouver des moyens de réduire le coût des déplacements. En voici quelques-uns pour vous aider :

- ▶ Envisagez d'organiser le covoiturage pour les activités parascolaires.
- ▶ Allez à l'école à pied ou à vélo.
- ▶ Si vous avez des transports en commun près de chez vous, envisagez de prendre l'autobus la prochaine fois que vous sortez en famille.





CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Réduisez les frais de carburant – Vous pouvez améliorer le rendement énergétique de votre véhicule en gardant les pneus à une pression adéquate, en éteignant la climatisation, en conduisant un peu plus lentement et en évitant de laisser tourner le moteur au ralenti. Un bon entretien du véhicule contribue également à réduire les frais de carburant.

Achetez des cartes de transport mensuelles – Acheter des cartes de transport mensuelles plutôt que de payer chaque fois que vous prenez l'autobus peut vous permettre de réaliser des économies substantielles. Par exemple, si vous prenez l'autobus tous les jours pour aller au travail et en revenir et que vous payez le tarif plein (2,50 \$), il vous en coûte environ 1 300 \$ par an. Des cartes mensuelles ne coûteraient que 900 \$ par an, soit une économie de 400 \$.

Covoiturage – Si vous partagez une voiture avec d'autres automobilistes pour vous rendre au travail ou à l'école, vous économisez de l'argent et allongez la durée utile de votre véhicule. De plus, la réduction du nombre de véhicules sur la route se traduit par une réduction de la pollution.

Partie B

Des leçons pour la vie

Il existe de nombreuses possibilités d'enseigner les fondements de la gestion financière, de l'épargne aux dépenses en passant par les placements sûrs. Aidez votre enfant à jeter les bases d'un avenir financier couronné de succès.



Fixer des buts

Motiver les enfants à gérer leur argent doit être amusant et gratifiant. Définir des objectifs à court ou à long terme vous aidera, vous et votre enfant, à rester sur la bonne voie.



★ ACTIVITÉ FAMILIALE

Demandez à votre enfant de vous aider à planifier une activité en famille, par exemple un repas au restaurant, une pièce de théâtre, un concert ou une excursion d'une journée. Votre enfant et vous devrez déterminer le coût de l'activité et demander à chaque membre de la famille combien il peut mettre de côté chaque semaine pour l'activité. La contribution des jeunes enfants se limitera peut-être à quelques dollars, mais elle leur montrera l'importance de se fixer des objectifs d'épargne et de les respecter. Utilisez la [fiche de l'épargnant](#) dans les [RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES](#) pour fixer l'objectif de votre famille et établir un plan pour l'atteindre. Vous pouvez éventuellement déposer l'argent dans un compte d'épargne ou une tirelire familiale à la fin de chaque semaine.

★ ÉPARGNER

Votre enfant demande-t-il quelque chose de spécial comme une console de jeux, un iPod, une guitare, des chaussures ou des vêtements à la mode? Voilà l'occasion de l'encourager à mettre de l'argent de côté pour acheter lui-même l'article ou contribuer à son achat. Il doit examiner son «revenu» et décider de la somme qu'il peut épargner et de ce dont il peut se passer pour atteindre son objectif financier. Demandez à votre enfant d'utiliser la *fiche de l'épargnant* dans les **RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES** pour établir un plan d'épargne et suivre ses progrès.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Commencez modestement – Assurez-vous que les premiers objectifs à atteindre sont raisonnables. Vous ne voulez pas que votre enfant se décourage et abandonne son plan d'épargne. Cherchez à atteindre plus d'un objectif à la fois. Essayez de viser un objectif simple et à court terme (comme une sortie au cinéma) tout en poursuivant un objectif à long terme (comme épargner pour les études).

Donnez l'exemple – Si vous utilisez avec votre enfant une fiche de l'épargnant, assurez-vous de respecter votre plan et d'épargner jusqu'à ce que l'objectif soit atteint. En suivant votre plan, vous donnez l'exemple à votre enfant et vous lui montrez l'importance de l'épargne.



Élaborer un budget

Établir un budget permet d'apprendre les principes de base de la gestion financière : faire le suivi de son argent, épargner, planifier ses dépenses et vivre selon ses moyens. Apprenez à vos enfants à faire un budget dès qu'ils commencent à utiliser de l'argent.



★ COMMENCER UN BUDGET

Lorsque votre enfant commence à élaborer un budget, visez la simplicité. Demandez-lui de noter l'argent qu'il reçoit et qu'il dépense en une semaine en utilisant la [fiche budgétaire du jeune](#) qui se trouve dans les [RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES](#). À la fin de la semaine, examinez son budget et discutez avec lui des améliorations possibles pour le mois suivant. Demandez à votre enfant :

- ▶ Quelles dépenses en valaient la peine?
- ▶ Quelles dépenses as-tu regrettées?
- ▶ Comment peux-tu réduire tes dépenses et augmenter ton épargne?
- ▶ Comment peux-tu gagner plus d'argent?

★ BÂTIR SUR LES ACQUIS

Dès que votre enfant a pris l'habitude de suivre ses dépenses, passez à l'étape suivante. Demandez-lui d'estimer combien il pourrait gagner en une semaine ou un mois et de faire un plan des dépenses qu'il aimerait faire la semaine ou le mois suivant. Ce plan doit comprendre également une somme à épargner. Demandez à votre enfant :

- ▶ À quoi comptes-tu consacrer ton argent (vêtements, loisirs, téléphone cellulaire, etc.)?
- ▶ Combien comptes-tu dépenser dans chaque catégorie?
- ▶ Quelles catégories sont les plus importantes pour toi? Pourquoi?
- ▶ Ton budget prévoit-il une somme à épargner? À quoi servira l'argent épargné?

CONSEIL POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

L'argent de poche – Avant de donner de l'argent de poche à votre enfant, discutez avec lui de la gestion de cet argent. Encouragez-le à « se payer en premier » en épargnant une partie de son argent de poche avant qu'il ne soit dépensé. Ensuite, décidez dans quelles proportions le reste doit être dépensé, partagé et placé.



Investir dans les études

Les frais de scolarité et le coût de la vie augmentent, et c'est pourquoi il est de plus en plus important d'épargner pour ce qui compte. Même si épargner suffisamment pour offrir à votre enfant des études collégiales ou universitaires vous semble hors de portée, souscrire à un régime enregistré d'épargne-études (REEE) peut vous aider à y parvenir.

★ PARLER DU COÛT DES ÉTUDES POSTSECONDAIRES

Que veut faire votre enfant quand il sera grand? Parlez des études postsecondaires qui l'intéressent et trouvez-en le coût (droits d'inscription, livres, frais de subsistance, déplacements, etc.). Une fois que votre enfant et vous avez déterminé le coût de ses futures études, parlez des moyens de les payer (épargne, REEE, bourses d'études, subventions, bourses d'entretien, prêts, etc.).

★ SOUSCRIRE À UN REEE

Un REEE est un régime d'épargne conçu pour aider les parents et les personnes qui s'occupent d'un enfant à épargner en vue des études postsecondaires de cet enfant. Ce compte permet à votre épargne de fructifier libre d'impôt jusqu'à l'inscription du bénéficiaire (votre enfant) dans un établissement d'enseignement postsecondaire. En plus de l'intérêt gagné sur le placement, vous recevrez une subvention annuelle de la subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE).

Pour vous faire une idée de l'épargne que permet un REEE, voyez l'exemple qui suit.

Supposons que votre enfant a 10 ans...	
Votre revenu familial combiné	Entre 35 595 \$ et 71 190 \$ par an
Votre taux de rendement*	6 %
Votre période de placement	8 ans
Votre cotisation personnelle	2 200 \$ par an
Total de vos cotisations personnelles	17 600 \$
Cotisation totale au titre de la SCEE	3 600 \$
Intérêt gagné sur les cotisations personnelles et au titre de la SCEE	6 512,73 \$
Total de votre épargne-études	27 712,73 \$

Ces chiffres ne sont que des estimations.

*Les taux de rendement sont variables.



Les familles dont le revenu net ne dépasse pas 45 382 \$ peuvent bénéficier d'une prestation supplémentaire destinée au REEE : le Bon d'études canadien. Les enfants admissibles reçoivent 500 \$, puis 100 \$ par année d'admissibilité jusqu'à 15 ans, soit un maximum de 2 000 \$. Pour en savoir plus sur le programme, consultez le [site Web de la Société d'inclusion économique et sociale*](#) du Nouveau-Brunswick.

Après avoir ouvert un compte de REEE, discutez avec votre enfant du versement des cotisations. Dès que votre enfant commence à gagner de l'argent, encouragez-le à verser ses propres cotisations! Établissez un plan et fixez le pourcentage de son argent de poche, de ses revenus ou de l'argent qu'il reçoit en cadeau qui doit être versé dans son REEE.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Commencez dès aujourd'hui – Même s'il n'est possible d'épargner qu'une petite somme chaque mois pour les études, commencez dès maintenant! Les cotisations produisent des intérêts dès qu'elles sont versées et, compte tenu de la hausse du coût des études postsecondaires, il est important d'épargner le plus possible.

