

Guide parental  
de la gestion financière chez les jeunes

# Faites que ça compte

soyez un mentor financier



COMMISSION DES  
VALEURS  
MOBILIÈRES  
DU MANITOBA

soyez un mentor financier



COMMISSION DES  
VALEURS  
MOBILIÈRES  
DU MANITOBA

# Table des matières

Donnez des leçons durables .....	3
Soyez un mentor financier .....	4
Guide du programme Faites que ça compte .....	5
Suppléments du programme Faites que ça compte .....	6
<b>À l'extérieur de la maison</b>	
Au supermarché .....	7
À votre institution financière .....	8
Au centre commercial .....	10
Au restaurant .....	11
En ville .....	12
Sur la route .....	13
Notes .....	14
<b>Des leçons pour la vie</b>	
Établir des objectifs .....	15
Élaborer un budget .....	16
Investir dans les études .....	17
Gagner de l'argent .....	18
Faire des économies à la maison .....	19
Sécurité en ligne .....	20
<b>Les jalons</b>	
Premier téléphone cellulaire .....	21
Premier emploi .....	22
Première journée d'école .....	23
Anniversaire .....	24
Vacances familiales .....	25
Notes .....	26
<b>Du plaisir avec les amis</b>	
Dépenses de loisirs .....	27
Redonner .....	29
Notes .....	30
<b>Suppléments</b>	
Livres .....	31
Glossaire .....	32

## Documents à détacher

Formulaire de commande de ressources éducatives  
pour les investisseurs  
Fiches budgétaires du mentor  
Fiches budgétaires du jeune  
Fiches de l'épargnant

# Fai*i*tes que ça compte

## soyez un mentor financier

Les parents enseignent beaucoup de choses à leurs enfants, que ce soit directement ou par l'exemple. Mais, de façon générale, la gestion des finances personnelles ne vient pas au sommet de la liste. C'est pourquoi la **Commission des valeurs mobilières du Manitoba** a élaboré le programme **Faites que ça compte**, parce que les leçons apprises en bas âge sur les activités quotidiennes peuvent aider les jeunes à adopter des comportements financiers responsables une fois devenus adultes.

Le programme **Faites que ça compte** propose des activités et des renseignements qui vous aideront à intégrer des leçons de gestion des finances personnelles aux activités quotidiennes. Ainsi, vous pourrez facilement transformer vos courses en occasions de formation.



## Donnez des leçons durables

Pour inculquer de bonnes habitudes financières aux enfants, rien de mieux que de commencer tôt. Si vous commencez par des concepts simples, bon nombre d'enfants peuvent comprendre des questions d'argent dès qu'ils apprennent à compter.

**Faites que ça compte** et, pour cela, donnez des leçons de gestion responsable des finances personnelles dans le cadre de vos activités quotidiennes. Vous pouvez le faire en proposant un **modèle** de bon comportement en matière de dépenses, en offrant une **orientation** financière et en veillant à ce que votre enfant **pratique** une gestion judicieuse.

### 1 Modèle

Si vous gérez vos finances personnelles d'une manière responsable, votre enfant fera de même. Les enfants imitent le comportement des gens qui les entourent; aussi, montrez-lui que vous êtes un gestionnaire actif. Établissez un budget, discutez d'argent avec votre conjoint en présence de votre enfant et planifiez vos achats. Les enfants qui apprennent les bonnes manières lorsqu'ils sont jeunes se conduisent bien lorsqu'ils sont plus âgés. C'est la même chose pour la gestion des finances personnelles : commencez tôt, et votre enfant aura acquis de bonnes habitudes une fois devenu adulte.

### 2 Orientation

Prenez le temps d'aider votre enfant à pratiquer des activités de gestion des finances personnelles. Aidez-le à établir des objectifs financiers, à élaborer un plan et à assurer le suivi de ses gains et de ses dépenses. Discutez de gestion des finances personnelles avec lui dans une variété de situations et demandez-lui son opinion et ses commentaires sur l'argent à la maison et ailleurs. Si les enfants ont la possibilité d'exprimer leurs idées sur l'argent, il est plus probable qu'ils réfléchissent aux concepts liés à l'argent dans leur propre vie.