Intéressez-vous aux bourses – Il n'est jamais trop tôt pour examiner les possibilités de bourses d'études, de subventions et de bourses d'entretien. Bon nombre de ces programmes sont offerts dès la 10^e année. Lorsque votre enfant est assez grand, prenez rendez-vous avec le conseiller d'orientation de son école ou consultez la page Web [Aide financière aux étudiants**](#) du gouvernement du Canada pour en savoir plus.



* <https://www2.gnb.ca/content/gnb/fr/ministeres/sies/bon.html>

** <https://www.canada.ca/fr/services/emplois/education/aide-financiere-etudiants.html>

Gagner de l'argent

D'où vient l'argent? De la banque? D'un guichet automatique? D'une carte magique en plastique? Il n'est jamais trop tôt pour parler de la provenance de l'argent : l'argent se gagne.

★ DISCUTER DU FONCTIONNEMENT DES ENTREPRISES

Aidez votre enfant à comprendre les concepts de base des affaires en discutant avec lui du fonctionnement des entreprises. Choisissez une entreprise, comme un restaurant ou un cinéma, et lancez la conversation à l'aide des points suivants :

- ▶ Quels sont le pour et le contre de l'exploitation de ce genre d'entreprises?
- ▶ L'entreprise fournit-elle un produit ou un service? Ou les deux?
- ▶ Quels produits ou services fournit-elle?
- ▶ Quels sont les coûts de production et de livraison de ce produit ou de ce service?
- ▶ Qui travaille dans l'entreprise?
- ▶ Quels sont les effets de ces variables sur les consommateurs? Prenez l'exemple d'un restaurant. Quel est le coût de la nourriture, de l'équipement, des cuisiniers et des serveurs, du loyer et des taxes et impôts?
- ▶ Comment les gens entendent-ils parler de l'entreprise?
- ▶ Comment l'entreprise fixe-t-elle le prix de chacun de ses produits et services?





LANCER UNE ENTREPRISE

Lancer une petite entreprise est une excellente occasion pour un enfant de découvrir ce qui l'intéresse et d'acquérir de nouvelles compétences. Aidez votre enfant à choisir une activité en faisant un remue-méninges pour établir une liste de produits et de services qui répondent à un besoin là où vous vivez. Cela pourrait être un service comme tondre les pelouses, déneiger les entrées, promener les chiens, s'occuper des plantes ou garder les enfants.

Une fois que votre enfant a choisi une activité, accompagnez-le dans les étapes suivantes et préparez un plan.

1. Que faut-il pour commencer : outils, matériel? Qu'as-tu déjà et que dois-tu acheter?
2. Où trouver les meilleures aubaines pour ces articles? Combien coûteront-ils?
3. D'où viendront les fonds de démarrage?
4. Si les parents prêtent de l'argent pour lancer l'entreprise, comment cet argent sera-t-il remboursé?
5. Comment attireras-tu les clients?
6. Combien dois-tu demander pour couvrir les dépenses et faire un bénéfice?

CONSEIL POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Attribuez une valeur aux tâches ménagères – Donnez une valeur aux corvées que votre enfant doit accomplir. S'il reçoit 10 \$ d'argent de poche par semaine, trouvez cinq tâches ménagères à 2 \$ à faire pendant la semaine. Pour recevoir son argent de poche, l'enfant doit faire ses corvées.

Crédit

Une carte de crédit peut sembler offrir de l'argent gratuit, jusqu'à ce que l'on comprenne son fonctionnement. Enseignez tôt à votre enfant ce qu'est le crédit afin qu'il puisse prendre des décisions judicieuses quand il aura sa propre carte de crédit.

★ EMPRUNT À LA « BANQUE DES PARENTS »

La prochaine fois que votre enfant vous demandera de lui prêter de l'argent pour s'acheter quelque chose, imposez-lui des intérêts et établissez un calendrier de remboursement. Assurez-vous qu'il comprend l'importance de respecter les modalités du prêt et dites-lui que, désormais, vous ne lui prêterez de l'argent que s'il rembourse sa dette à temps!

Il n'est pas nécessaire que les remboursements soient effectués en argent. Vous pouvez également demander à votre enfant d'accomplir des tâches ménagères supplémentaires, que ce soit des corvées occasionnelles ou des petits travaux. Il est important qu'il comprenne qu'il doit avoir un plan de remboursement de sa dette et que ce plan pourrait exiger du temps et des efforts de sa part.

★ CHOC DU RELEVÉ DE CARTE DE CRÉDIT

Au lieu de prêter de l'argent à votre enfant pour qu'il s'achète ce qu'il veut, demandez-lui d'utiliser la [calculatrice de paiements de carte de crédit*](http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/ccpc-cpcc/CCPC-CPCC-fra.aspx) de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. La calculatrice l'aidera à déterminer :

- ▶ combien coûtera l'emprunt;
- ▶ combien de temps il paiera son achat s'il consacre chaque mois la moitié de son argent de poche au remboursement du prêt;
- ▶ combien il pourrait économiser en payant au comptant.



* <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/ccpc-cpcc/CCPC-CPCC-fra.aspx>



CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Ayez un plan clair pour rembourser la dette – S'endetter est pratique à court terme, mais il ne faut pas emprunter plus que ce qu'on a les moyens de rembourser.

Avant d'acheter, pensez à la durée de vie du produit – Le temps qu'il faut pour rembourser l'emprunt ne doit pas dépasser la durée utile de l'achat. Par exemple, il n'est peut-être pas judicieux d'emprunter de l'argent pour acheter un jeu vidéo avec lequel votre enfant compte jouer trois mois, mais qu'il devrait rembourser pendant cinq mois.

Lisez votre contrat – Avant de recourir au crédit, sachez à quoi vous vous engagez. Votre contrat de crédit vous indique : le taux d'intérêt imposé, la durée du crédit, le coût total du crédit, le temps que vous avez pour rembourser la dette avant de payer des intérêts, la date d'échéance des paiements et le temps que vous avez pour faire les paiements.

Faire des économies à la maison

Aidez votre enfant à comprendre les coûts liés au logement pour que ces dépenses ne le surprennent pas quand il ira vivre seul. Il peut y avoir plusieurs façons de réduire ses dépenses mensuelles, qu'il s'agisse des frais de chauffage ou des achats non essentiels. Réfléchissez aux économies possibles, faites les changements correspondants et placez l'argent ainsi économisé.

★ CONSIDÉRER CE QUE L'ON A

Faites le tour de la chambre de votre enfant avec lui et demandez-lui d'évaluer le coût de tout son contenu. Demandez-lui si chaque article répond selon lui à un besoin ou à un désir. Par exemple, un lit satisfait un besoin, tandis que les jouets et appareils électroniques satisfont des désirs. Demandez-lui l'importance de chaque objet à ses yeux. À quelle fréquence les utilise-t-il? S'il devait renoncer à certaines de ses possessions, lesquelles choisirait-il?

Faites le total de la valeur de tous les articles et calculez la différence entre ce qui satisfait des besoins et ce qui satisfait des désirs. Combien auriez-vous économisé si la moitié des objets qui satisfont des désirs n'avaient pas été achetés?

La prochaine fois que votre enfant demandera un objet satisfaisant un désir, utilisez la [fiche de l'épargnant](#) qui se trouve dans les [RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES](#) et fixez un objectif avec lui. Mieux encore, demandez à votre enfant s'il est prêt à épargner cet argent plutôt que de le dépenser.

★ UN PEU DE MONNAIE

Une tirelire familiale peut être un bon moyen d'enseigner à votre enfant les avantages de l'épargne. Commencez avec une tirelire vide. Chaque fois que vous ou votre enfant avez un peu de monnaie, mettez-la dans la tirelire. À la fin de chaque semaine, ouvrez la tirelire pour constater la croissance de votre épargne.



★ UNE MAISON PLEINE D'ÉCONOMIES

Votre maison peut être un gouffre financier. Il y a plusieurs moyens de réduire les coûts à domicile en enseignant aux enfants à dépenser leur argent judicieusement et à épargner. Discutez avec votre enfant des coûts d'entretien d'une maison, par exemple les frais de chauffage, d'électricité et d'eau ainsi que les taxes et l'assurance. Parcourez votre maison d'un œil critique et voyez où vous pourriez réduire les coûts. Par exemple, des dispositifs pour économiser l'énergie et l'eau contribueront à réduire non seulement vos dépenses mensuelles, mais aussi votre empreinte carbone! Consultez le site Web de vos services publics pour découvrir d'excellents dispositifs pour économiser l'énergie.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Essayez de le faire vous-même – Plutôt que de payer pour les petits travaux à la maison (peinture, débouchage d'une canalisation ou réparation d'un tuyau qui fuit), envisagez de les faire vous-même. Faites appel à un spécialiste pour ce qui n'est pas dans vos cordes. Certaines tâches, par exemple les travaux d'électricité, doivent être laissées aux professionnels.