### 3 Pratique

Le programme **Faites que ça compte** propose de nombreuses activités qui permettent aux enfants d'établir un budget, de planifier et de dépenser de manière autonome et qui aident à renforcer d'importantes leçons en matière de finances. Après avoir réalisé quelques activités avec votre enfant, laissez-le établir son propre budget, faire ses propres dépenses et épargner dans des situations quotidiennes réelles. Vous pouvez vérifier occasionnellement ce qu'il fait, mais laissez-lui une certaine autonomie financière. Après tout, votre enfant sera responsable de ses ressources financières lorsqu'il sera adulte.



## Soyez un mentor financier

### L'importance d'enseigner la gestion des finances personnelles aux enfants

Lorsqu'un enfant apprend la gestion responsable des finances personnelles en bas âge, les leçons produiront des dividendes pendant le reste de sa vie. Soyez un mentor financier pour votre enfant et aidez-le :

- à être autonome et autosuffisant;
- à prendre des décisions et à faire des choix éclairés;
- 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.

Il ne faut pas faire en sorte que les enfants s'inquiètent des finances du ménage ou qu'ils aient l'impression d'épuiser les ressources familiales. Le but du programme **Faites que ça compte** est que les enfants adoptent une attitude positive et réaliste à l'égard de l'argent.

### Donnez l'exemple

Vous êtes un modèle, et votre enfant commence à vous emboîter le pas en très bas âge. C'est pourquoi il est important d'évaluer vos propres habitudes financières et votre comportement en matière de dépenses afin de veiller à donner un bon exemple.

Si vous aidez votre enfant à comprendre comment vivre selon ses moyens et à planifier pour réaliser ses rêves, il pourra composer plus facilement avec les pressions de la vie.

Vous ne constaterez pas de différence du jour au lendemain. L'acquisition d'habitudes de vie exige du temps, mais cela en vaut la peine. Vous ne devriez pas dépenser votre argent durement gagné sans réfléchir. Prenez le temps d'établir un plan pour vous-même.

### 1. Évaluez votre situation financière –

Faites le suivi de vos dépenses pendant un mois représentatif.

### 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. Fixez des objectifs –

Établissez des objectifs d'épargne à court et à long terme.

### 4. Élaborez un plan –

Assurez-vous d'avoir un moyen d'atteindre vos objectifs qui est adapté à votre situation financière.

### 5. Agissez –

Mettez votre plan en œuvre et adoptez la voie vers la sécurité financière.

### 6. Soyez un mentor financier –

Faites participer votre enfant à la gestion des finances personnelles et **Faites que ça compte!**



Il est facile de devenir un mentor financier. Investissez une petite partie du temps que vous passez avec votre enfant tous les jours dans une discussion des nombreuses décisions financières liées aux activités quotidiennes. C'est souvent aussi simple qu'une conversation. Le programme **Faites que ça compte** vise à faciliter un tel processus et à le rendre agréable.

## Guide du programme **Faites que ça compte**

Le présent guide est votre principale ressource de mentorat. Il propose des activités et des conseils en vue d'améliorer la gestion des finances personnelles. Gardez-le à portée de la main et consultez-le pour avoir des idées et de l'inspiration.

Le guide est divisé en cinq sections afin que vous puissiez avoir rapidement accès à l'information dont vous avez besoin.

### 1 À l'extérieur de la maison

Les sorties sont souvent synonymes de courses, de magasinage et de dépenses. Elles offrent d'excellentes occasions de faire participer votre enfant au processus d'achat et de lui donner des leçons pratiques de gestion des finances personnelles.

### 2 Des leçons pour la vie

Il existe de nombreuses possibilités d'enseigner les fondements de la gestion des finances personnelles. De l'épargne aux dépenses en passant par les investissements sûrs, ces concepts aident votre enfant à jeter les bases d'un avenir financier couronné de succès.

### 3 Les jalons

Chaque famille célèbre des jalons importants, qu'il s'agisse de la rentrée scolaire de votre enfant, de son premier téléphone cellulaire ou de son premier emploi. Planifiez ensemble ces jalons et aidez-le à établir un équilibre entre des attentes irréalistes et la réalité financière de la famille.

### 4 Du plaisir avec les amis

Il peut être difficile pour votre enfant de gérer ses finances lorsqu'il est avec des amis. Faites-le participer à des activités de groupe qui démontrent que des dépenses réduites ne se traduisent pas nécessairement par une perte de plaisir.

### 5 Suppléments

L'apprentissage de votre enfant en matière de gestion des finances personnelles est un processus continu. En plus de renseignements à l'intention des mentors financiers, les suppléments du programme **Faites que ça compte** comprennent des outils, des ressources et des feuilles de travail utiles.





## Suppléments du programme **Faites que ça compte**

Les suppléments du programme **Faites que ça compte** sont des outils, des aide-mémoire et des feuilles de travail additionnels qui accompagnent les leçons en gestion des finances personnelles. Vous pouvez les consulter dans la dernière section du présent guide ou les télécharger à partir du site [Web MakeitCountOnline.ca](http://Web.MakeitCountOnline.ca).

### Fiches budgétaires du mentor

Donnez l'exemple et utilisez les fiches budgétaires du mentor pour faire le suivi de votre revenu, de vos épargnes, de vos placements, de vos dépenses et de vos dettes. Après tout, le meilleur mentor financier est un gestionnaire judicieux.

### Fiches budgétaires du jeune

Ces fiches budgétaires de base aideront les enfants à assurer le suivi de leurs gains et de leurs dépenses. Veillez à ce que votre enfant les utilise pour obtenir un portrait réaliste de sa situation financière.

### Fiches de l'épargnant

Les fiches de l'épargnant simplifient le suivi des épargnes et la planification des achats futurs. Elles sont très utiles pour connaître ses progrès.

### Formulaire de commande de ressources éducatives pour les investisseurs

La **Commission des valeurs mobilières du Manitoba** a élaboré un certain nombre de ressources qui offrent une compréhension de base de l'investissement et des renseignements importants dont vous avez besoin pour prendre des décisions de placement judicieuses. Utilisez le *Formulaire de commande de ressources éducatives pour les investisseurs* afin d'obtenir de plus amples renseignements.

### Calculatrice

Certaines activités du programme **Faites que ça compte** exigent une calculatrice. Gardez-en une à portée de la main.







## à l'extérieur de la maison

Les sorties sont souvent synonymes de courses, de magasinage et de dépenses. Elles offrent d'excellentes occasions de faire participer votre enfant au processus d'achat et de lui donner des leçons pratiques de gestion des finances personnelles.

**Fai**tes que ça compte





## au supermarché

Une visite au supermarché comprend souvent une grande variété de décisions d'achat. Profitez du temps passé à l'épicerie pour discuter de l'importance de la planification et souligner les facteurs qui peuvent influencer sur une décision d'achat.

### Activités

#### Planifiez un dîner

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

- Que devrait inclure le repas?
- À son avis, combien coûtera le dîner?
- À son avis, est-ce possible d'en réduire le coût?

Au magasin, discutez de ce que vous voyez sur les tablettes pour chacun des choix qu'il fait. Après avoir choisi les produits et être passés à la caisse, montrez le reçu à votre enfant et expliquez-le lui. De retour à la maison, sortez un à un les articles du sac d'épicerie et demandez à votre enfant d'expliquer le processus de prise de décision qui a guidé les achats.

#### Comparez vos options

##### Utilisez une calculatrice

Au supermarché, discutez des produits que vous voulez acheter. Quels facteurs ont des incidences sur vos décisions? Demandez à votre enfant de réfléchir au coût des options offertes :

- Offre-t-on une remise sur un paquet plus volumineux ou une quantité plus importante?
- Y a-t-il un choix parmi plusieurs marques?
- Quelle est la différence de prix?
- Comment choisissez-vous le produit à acheter?
- Le produit le moins cher est-il le meilleur choix?

#### Établissez un budget pour un souper

Donnez un budget à votre enfant et demandez-lui de planifier et de préparer un souper familial. Laissez-le choisir une recette et déterminer les ingrédients nécessaires que vous avez déjà et ceux qu'il faut acheter. Examinez la liste des courses. Sera-t-il possible de respecter le budget établi? Sinon, donnez des indices à votre enfant sur la façon de réduire les dépenses ou aidez-le à choisir une autre recette.

Une fois que vous avez décidé du repas à préparer, laissez votre enfant choisir les articles au magasin en lui rappelant qu'il doit respecter son budget. Après le repas, passez le processus en revue encore une fois en expliquant les principales décisions en jeu.

### Conseils

**Tenez-vous-en à la liste** – Avant de vous rendre au supermarché, faites une liste. Elle préviendra les achats spontanés et fera en sorte que vous n'aurez pas besoin de retourner à l'épicerie pour acheter des articles oubliés. L'établissement d'une liste aidera également votre enfant à se concentrer sur la tâche à accomplir.