Tirez le meilleur parti de vos services de télécommunication – Vous pouvez économiser de l'argent en regroupant vos services de téléphone, de télévision et d'Internet. N'oubliez pas que vous ne faites une bonne affaire que si vous utilisez les services pour lesquels vous payez. Si vous n'avez pas besoin d'une connexion Internet ultrarapide, passez à un forfait moins rapide. Les forfaits de télévision par câble et les canaux spécialisés peuvent être dispendieux. Envisagez de couper le câble et de le remplacer par un abonnement à des services comme Netflix ou Amazon Prime Video.

Soyez verts – Réduire votre consommation d'eau et d'énergie est bon pour votre compte bancaire et pour la planète. Pour réduire votre facture d'eau, prenez des douches plus courtes et faites toujours des brassées de lessive complètes. Réduisez votre facture d'électricité en débranchant les appareils que vous n'utilisez pas et en passant aux ampoules écoénergétiques.



Sécurité en ligne

Les jeunes sont souvent la cible d'escroqueries et de fraudes en ligne, en particulier sur les médias sociaux. Vous et votre enfant devez connaître les différents types d'escroqueries et de fraudes qui existent afin de pouvoir détecter les signaux d'alarme et éviter de tomber dans le panneau.

★ LA SÉCURITÉ SUR LES MÉDIAS SOCIAUX

Votre enfant utilise-t-il les médias sociaux? La diffusion de photos et de renseignements personnels sur les réseaux sociaux comme Facebook, Twitter, Instagram et Snapchat peut exposer au vol d'identité et mettre en péril la sécurité du compte. Aidez votre enfant à protéger ses renseignements personnels en suivant les conseils suivants :

- ▶ Contrôlez les paramètres de confidentialité : limitez qui peut voir le compte de votre enfant et l'identifier sur des photos.
- ▶ Bloquez les inconnus : assurez-vous que votre enfant n'accepte pas les demandes d'ami et les messages des personnes qu'il ne connaît pas.
- ▶ Contrôlez les messages et les photos : demandez à votre enfant de supprimer des messages et des photos et de supprimer son identification.
- ▶ Ne divulguez pas les renseignements suivants :
 - Date de naissance
 - Numéro de téléphone
 - Adresse courriel
 - Nom de l'école
 - Adresse ou ville du domicile
 - Lieu de travail

★ DÉFINIR UN MOT DE PASSE SÛR

Un mot de passe sûr peut contribuer à protéger vos renseignements personnels contre la fraude. Les conseils suivants vous aideront, vous et votre enfant, à créer un mot de passe sûr :

- ▶ Utilisez une combinaison de majuscules et de minuscules.
- ▶ Incluez au moins un chiffre.
- ▶ Incluez au moins un caractère qui n'est ni un chiffre ni une lettre (par exemple \$, *, &, !).
- ▶ Utilisez une graphie différente ou changez certaines lettres en chiffres (par exemple, remplacez la lettre o par le chiffre 0).
- ▶ N'utilisez pas de renseignements faciles à trouver dans votre page sur les médias sociaux comme votre anniversaire, le nom de votre animal de compagnie ou votre sport préféré.

★ FAIRE UNE LISTE DE CONTRÔLE

Internet offre aux escrocs un moyen facile et rapide de trouver des victimes potentielles. Les fraudeurs peuvent agir dans l'anonymat n'importe où dans le monde, ce qui les rend presque impossibles à attraper. Une fois qu'un escroc en ligne a mis la main sur votre argent, vous risquez fort de ne plus en revoir la couleur.

Quand vous êtes à l'ordinateur avec votre enfant, ouvrez votre compte de messagerie et consultez vos messages.

Avant d'ouvrir un courriel, de cliquer sur un lien ou de télécharger un fichier, posez-vous les questions suivantes :

- ▶ Est-ce que je connais la personne qui m'envoie ce fichier par courriel? Est-il possible que l'adresse de l'émetteur du courriel soit falsifiée? Est-ce que j'attendais une pièce jointe de la part de cette personne? Sinon, devrais-je lui en parler avant d'ouvrir le fichier?
- ▶ Est-ce que je connais cette entreprise et le lieu où elle se trouve?
- ▶ Est-ce qu'il y a une icône représentant un cadenas ou un cadenas et des clés?
- ▶ L'adresse du site Web commence-t-elle par « https » et pas seulement par « http »?
- ▶ Ai-je pris contact avec l'entreprise ou a-t-elle pris contact avec moi?
- ▶ Si l'entreprise a pris contact avec moi, est-ce que je sais que mon interlocuteur est la personne qu'il prétend être?



CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Consultez FCNB.ca – Consultez la section Les fraudes et les escroqueries* de notre site Web. Vous y trouverez des conseils pour vous aider à détecter les signaux d'alarme d'une fraude et à ne pas tomber dans un piège tendu par un fraudeur. Vous pouvez également vous abonner aux alertes à la fraude** pour recevoir par courriel les derniers avertissements en matière de fraude.

Ne divulguez pas vos renseignements personnels – Les banques, sociétés émettrices de cartes de crédit et autres entreprises légitimes ne vous demanderont jamais de fournir des renseignements personnels par courriel. Si vous recevez un courriel qui semble provenir de votre établissement financier et qui demande des renseignements confidentiels, ne cliquez sur aucun lien et ne communiquez aucun renseignement.

Installez un antivirus, un pare-feu et un logiciel anti-espion – Ces programmes peuvent empêcher les fraudeurs de pirater votre ordinateur afin de voler vos renseignements personnels.

ÉVITEZ LA FRAUDE!



* fcnb.ca/fr/fraudes-et-escroqueries

** fcnb.ca/fr/coordonnees/liste-denvois-electroniques

Partie C

Les jalons

Toutes les familles célèbrent les jalons importants. Il peut s'agir de la rentrée scolaire de votre enfant, de son premier téléphone cellulaire ou de son premier emploi. Planifiez ensemble ces moments forts et aidez à rétablir l'équilibre entre des attentes irréalistes et la réalité financière familiale.



Le premier téléphone cellulaire

Le premier téléphone cellulaire d'un enfant est un grand pas vers l'autonomie. Assurez-vous que vous êtes tous les deux prêts à en accepter les conséquences financières avant de signer un contrat.

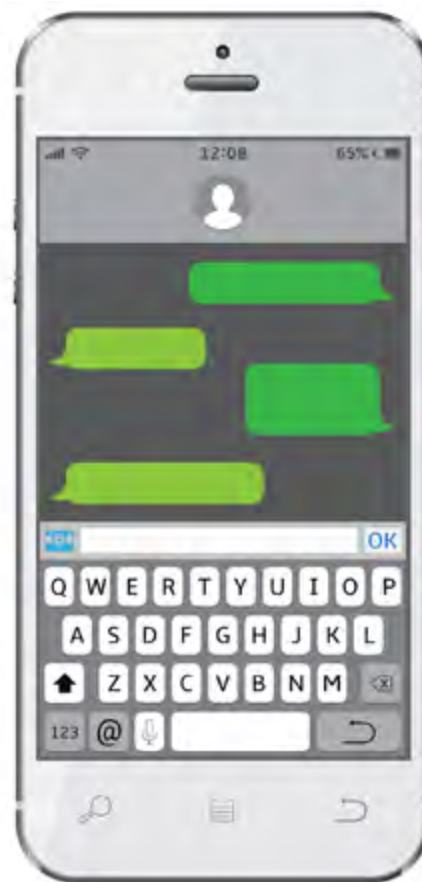
★ **DONNER LES EXPLICATIONS AVANT LE PREMIER APPEL**

Avant de signer un contrat de téléphone cellulaire, assurez-vous que vous et votre enfant comprenez à quoi vous vous engagez. Parlez des coûts réels d'un téléphone cellulaire. Vous ne répéterez jamais assez combien il est important de ne pas dépasser le forfait! Il est très facile de dépenser plus que prévu en envoyant des messages textes ou des photos, en faisant des appels interurbains, en naviguant sur Internet ou en téléchargeant des applications et des jeux. Avant d'enregistrer une carte de crédit dans un téléphone cellulaire, réfléchissez-y à deux fois. Même les applications et jeux gratuits peuvent finir par coûter de l'argent si on fait des achats dans l'application ou dans le jeu. Ces services peuvent coûter des centaines de dollars.

Avant d'acheter un téléphone, prenez le temps de comparer soigneusement différents forfaits avec votre enfant. Envisagez les formules de paiement à l'utilisation pour l'aider à gérer ses frais de téléphone.

★ **EXAMINER LA FACTURE**

Tous les mois, examinez la facture de votre enfant avec lui. A-t-il respecté le budget établi? Sinon, demandez-lui quelles mesures il va prendre pour ne pas dépasser son budget le mois suivant et comment il compte payer les frais supplémentaires. Y a-t-il des erreurs? Si l'opérateur de téléphonie a fait une erreur, demandez immédiatement sa correction.



CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Vérifiez les frais supplémentaires – Examinez attentivement les frais ajoutés à la facture du téléphone cellulaire. Assurez-vous de reconnaître tous les appels interurbains, les messages textes, les téléchargements de musique, l'utilisation du Web et les frais de transmission de photos. Le coût des jeux, des applications, des achats intégrés aux applications et des abonnements peut également grimper rapidement. Avant de télécharger, pensez-y à deux fois!

Comparez les forfaits – Avant d'acheter, décidez ce que vous attendez d'un forfait cellulaire et consultez les offres de tous les fournisseurs de votre région. N'acceptez pas la première offre! Avec de la patience et de la détermination, on peut souvent obtenir des tarifs très réduits. N'oubliez pas de tenir compte du coût du téléphone cellulaire lui-même.

Soyez un cosignataire actif – Les enfants ont besoin d'un cosignataire adulte pour obtenir un téléphone cellulaire. En cosignant le contrat, vous acceptez la responsabilité de la facture. Si votre enfant ne règle pas sa facture, votre cote de crédit s'en ressentira.



Premier emploi

Votre enfant a peut-être encore des années devant lui avant son premier « vrai » emploi, mais vous pouvez quand même en discuter avec lui. Un enfant qui est payé pour tondre le gazon, garder les enfants ou promener le chien est un enfant qui travaille.

★ PREMIER SALAIRE

Vous rappelez-vous quand vous vous êtes rendu compte que vous ne pouviez pas dépenser tout votre premier salaire pour vous amuser? Parce que les enfants n'ont pas de responsabilités financières, ils ont tendance à dépenser tout ce qu'ils gagnent. Cela leur donne une idée irréaliste de leur revenu discrétionnaire (l'argent qu'ils peuvent dépenser pour eux-mêmes après avoir payé les autres dépenses). Apprendre à votre enfant à dépenser selon ses moyens l'aidera à établir plus facilement des priorités entre les dépenses quand il sera plus grand.

Aidez votre enfant à mettre en perspective ce qu'il veut acheter en calculant le nombre d'heures qu'il devra travailler pour pouvoir se permettre cet achat. Si ce qu'il veut acheter coûte 56 \$, taxes de vente incluses, et qu'il gagne 8 \$ l'heure après impôts et retenues, il devra travailler sept heures pour se payer cet article.

★ COMMENT LIRE UN TALON DE PAIE

À sa première paie, votre enfant sera peut-être choqué d'apprendre que sa rémunération n'est pas versée dans sa totalité dans son compte bancaire. Nous sommes pour la plupart payés par dépôt direct et, souvent, nous ne lisons pas notre bulletin de paie. C'est pourquoi nous ne savons pas toujours quelles retenues nous payons ni leur montant. Lorsque votre enfant reçoit sa première paie, lisez son talon de paie avec lui. Expliquez-lui les impôts retenus, les cotisations au Régime de pensions du Canada (RPC) et les autres retenues éventuelles. Téléchargez notre document [Comment lire un talon de chèque de paie*](#) pour en savoir plus sur les déductions courantes à la source.



* fcnb.ca/fr/services-en-ligne/ressources

★ PRÉPARER UN PLAN

Établissez ensemble un plan de dépenses. Idéalement, votre enfant devrait déposer au moins 10 % de chaque chèque de paie dans un compte d'épargne. Essayez de faire en sorte qu'il effectue ce dépôt avant de dépenser l'argent. Par exemple, si sa paie est déposée dans un compte-chèques, il est possible que votre enfant puisse programmer un transfert automatique de 10 % de la somme dans un compte d'épargne.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Déposez 10 % de votre paie dans votre compte d'épargne! –

«Se payer en premier», c'est donner la priorité à l'épargne avant toute autre dépense. Fixez-vous pour objectif de déposer au moins 10 % de l'argent gagné dans un compte d'épargne dès que vous touchez votre paie. Si 10 % n'est pas réaliste, commencez modestement et cherchez des moyens de réduire vos dépenses pour épargner davantage.

Fixez des limites de dépenses réalistes! – Si votre revenu discrétionnaire se limite à 25 % de votre propre paie, assurez-vous qu'il en va de même pour votre enfant. Demandez-lui de mettre de côté et d'épargner la majeure partie de son argent. Il n'aura peut-être pas envie de limiter ses dépenses, mais cela l'aide à se préparer aux responsabilités financières qui seront les siennes quand il aura quitté la maison.

Expliquez les dépenses de la «vraie vie» – Parlez à votre enfant des dépenses de la «vraie vie» qu'il devra assumer quand il sera grand et autonome. Montrez-lui comment vous dépensez votre propre paie. Faites en sorte qu'il comprenne comment subvenir à ses besoins avec l'argent qu'il gagne. Il ne s'agit pas simplement d'avoir de quoi acheter ce qui est à la mode!

Rentrée des classes

La rentrée scolaire est un événement important pour vous et pour votre enfant. Les coûts associés à l'école ne cessent d'augmenter et les parents ou tuteurs ont parfois du mal à y faire face.



★ RÉUTILISER LES FOURNITURES SCOLAIRES DE L'ANNÉE DERNIÈRE

Conservez les fournitures que votre enfant rapporte à la fin de l'année scolaire et magasinez à la maison avant d'aller au magasin. Les sacs à dos, les sacs à lunch, les reliures et autres ne doivent pas forcément être remplacés chaque année. Non seulement vous économiserez de l'argent, mais vous enseignerez aussi à votre enfant que ses affaires ne sont pas jetables et que la rentrée ne signifie pas que tout doit être flambant neuf!

★ REMPLIR ENSEMBLE LES BOÎTES À LUNCH

Si vous et votre enfant apportez votre dîner au lieu de l'acheter, vous réaliserez des économies substantielles. Chaque jour, avant l'école, prenez le temps de remplir ensemble vos boîtes à lunch. Si vous avez tous les deux le même dîner, vous réduirez le temps de préparation, économiserez de l'argent et aurez probablement un repas plus nutritif que celui que vous pourriez acheter. Demandez à votre enfant de vous aider à parcourir les annonces hebdomadaires des épiceries pour trouver des aubaines sur vos aliments préférés pour la boîte à lunch.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Mettez un peu d'argent de côté pour les frais scolaires cachés –

Mettez un peu d'argent de côté chaque mois pour les activités scolaires et les dépenses inattendues à l'école de votre enfant, comme le théâtre, les excursions et les collectes de fonds. Ces frais non planifiés peuvent compromettre l'équilibre de votre budget.

Réduisez le coût des activités parascolaires – Envisagez d'acheter l'équipement de sport nécessaire dans un magasin qui vend des articles de sport d'occasion ou de les louer. Vous pouvez aussi louer des instruments de musique. Même s'il ne s'agit pas d'une solution à long terme, la location peut vous aider à réduire les coûts pendant la période d'essai.

Anniversaire

Les fêtes d'anniversaire sont des occasions importantes de s'amuser pour les enfants, mais elles ne doivent pas vous ruiner. Il y a de nombreuses façons d'organiser une fête mémorable ou de faire un beau cadeau sans plomber vos finances.

★ ÉTABLIR DES PRIORITÉS

Fixez un budget réaliste avant de planifier la fête. Demandez à votre enfant le genre de fête qu'il veut, le nombre d'amis qu'il souhaite inviter, où il veut aller, ce qu'il veut faire. Trouvez avec votre enfant un moyen de satisfaire ses demandes sans dépasser le budget.



★ FAIRE PREUVE DE CRÉATIVITÉ

Une fois que vous avez un plan pour l'anniversaire de votre enfant, le moment est venu de commencer les préparatifs. Voici des moyens amusants et créatifs que vous et votre enfant pouvez utiliser pour réduire le coût de la fête.

- ▶ Faites vous-même le gâteau ou les petits gâteaux et préparez la nourriture pour la fête. Trouvez des recettes de petites bouchées que vous pouvez congeler et demandez à votre enfant de vous aider à les préparer.
- ▶ Évitez de consacrer beaucoup d'argent à des ustensiles qui finiront à la poubelle. Vous trouverez des cartes d'invitation, des serviettes et des assiettes en papier, des couverts en plastique, des décorations et des accessoires à prix raisonnable dans un magasin à prix réduit. Vous pouvez économiser encore davantage (et vous amuser) en faisant vos propres invitations et décorations avec votre enfant!
- ▶ Économisez de l'argent sur les divertissements en organisant une soirée cinéma ou une journée soins de beauté à la maison plutôt que de payer pour une séance. Pour d'autres idées, consultez la section **S'AMUSER AVEC LES AMIS!**



CONSEIL POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Offrir des cadeaux – Le coût des cadeaux d'anniversaire ou des Fêtes peut grimper rapidement, surtout si vous dépensez 20 \$ par cadeau pour les amis de votre enfant. Les enfants peuvent être créatifs en offrant des cadeaux : un petit album de collimage, une sortie spéciale ou un petit don versé au nom d'un ami peut laisser une impression durable sans être aussi coûteux.

Vacances familiales

Les vacances en famille sont une excellente occasion de découvrir de nouveaux endroits et de se faire des souvenirs inoubliables. Elles peuvent aussi être coûteuses. Faites en sorte que votre famille ne rentre pas de ses prochaines vacances stressée et sur la paille. Planifiez des vacances qui correspondent à vos intérêts et à votre budget!

★ PLANIFIER ENSEMBLE

Avant de faire des projets, établissez un budget. En gardant ce budget à l'esprit, choisissez une destination et établissez un itinéraire en famille.