**Fixez une limite** – Déterminez un budget hebdomadaire pour l'épicerie. Établissez le montant que vous avez à dépenser avant de vous rendre au magasin et respectez les limites du budget.

**Recherchez les coupons-rabais** – La plupart des supermarchés offrent des rabais hebdomadaires. Assurez-vous de vérifier si des rabais s'appliquent aux articles figurant sur votre liste.





## à votre institution financière

Comprendre la façon d'utiliser une banque ou une coopérative de crédit est une des leçons les plus importantes que vous pouvez enseigner à un enfant. Vous devriez bien connaître les avantages offerts par les institutions financières pour la gestion des finances personnelles.



### Activités

#### Ouvrez un compte d'épargne

Un compte d'épargne assure la sécurité des fonds et peut offrir un coussin pour les dépenses futures. L'argent ainsi épargné rapporte des intérêts, qui sont calculés sur une base quotidienne, mensuelle, semestrielle ou annuelle. Il est important que les enfants aient un compte d'épargne, même s'ils n'y déposent qu'un petit montant tous les mois. Si l'enfant acquiert l'habitude de déposer, cela l'aidera à comprendre le fonctionnement des opérations bancaires et des intérêts.

**Lorsque vous ouvrez un compte bancaire pour votre enfant, assurez-vous de faire ce qui suit :**

**Déterminez ce dont l'enfant a besoin** – Quel est le but du compte? Servira-t-il uniquement à épargner? À faire des achats? Votre enfant veut-il utiliser une carte de débit? Veut-il avoir accès à ses fonds en ligne? Y a-t-il des frais additionnels pour ces services? Demandez à votre enfant de dresser une liste des caractéristiques qu'il souhaite pour son compte bancaire et de les classer en ordre d'importance.

**Magasinez** – Une fois que votre enfant a choisi les caractéristiques du compte, n'hésitez pas à magasiner pour trouver le compte qui correspond le plus à ses besoins. La plupart des institutions financières canadiennes offrent des comptes d'épargne spécialement conçus pour les jeunes qui sont assortis d'une variété de caractéristiques, mais un compte d'épargne ordinaire peut aussi offrir les avantages que votre enfant recherche. Il est donc important de bien comparer. Vous trouverez une mine de renseignements sur les divers comptes en visitant les sites Web de vos institutions financières locales.

Demandez à votre enfant d'apporter la liste des caractéristiques souhaitées à diverses institutions et de se renseigner sur les comptes proposés et les taux d'intérêt offerts. Soyez à l'aise avec votre institution financière : n'ayez pas peur de poser beaucoup de questions et assurez-vous de bien comprendre les réponses que vous obtenez!

#### Examinez le compte de votre enfant

Même si votre enfant possède déjà un compte d'épargne, il est important qu'il comprenne comment il fonctionne et ce qu'il offre. Il se peut que de nouvelles options améliorées soient proposées. Aussi, la prochaine fois que vous vous rendez à votre institution financière, fixez un rendez-vous avec un responsable de compte pour connaître les diverses options. Demandez au responsable de vous expliquer les caractéristiques du compte pour voir si ce dernier répond toujours aux besoins de votre enfant. Il s'agit d'un exercice judicieux que vous pouvez pratiquer avec vos propres comptes.



## Montrez-lui comment ça marche

Une visite à une institution financière devrait être une expérience agréable. Il est important de comprendre ce qu'il faut faire et comment fonctionne l'institution. Demandez à votre responsable de compte d'organiser une visite guidée de l'établissement, pour vous et votre enfant, afin qu'il vous explique le processus bancaire. N'ayez pas peur de poser des questions. Où va l'argent? Comment fait-on un dépôt? Comment fait-on un retrait?



### Conseils

**Prenez des précautions en ligne** – Si les enfants sont assez âgés pour avoir un compte bancaire, il est probable qu'ils soient déjà tout à fait à l'aise dans un environnement électronique. 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 connaître et qui est composé de lettres et de chiffres, qu'il le garde confidentiel et qu'il ne le communique jamais à d'autres et vérifiez la sécurité du site Web. La plupart des navigateurs indiquent la sécurité des sites au moyen de l'icône d'un cadenas verrouillé.

**Examinez les relevés mensuels** – Même si votre enfant fait très peu d'opérations, demandez un relevé mensuel du compte. Examinez-le avec votre enfant et vérifiez que tout est en ordre.