Rassemblez le plus d'informations possible! Vous trouverez des renseignements sur votre destination en ligne et dans les brochures de voyage. Parcourez les informations ensemble et demandez à chaque personne qui sera du voyage ce qu'elle aimerait faire plus que tout. Mettez toutes les idées par écrit et déterminez quelles activités entrent dans votre budget.

Il n'y a pas que les loisirs qui coûtent cher. Demandez à votre enfant de noter tout ce qui, à son avis, peut coûter de l'argent pendant le voyage. Il faut tenir compte du transport, de l'hébergement, des repas et des divertissements. Après avoir tout mis par écrit, parcourez votre budget à la recherche de moyens de réduire les coûts de chaque catégorie.



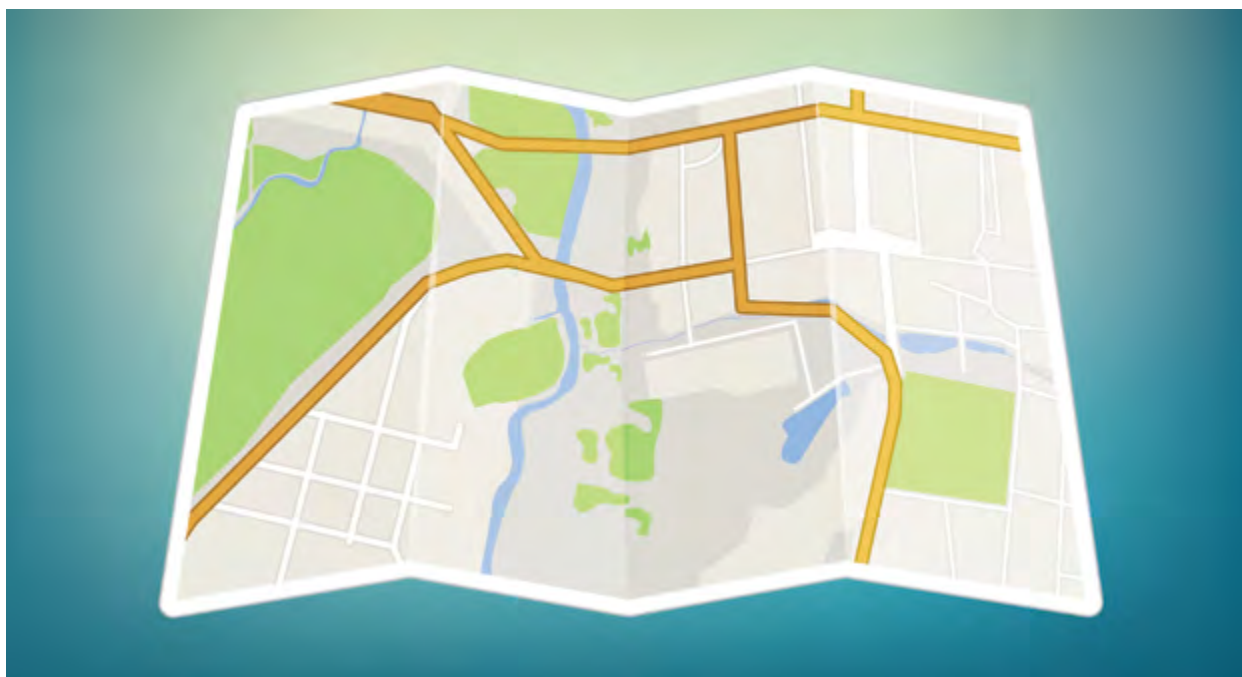
★ PRÈS DE LA MAISON

Des vacances mémorables en famille ne doivent pas forcément être prises à l'autre bout du monde ni coûter une fortune. Demandez à votre enfant de trouver des attractions touristiques et des destinations de vacances près de chez vous. Donnez-lui un budget et demandez-lui de planifier un voyage d'une fin de semaine. Vous pouvez le conseiller, mais laissez-le mettre au point un plan. Après avoir reçu ses suggestions, demandez à votre enfant de compresser légèrement le budget, même s'il ne s'agit que de quelques dollars. Si le voyage paraît faisable, commencez à mettre de l'argent de côté en famille pour l'organiser! Utilisez la [fiche de l'épargnant](#) qui se trouve dans les [RESSOURCES SUPPLÉMENTAIRES](#) pour suivre vos progrès.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Faites une excursion d'une journée – Les excursions peu coûteuses d'une journée sont un bon moyen de découvrir votre région sans devoir casser votre tirelire. Consultez les centres communautaires et les sites Web locaux pour trouver des renseignements sur les activités et événements organisés près de chez vous.

Voyagez hors saison – Si vous pouvez voyager hors saison, vous économiserez des centaines de dollars! Le voyage peut être beaucoup moins cher et la destination sera probablement moins achalandée.



Partie D

S'amuser avec les amis

Il peut être difficile pour votre enfant de gérer son argent lorsqu'il est avec des amis. Faites-le participer à des activités de groupe qui lui montrent que dépenser moins, ce n'est pas s'amuser moins.



Dépenses de loisirs

Adopter une attitude responsable vis-à-vis de l'argent ne signifie pas que les enfants ne peuvent pas s'amuser. Il y a de nombreuses façons de passer un bon moment avec des amis tout en apprenant à gérer judicieusement son argent.

★ SOIRÉE CINÉMA

Encouragez votre enfant à organiser une soirée cinéma à la maison avec quelques amis. Avec un peu de préparation, cela peut très bien remplacer une sortie au cinéma.

Aidez votre enfant à comparer les coûts. Par exemple :

Quatre amis vont au cinéma	
Billets	51,80 \$
Maïs soufflé	20,00 \$
Boissons gazeuses	20,00 \$
Taxes	13,77 \$
Total	105,57 \$
Quatre amis regardent un film à la maison	
Abonnement mensuel à Netflix	8,99 \$
Maïs soufflé au micro-ondes	5,00 \$
Boissons gazeuses	5,00 \$
Taxes	2,85 \$
Total	21,84 \$

Laissez votre enfant et ses amis choisir un film et emmenez-les acheter des friandises. Si tout le monde y va de sa contribution, ils verront un film et auront du maïs soufflé et des boissons gazeuses pour une fraction du prix d'une soirée au cinéma.

★ ÊTRE LA VEDETTE

Aidez votre enfant et ses amis à organiser leur propre concours de talents dans le quartier.



★ JOURNÉE SOINS DE BEAUTÉ

Il est facile d'organiser une journée soins de beauté. Les enfants peuvent apporter leurs propres produits ou les emprunter à des membres de leur famille. Le groupe peut aussi se cotiser pour acheter du vernis à ongles, des masques pour le visage ou d'autres produits esthétiques.

★ ÉCHANGES DE VÊTEMENTS – ET AUTRES

Aidez votre enfant à organiser un échange de vêtements avec des amis. Les échanges permettront aux enfants de renouveler leur garde-robe sans dépenser un sou. Si vous organisez l'événement, expliquez le concept aux autres parents. Dites-leur de demander à leurs enfants d'apporter des vêtements, des chaussures et des accessoires qu'ils ne portent plus, mais qui sont propres et encore en bon état.

Les enfants reçoivent un ticket pour chaque vêtement qu'ils apportent. Ils utilisent leurs tickets pour en acheter d'autres. Si plusieurs personnes veulent le même article, un tirage au sort peut être organisé. Il n'y a pas que les vêtements! Vous pouvez également organiser des échanges de jeux, de livres, de magazines, de jouets et d'objets à collectionner.



★ ORGANISER UN PIQUE-NIQUE

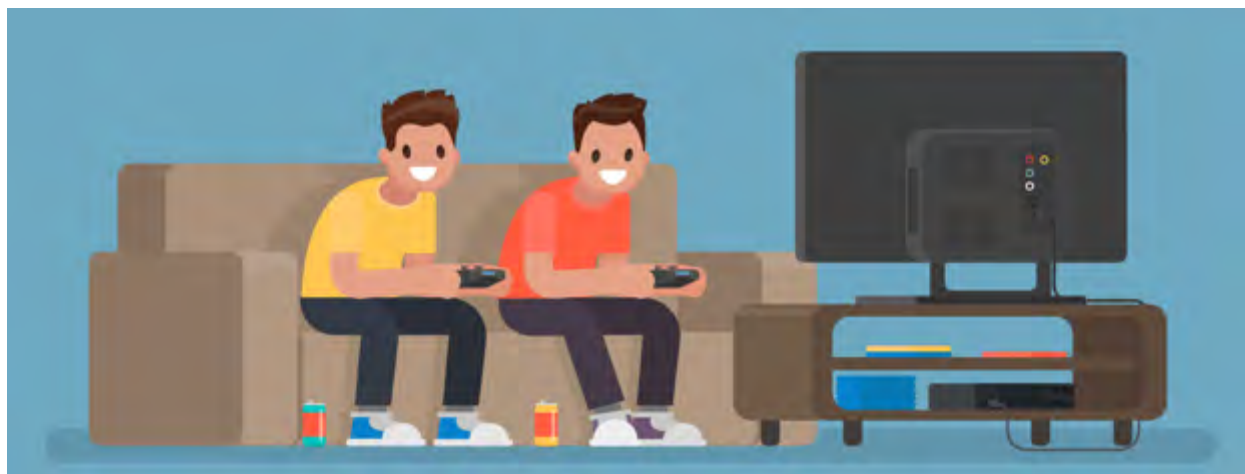
Au lieu que votre enfant et ses amis se retrouvent dans l'aire de restauration d'un centre commercial ou au restaurant-minute, aidez-les à préparer un pique-nique à emporter au parc. Non seulement ils économiseront de l'argent, mais ils s'amuseront aussi en planifiant et en préparant leur sortie. Le groupe peut se cotiser pour acheter de quoi garnir des sandwiches, des cornichons, des noix, des fruits et des friandises saines. Vous pouvez superviser la préparation. S'il fait trop froid pour un pique-nique à l'extérieur, organisez-le à la maison, dans la salle de jeu.