**Vérifiez vos comptes** – Prenez quelques minutes à l'occasion, que ce soit en ligne ou sur place à votre institution financière, pour obtenir un sommaire de vos comptes courants et des taux d'intérêt. Comparez-les aux autres options offertes. Votre compte répond-il toujours à vos besoins ou votre situation a-t-elle changé? Vos comptes devraient être aussi souples que vous.

**Répétez, répétez et répétez** – Chaque fois que votre enfant vous accompagne à l'institution financière, parlez-lui du processus bancaire. L'acquisition de comportements bancaires sages dès le bas âge permettra à votre enfant de comprendre plus tard des instruments financiers plus complexes, comme les prêts, les placements et l'épargne-retraite.

**Examinez le compte d'épargne libre d'impôt** – Accroissez vos propres épargnes grâce au compte d'épargne libre d'impôt (CELLI), un nouvel instrument d'épargne offert aux Canadiens. Les dépôts faits dans un CELLI ne sont pas déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu, mais tout accroissement du montant déposé n'est pas imposable et les retraits sont libres d'impôt. Discutez du CELLI avec un professionnel des finances ou consultez les sites Web pertinents.





## au centre commercial

Il est facile de trop dépenser dans un centre commercial. Les centres commerciaux sont en effet conçus pour encourager les dépenses élevées et pousser les jeunes à faire des achats spontanés. Il peut être difficile de rester sage et de respecter les limites de son budget au centre commercial. Il est donc important de magasiner avec un objectif particulier!

### Activités

#### Comparez

##### *Utilisez une calculatrice*

Lorsque vous allez au centre commercial avec votre enfant pour acheter un article dont il a besoin, demandez-lui de vous aider à prendre la décision d'achat et guidez-le pendant le processus. Rendez-vous dans tous les commerces qui vendent l'article en question et demandez à votre enfant de calculer les différences de prix. L'article est-il en solde dans un magasin particulier? Existe-t-il un produit substitut qui est moins coûteux?

#### Le coût pour être « cool »

Les enfants peuvent être sensibles à la pression des spécialistes en commercialisation et de leurs pairs lorsqu'il est question de vêtements, de chaussures ou de jeux qu'ils « doivent » avoir. Ce sont souvent des articles coûteux. Il est important de discuter de la différence entre les besoins et les désirs et de la différence entre le coût et la valeur. Amenez votre enfant à plusieurs magasins pour comparer les prix d'un même article ou d'articles semblables. Demandez-lui quels autres achats il est prêt à laisser tomber pour obtenir l'article désiré. Suggérez-lui de faire une pause à l'extérieur du centre commercial avant de prendre une décision. Pendant cette période de « refroidissement », votre enfant peut se rendre compte qu'il n'a pas besoin de l'article après tout.

### Établissez une allocation vestimentaire

Assoyez-vous avec votre enfant et établissez une allocation vestimentaire mensuelle ou saisonnière. Donnez-lui la possibilité d'élaborer un budget de manière autonome avec son allocation. Demandez-lui de faire un inventaire de ses vêtements actuels et de planifier les achats qu'il devra effectuer au cours des quelques prochains mois.

### Conseils

#### **Recherchez les soldes et les achats hors saison**

– De nos jours, les commerces de détail proposent des soldes à tout moment. Soyez vigilant! Certaines périodes de l'année permettent de profiter d'aubaines sur divers articles. Les vêtements peuvent être en solde au début d'une saison, mais, si votre enfant peut attendre la fin de la saison, le prix des articles en liquidation sera encore plus faible.

**Magasinez avec un objectif** – Évitez les visites de loisir au centre commercial avec votre enfant. Magasinez uniquement lorsque vous avez réellement besoin de quelque chose.

#### **Ne craignez pas de retourner les articles!**

– De retour à la maison après une visite au centre commercial, demandez à votre enfant d'essayer ses vêtements neufs une autre fois. Conservez les étiquettes et assurez-vous que votre enfant aime toujours l'article autant qu'il l'aimait au magasin. La même règle s'applique aux fournitures et accessoires d'ameublement. Vivez avec eux pendant quelques jours et assurez-vous qu'ils « vont bien » avant d'enlever les étiquettes.

« **Magasinez** » dans le placard – Avant de vous rendre au centre commercial, vérifiez le contenu du placard de votre enfant et assurez-vous qu'il a besoin d'autres vêtements. Un nouvel accessoire est peut-être tout ce qu'il faut pour rafraîchir son apparence. Assurez-vous que le placard de votre enfant est organisé et que ses chaussures et ses vêtements sont propres et en bon état pour éviter une fièvre d'achat de dernière minute avant un événement important.