★ SOIRÉE PYJAMA

Aidez votre enfant à organiser une soirée pyjama et demandez à chacun de ses amis d'apporter un sac de couchage, un oreiller, un pyjama, des articles de toilette, des vêtements de rechange pour le lendemain et une collation à partager. Les enfants peuvent jouer à des jeux de société ou à des jeux vidéo, se raconter des histoires, regarder des films ou pratiquer toutes sortes d'activités.

★ SOIRÉE JEU VIDÉO

Toujours acheter les dernières sorties en jeux vidéo et consoles peut coûter cher! Au lieu de cela, demandez à votre enfant de partager son système avec ses amis et vice-versa. Aidez votre enfant à organiser une soirée jeu vidéo. Ses amis qui possèdent une console compatible peuvent apporter d'autres jeux pour le groupe. Tous les amis qui ont un système de jeu peuvent organiser à tour de rôle une soirée du même genre.



CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Résistez à la pression des pairs – Il est important d'expliquer à votre enfant qu'il ne faut pas toujours imiter les autres enfants qui dépensent de l'argent en activités, friandises ou gadgets. Il doit toujours prendre le temps de considérer ce qu'il ne pourra peut-être pas s'offrir s'il dépense son argent sur un coup de tête ou simplement pour être « dans le coup ».

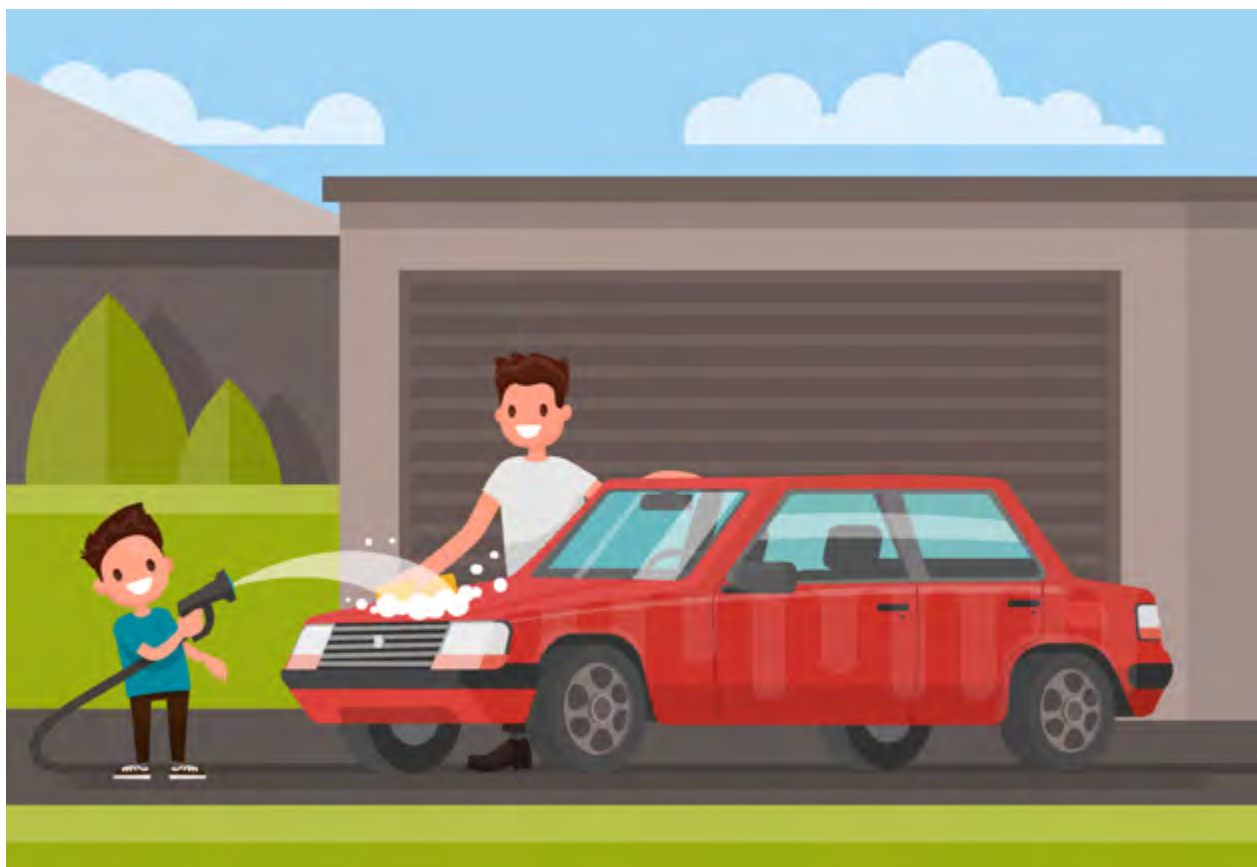
Méfiez-vous des stratagèmes de vente – Les entreprises utilisent souvent la pression des pairs et le conformisme pour vendre aux jeunes. Aidez votre enfant à dépenser son argent judicieusement en lui apprenant à reconnaître ces tactiques de marketing.

Redonner à la collectivité

Apprendre aux enfants l'importance de l'engagement social est une leçon précieuse. Les enfants peuvent décider seuls de donner une partie de leur argent de poche ou de ce qu'ils gagnent à une œuvre caritative. En groupe, ils peuvent collaborer pour apporter une contribution substantielle.

★ ORGANISER UNE COLLECTE DE FONDS

Encouragez votre enfant à collecter de l'argent pour sa cause préférée! Il peut lancer lui-même une collecte de fonds ou impliquer ses amis. Il y a de nombreuses façons de collecter des fonds : vente de débarras, vente de pâtisseries, vente d'artisanat et lave-auto, pour n'en citer que quelques-unes. Aidez votre enfant à organiser l'activité de financement et assurez-vous que tous les enfants qui y participent ainsi que leurs parents comprennent que les profits iront à une œuvre caritative. Tenez un budget de toutes les dépenses et de toutes les rentrées pour savoir si la collecte de fonds a été profitable.



★ BÉNÉVOLAT

Faire du bénévolat auprès d'un organisme caritatif ou sans but lucratif est une expérience gratifiante. Non seulement le bénévolat profite à l'organisme, mais l'expérience enseigne aussi de nouvelles compétences à votre enfant et lui permet de porter un autre regard sur l'argent et la consommation. Bon nombre de localités ont des centres de bénévolat ou des sites Web qui présentent les besoins des organismes caritatifs locaux.

CONSEILS POUR ENSEIGNER PAR L'EXEMPLE

Assurez-vous que l'organisme de bienfaisance est enregistré –

Avant de faire un don, assurez-vous que l'organisme est légitime en vérifiant qu'il est enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada. Il arrive souvent que des fraudeurs inventent de faux organismes de bienfaisance pour essayer de soustraire de l'argent et ils utilisent parfois un nom qui ressemble à celui d'un organisme légitime connu. Protégez-vous en faisant un don par chèque plutôt qu'en liquide. Assurez-vous que votre chèque est au nom exact de l'organisme enregistré.

Faites un cadeau à un organisme de bienfaisance – Au lieu de recevoir des cadeaux à un anniversaire ou aux Fêtes, votre enfant peut demander un don en espèces à un organisme caritatif. De nombreux organismes ont également une liste de souhaits sur laquelle on peut choisir ce qu'on veut acheter pour faire un don. Votre enfant peut même demander un poulet ou une chèvre pour une famille sous-alimentée dans un pays en voie de développement!

Ressources supplémentaires

Cette section comprend une liste de publications, sites Web, documents et autres ressources utiles pour approfondir les leçons du guide.





Sites Web

Agence de la consommation en matière financière du Canada

www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html

Banque du Canada

www.banqueducanada.ca

Centre antifraude du Canada

www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/index-fra.htm

Commission des services financiers et des services aux consommateurs du Nouveau-Brunswick

www.FCNB.ca

Gendarmerie royale du Canada

www.rcmp-grc.gc.ca/scams-fraudes/index-fra.htm

Programme d'aide financière aux étudiants du gouvernement du Canada

www.canada.ca/fr/services/emplois/education/aide-financiere-etudiants.html

Le petit livre noir de la fraude du Bureau de la concurrence

www.bureaudelaconcurrence.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/fra/03074.html

Services financiers pour étudiants – Nouveau-Brunswick

aideauxetudiants.gnb.ca

Conférenciers

Présentations en classe

La Commission offre gratuitement des présentations sur la gestion de l'argent pour les élèves de tous âges. Le matériel présenté est adapté au programme d'étude du niveau scolaire des élèves. Une présentation dure environ une heure et prévoit suffisamment de temps pour une discussion et répondre aux questions. Les présentations sont offertes en français et en anglais.