## au restaurant

Une sortie au restaurant peut être amusante afin de célébrer un événement particulier ou, dans le cas de parents occupés, elle peut être une alternative pratique à la préparation d'un repas à la maison. Comme pour la plupart des produits, le coût d'un repas au restaurant ne cesse d'augmenter et peut grever un budget. Il est important d'enseigner aux enfants qu'une sortie au restaurant est une gâterie plutôt qu'une activité quotidienne.

### Activités

#### Établissez un budget pour un souper

##### *Utilisez une calculatrice*

Fixez un budget pour le repas au restaurant et, avant d'entrer dans l'établissement, examinez le menu pour vous assurer qu'il est dans les limites de votre budget. Demandez à votre enfant de calculer la partie du budget allouée à chaque personne.

À table, discutez des choix de votre enfant. Les boissons sont-elles incluses? Qu'en est-il des entrées? Répétez le processus pour chaque plat. Demandez à votre enfant d'utiliser une calculatrice pour établir le coût total du repas en additionnant les plats choisis par chacun, les taxes et le pourboire. Êtes-vous toujours dans les limites de votre budget? Sinon, chacun doit accepter de modifier sa commande. Lorsque la facture arrive à la fin du repas, examinez-la avec votre enfant, comparez-la à votre budget et payez-la ensemble.

#### La prochaine fois, mangez à la maison

La prochaine fois que vous irez au restaurant, examinez le menu avec votre enfant, choisissez un plat que vous apprécierez tous les deux et prenez note de son prix. Discutez des ingrédients qui, selon vous, entreraient dans la composition du repas. La prochaine fois que vous songerez à aller au restaurant, n'y allez pas. Demandez à votre enfant de vous aider à acheter les ingrédients et à préparer à la maison le plat dont vous avez discuté. Il peut être amusant de faire la cuisine avec votre enfant, et ce dernier constatera qu'un repas à la maison peut être tout aussi agréable qu'une sortie au restaurant. Calculez le montant que vous avez économisé en évitant la marge bénéficiaire du restaurant, les boissons coûteuses, les taxes et le pourboire.

### Conseils

**Chaque service a un coût** – Un repas complet, qui comprend les entrées, les boissons et les desserts, peut vraiment grever votre budget. Dans de nombreux cas, ces suppléments peuvent doubler le coût du repas! Vous et votre enfant devez bien comprendre ce qui est inclus dans le prix d'un plat et ce qui est en supplément. Examinez la possibilité d'éviter les suppléments. Au lieu de commander un dessert coûteux au restaurant, prévoyez une gâterie amusante de retour à la maison.

**Surveillez les deuxièmes verres** – Rappelez-vous que les deuxièmes verres de boisson ne sont pas toujours gratuits. Si vous et votre enfant demandez qu'on remplisse à nouveau votre tasse ou votre verre, vous pouvez ajouter 7,00 \$ à la facture! Si vous allez au restaurant deux fois par mois, c'est presque 170,00 \$ par année!

**Repas à prix réduit** – Certains restaurants proposent des repas spéciaux à l'occasion ou des offres pour une période limitée. Souvent, vous pouvez trouver des coupons-rabais 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 ou les exceptions avant de vous rendre au restaurant.





## en ville

Une sortie avec votre enfant peut être très agréable pour tous.

Évidemment, le prix d'entrée d'un film, du parc d'attractions nautiques, d'un concert ou d'une activité spéciale risque d'être vraiment élevé. Essayez d'équilibrer les activités coûteuses avec d'autres moins coûteuses ou gratuites. L'économie ne doit pas nécessairement se traduire par la renonciation à des activités : l'établissement de priorités vous aidera à respecter votre budget!

### Activités

#### Établissez un budget pour une sortie particulière

Vous ne voulez évidemment pas penser constamment à l'argent lorsque vous avez du plaisir, mais il n'est pas inutile d'en discuter un peu avant la sortie. Supposons que vous planifiez une sortie à la piscine ou au parc d'attractions nautiques local. Demandez à votre enfant de vérifier à l'avance les droits d'entrée. Demandez-lui de rechercher les coupons-rabais ou les remises (assurez-vous de bien lire les petits caractères). Demandez-lui de vous indiquer les autres frais possibles :

- Y a-t-il des frais pour louer une case à la piscine?
- Prévoyez-vous acheter des aliments ou des gâteries?
- Y a-t-il des frais de transport?