Pour réserver une présentation, communiquez avec nous à fcnb@fcnb.ca ou au 1-866-933-2222.

Réseau d'éducation financière (REF)

Désirez-vous trouver un conférencier pour étoffer votre leçon sur l'argent? Les membres du Réseau d'éducation financière sont des gens et des organismes qui croient en l'importance de promouvoir les connaissances financières de tous par la prestation de programmes et de services. Consultez la page fcnb.ca/fr/finances-personnelles/reseau-deducation-financiere-du-nouveau-brunswick pour de plus amples renseignements.



Publications de la Commission

Vous trouverez les publications suivantes sous la rubrique fcnb.ca/fr/services-en-ligne/ressources. Pour en obtenir des exemplaires gratuits, communiquez avec nous à fcnb@fcnb.ca ou au 1-866-933-2222.

L'ABC des placements : Un exposé des différents types de placements et de leur fonctionnement respectif.

Pour un budget équilibré : Trois étapes pour vous aider à gérer vos dépenses et vos revenus mensuels à l'aide d'une grille budgétaire.

L'achat d'un véhicule : Une feuille de travail pour vous aider à déterminer ce que vous pouvez vous permettre de dépenser pour l'achat d'un véhicule.

Le chemin de l'assurance automobile (infographique) : Ce qu'il faut savoir au sujet de l'assurance automobile.

Alors, vous voulez une carte de crédit? (infographique) : Ce qu'il faut savoir au sujet des cartes de crédit.

Pour obtenir d'autres renseignements sur les placements et la gestion financière, consultez la page Outils et Ressources de la Commission à fcnb.ca/fr/services-en-ligne/ressources.



Glossaire financier

Pour bien comprendre les questions financières de base, il est important de comprendre les termes employés dans le domaine financier. Pour obtenir de plus amples renseignements sur des concepts de gestion financière ou des explications détaillées sur les produits d'épargne ou de placement, consultez le site fcnb.ca ou communiquez avec nous au 1-866-933-2222.

Action

Titre de participation à la propriété d'une entreprise.

Aperçu du fonds

Un document facile à consulter qui renferme des renseignements importants sur un fonds, notamment son rendement passé et les frais qui y sont associés. Les sociétés de fonds commun de placement sont tenues de fournir l'aperçu du fonds aux investisseurs qui envisagent d'investir dans le fonds.

Argent de poche

Somme d'argent remise périodiquement à un enfant par son ou ses parents.

Assurance

Contrat par lequel l'assuré peut être indemnisé en cas de réalisation d'un événement appelé sinistre (accident de la route, maladie, dégât matériel, etc.).

Besoin

Quelque chose dont vous ne pouvez pas vous passer (les aliments, par exemple).

Budget

Une projection des dépenses et des revenus au cours d'une période déterminée.

But

Un objectif précis et concret que l'on se propose d'atteindre dans un délai déterminé.

Carte de crédit

Carte émise par une institution financière qui permet au titulaire d'emprunter de l'argent de l'institution pour régler ses achats, avec l'intention de rembourser l'institution financière plus tard.

Carte de débit

Carte qui vous permet de payer vos achats en transférant électroniquement de l'argent de votre compte bancaire à celui du détaillant.

Certificat de placement garanti (CPG)

Titre attestant qu'une somme a été placée dans un établissement financier à un taux d'intérêt stipulé d'avance pour une période déterminée.



Ressources supplémentaires

Combine

Moyen malhonnête et souvent illégal de parvenir à des fins ou obtenir un avantage financier.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Régime d'épargne enregistré qui permet de gagner des revenus de placement à l'abri de l'impôt puisque les retraits ne sont pas imposables.

Conseiller financier*

Personne qui offre des conseils, moyennant des frais, sur l'achat et la vente de placements.

Cote de crédit

Cote qui résume votre réputation financière et vos antécédents en matière de crédit. Elle est utilisée par les institutions financières lorsqu'elles examinent une demande de prêt afin d'établir si vous êtes apte à rembourser le prêt.

Coût du crédit

C'est le prix qu'il vous en coûte pour avoir disposé de l'argent de quelqu'un d'autre et que vous payez sous forme d'intérêts ou autres frais financiers.

Créancier

Personne ou entreprise qui prêtent de l'argent ou à qui on doit de l'argent.

Crédit

Capacité d'emprunter des fonds ou de porter des achats à un compte, moyennant des frais, avec l'intention de rembourser les fonds empruntés plus tard.

Délai de grâce

Période pendant laquelle l'emprunteur n'est pas tenu de rembourser le capital ou de payer des intérêts.

Dépenses

Action de dépenser de l'argent pour acheter un article ou payer un service.

Dépôt

Fonds qui se trouvent dans un compte auprès d'une banque, d'une caisse populaire ou d'une société de fiducie.

Désir

Quelque chose que vous aimeriez obtenir, mais qui n'est pas essentiel.

Dette

Somme d'argent que vous avez empruntée et que vous devez rembourser.

*Le terme « conseiller financier » utilisé ici désigne généralement un professionnel financier et non pas une catégorie officielle d'inscription. La catégorie officielle d'inscription est plus importante que le titre d'une personne. Visitez le site fcnb.ca pour en savoir plus!



Diversification

Placements dans une variété de titres afin de réduire le risque inhérent à l'investissement. Le fait de diversifier les placements permet d'éviter que la valeur de tous les placements chute au même moment.

Dividende

Partie du bénéfice de l'exercice qu'une société distribue à ses actionnaires.

Durée ou échéance

Temps qui s'écoule entre deux dates, pendant lequel le taux d'intérêt convenu est en vigueur.

Épargne

Argent mis de côté dans un compte à titre de réserve pour les besoins futurs.

Escroc

Une personne qui cherche délibérément à tromper ou à duper une autre personne dans le but d'obtenir un avantage financier.

Escroquerie

Acte visant intentionnellement à tromper ou duper une personne dans le but de lui soutirer de l'argent ou un bien de valeur.

Fonds commun de placement

Fonds constitué de sommes investies et mises en commun par des épargnants et géré par un gestionnaire de portefeuille professionnel.

Fonds négociés en bourse (FNB)

Fonds d'investissement dont le rendement est basé sur un indice boursier ou un portefeuille d'actifs dans un secteur d'activité. Les titres d'un FNB se négocient comme des actions ordinaires sur un marché boursier.

Frais

Montant versé à une institution financière ou à un conseiller en échange de services.

Frais pour défaut de paiement

Frais encourus par l'emprunteur en cas de défaut de paiement d'un emprunt ou d'un paiement tardif.

Fraude

Acte visant intentionnellement à tromper ou duper une personne dans le but de lui soutirer de l'argent ou un bien de valeur.

Gain ou bénéfice

Le montant qui reste après déduction de toutes les dépenses du revenu.



Ressources supplémentaires

Gain en capital

Augmentation de la valeur d'un placement par rapport au prix d'achat.

Garantie du fabricant

Document de garantie dans lequel le fabricant promet de remplacer ou de réparer un article défectueux, au besoin, dans un délai fixe.

Guichet automatique bancaire (GAB)

Machine qui vous permet d'effectuer des opérations bancaires en y insérant une carte électronique.

Intérêt

Somme qui rémunère un prêteur (ou investisseur) pour l'usage de son argent. L'emprunteur (ou débiteur) paye des intérêts, et le prêteur (ou créancier) reçoit des intérêts.

Intérêt composé

Intérêt payé sur le montant initial déposé et sur l'intérêt gagné au cours des périodes antérieures (p. ex., la première année, l'institution financière vous verse des intérêts de 5 \$ sur votre dépôt de 100 \$; la deuxième année, elle vous verse des intérêts sur 105 \$).

Intérêt simple

Intérêt versé uniquement sur le montant du dépôt initial et non sur les intérêts produits par le montant déposé (p. ex., la première année, la banque vous verse des intérêts de 5 \$ sur votre dépôt de 100 \$; la deuxième année, elle ne vous verse des intérêts que sur les mêmes 100 \$).

Marge de crédit

Emprunt préautorisé par une institution financière vous permettant d'emprunter des fonds quand vous en avez besoin, tant que vous ne dépassez pas la limite prévue.

Moyenne d'achat

Achat à intervalles réguliers d'une quantité établie de titres au cours d'une période donnée. L'investisseur achète plus d'actions lorsque les cours sont faibles et moins lorsque les cours sont élevés, en espérant réduire ainsi le coût moyen des actions.

Obligation

Investissement aux termes duquel le gouvernement ou une entreprise promet de rembourser le montant emprunté aux investisseurs à une date précise et de leur payer des intérêts calculés à un taux préétabli.

Organisme de réglementation des valeurs mobilières

Organisme gouvernemental indépendant qui régit le commerce des valeurs mobilières (actions et obligations) et protège les investisseurs dans leur province de résidence.

Payez-vous d'abord

Méthode d'épargne par laquelle vous mettez de côté sur chaque chèque de paie le montant d'épargne que vous vous êtes fixé avant d'utiliser votre paie à toute autre fin.



Période d'amortissement

Délai requis pour rembourser entièrement un prêt, si les versements et le taux d'intérêt ne changent pas et tous les versements sont faits.

Perte en capital

Réduction de la valeur d'un placement par rapport au prix d'achat.

Placement

Action d'investir de l'argent dans le but de générer un gain financier, un revenu ou les deux.

Plan financier

Un document qui définit vos objectifs financiers et recommande des mesures particulières en vue de les atteindre.

Prêt ou emprunt

Somme d'argent prêtée à un emprunteur et remboursée suivant un échéancier et un taux d'intérêt convenus d'avance. Le terme « emprunt » s'emploie lorsque le prêt est considéré du point de vue de l'emprunteur.

Principal ou capital

Somme prêtée ou empruntée, par opposition aux intérêts qui s'y rapportent.

Prospectus

Document juridique qui présente de façon complète, véridique et claire les faits que vous devez connaître au sujet d'un placement. Il contient de l'information sur l'entreprise ou l'organisme de placement collectif qui vend le titre, ainsi que sur sa direction, ses produits ou ses services, ses projets et ses risques commerciaux.

Régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Régime d'épargne enregistré auprès du gouvernement qui permet aux gens de mettre des fonds de côté en vue des études postsecondaires d'un enfant

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Régime d'épargne enregistré auprès du gouvernement qui permet de réduire l'impôt exigible sur l'argent que vous placez dans un tel régime en vue de votre retraite.

Relevé de compte

État des opérations effectuées dans un compte à une institution financière ou une société de placement au cours d'une période déterminée.

Rendement

Bénéfice que vous réalisez sur un placement sous la forme d'intérêts, de dividendes ou de plus-value du placement



Ressources supplémentaires

Retenue à la source

Somme d'argent déduite automatiquement de votre chèque de paie pour couvrir vos impôts, vos primes d'assurance emploi, vos cotisations de pension, etc.

Revenu

Ensemble des fonds reçus de diverses sources, comme les traitements et salaires, les bénéfices, les paiements d'intérêt, les loyers et autres formes de gains.

Revenu discrétionnaire

Montant du revenu disponible pour les dépenses, l'épargne et les placements après avoir payé les éléments essentiels.

Risque

Degré d'incertitude associé au rendement prévu d'un placement. Il s'agit notamment de la possibilité que l'investissement perde de l'argent ou toute sa valeur.

Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)

Programme de subvention du gouvernement du Canada pour vous aider à épargner en vue des études postsecondaires de votre enfant.

Taux annuel en pourcentage (TAP)

Coût total d'un emprunt sur 12 mois, y compris les frais d'intérêt et tous les autres frais. Le TAP peut différer du taux d'intérêt offert.

Tolérance au risque

Degré d'aisance que vous affichez par rapport au risque de perdre votre argent dans un placement.

Valeur

Idéal auquel on aspire ou qualité que l'on désire incarner (p. ex., honnêteté, confiance, etc.)

Vérification de solvabilité

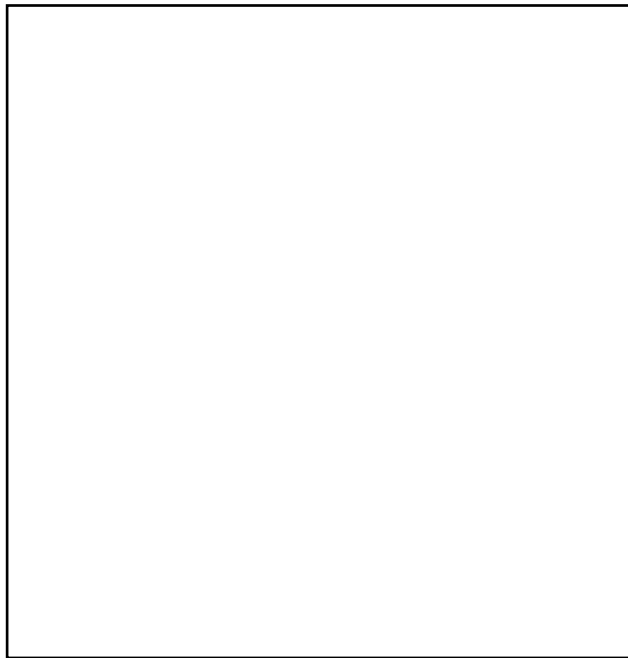
Un examen de votre réputation financière et de vos antécédents en matière de crédit.

Vol d'identité

Type de crime qui consiste à obtenir et à utiliser de façon frauduleuse l'identité d'une autre personne dans le but de faire des achats, emprunter de l'argent ou commettre des fraudes.

[illegible]

Fiche de l'épargnant



Dessine, décris ou colle une image de ton objectif.

Prix : _____

Taxes : _____

Total : _____

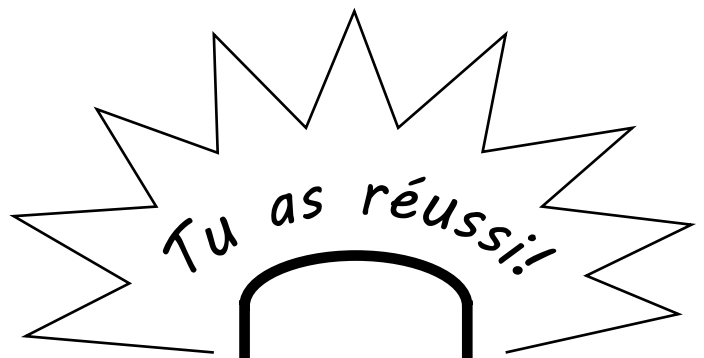
LE PLAN D'ÉPARGNE :

D'où l'argent viendra-t-il?

Combien d'argent mettras-tu de côté chaque mois?

Comment garderas-tu l'argent? Dans un compte d'épargne?

À quelle date devrais-tu atteindre ton but?

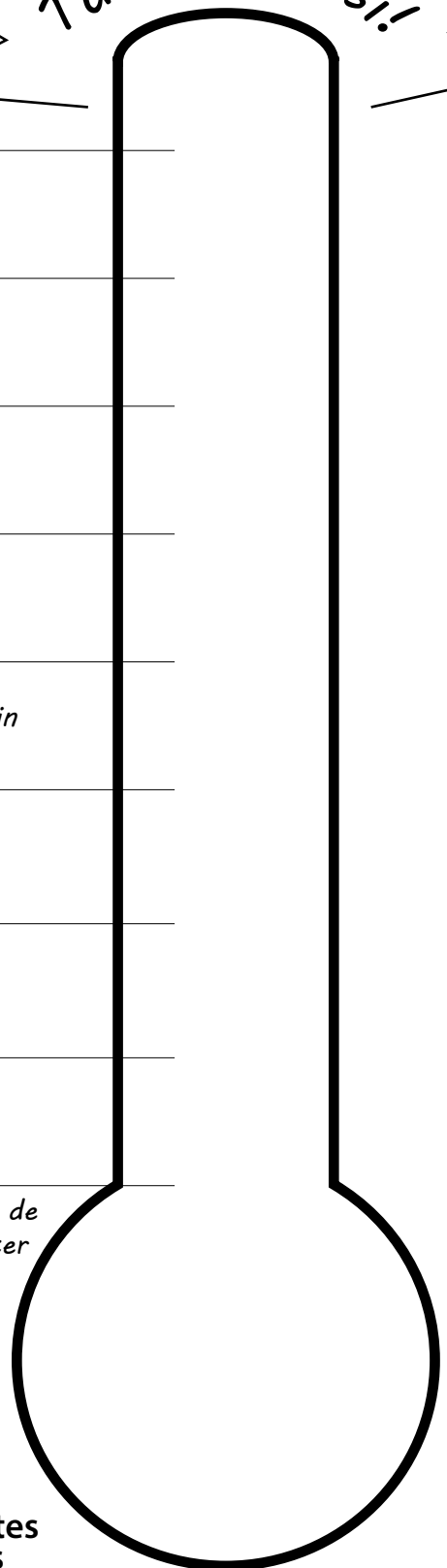


Tu y es presque

Tu es à mi-chemin

Tu viens de commencer

Colore tes progrès



Fiche budgétaire du jeune

Nom : _____

Mois : _____ Combien d'argent as-tu épargné jusqu'à maintenant? _____

Rappelle-toi de toujours mettre de l'argent de côté pour l'épargne avant de commencer à dépenser!

Inscris tout l'argent que tu as gagné et que tu as dépensé chaque jour.

Suivi de l'argent			
Description (ce que tu as gagné ou dépensé)	Date	Gagné (\$)	Dépensé (\$)
Allocation	1 ^{er} sept.	10 \$	
Dîner	4 sept.		7 \$
TOTAL (additionne tout)			

Combien as-tu gagné ce mois-ci? _____

Combien as-tu dépensé ce mois-ci? _____

Combien te reste-t-il? _____

Que vas-tu faire de l'argent qu'il te reste? _____

N'oublie pas de déposer de l'argent dans ton compte d'épargne!