Y a-t-il moyen de réduire les coûts? Par exemple, apporter un goûter au lieu d'en acheter un? Assurez-vous que votre enfant comprend qu'une sortie spéciale représente une dépense supplémentaire et que, pour cette raison, il s'agit d'une gâterie qui ne reviendra pas tous les jours.

## Solutions de rechange amusantes

La prochaine fois que vous songerez à une sortie spéciale, examinez toutes les options possibles! Demandez à votre enfant de rechercher les diverses activités que vous pouvez pratiquer dans votre région. Il arrive souvent que des activités gratuites ou peu coûteuses soient organisées dans votre collectivité, qu'il s'agisse d'événements culturels, de festivals de musique ou d'événements sportifs. Consultez les journaux locaux, les guides communautaires et les ressources en ligne pour découvrir les possibilités. Vous pouvez trouver bon nombre d'activités nouvelles, excitantes et abordables.

### Conseils

**Jours d'aubaine** – Beaucoup d'installations récréatives proposent des journées d'aubaine ou des périodes particulières à prix réduit. Par exemple, certains cinémas offrent gratuitement des boissons gazeuses et du maïs soufflé les mardis soirs, ce qui réduit grandement le coût de votre sortie.

**Ayez votre argent à l'œil** – Chaque fois que votre enfant va au cinéma, à une salle de jeux électroniques ou à un autre endroit public pour s'amuser, rappelez-lui de se protéger contre le vol. Veillez à ce qu'il conserve son argent sur lui en tout temps. S'il doit laisser son portefeuille sans surveillance, comme à la piscine, dites-lui de le ranger dans une case verrouillée.

**Surveillez les coûts** – Avant de sortir, établissez un budget pour les activités de la journée. En effet, lorsque vous et votre enfant êtes en ville, les coûts peuvent s'additionner sans que vous en rendiez compte. Gardez un suivi de vos dépenses et du montant qu'il vous reste à dépenser.







## sur la route

Votre famille peut avoir recours à différents modes de transport dans la vie quotidienne. Que vous preniez l'autobus ou utilisiez un véhicule, il est toujours possible de réaliser des économies quand vous vous déplacez d'un endroit à un autre.

### **Activité**

#### Discutez des coûts

Les enfants ne se rendent pas toujours compte des coûts engagés pour se rendre à l'école et en revenir ou pour aller au supermarché. La prochaine fois que vous serez sur la route, prenez quelques minutes pour discuter des coûts liés au transport. Jetez un œil à l'exemple suivant.

*Supposons que vous conduisez une berline familiale de 25 000,00 \$. Vos coûts annuels peuvent être comme suit :*

Versements du prêt-auto	5 200,00 \$
Carburant	1 700,00 \$
Assurance	1 200,00 \$
Entretien	1 000,00 \$
<b>Total</b>	<b>9 100,00 \$</b>

Il s'agit d'environ 760,00 \$ par mois! Même si votre véhicule est entièrement payé, il continuera de vous coûter environ 325,00 \$ par mois! Et n'oubliez pas que les véhicules plus anciens exigent un entretien accru.

#### **Et si vous preniez l'autobus?**

Le coût d'une carte de transport pour un adulte pendant un an se chiffre à environ 855,00 \$, soit environ 71,00 \$ par mois. Pour un jeune, le coût annuel est d'environ 580,00 \$, soit un peu moins de 50,00 \$ par mois.

#### **Faites une comparaison rapide...**

Une famille de quatre personnes qui utilise un véhicule neuf dépensera environ 9 100,00 \$ par année.

Une famille de quatre personnes qui utilise les transports en commun dépensera environ 2 870,00 \$ par année.

Cela représente des économies de 6 230,00 \$ par année, soit environ 520,00 \$ par mois!

Si vous décidiez de ne pas utiliser votre véhicule pendant quatre ans, vous pourriez économiser environ 25 000,00 \$, sans compter les intérêts que vous gagneriez en investissant ce montant. Voilà un moyen facile d'épargner pour les études de votre enfant!

### **Conseils**

**Réduisez les frais de carburant** – Il y a plusieurs façons de réduire vos frais de carburant. Vous pouvez améliorer le rendement énergétique de votre véhicule en gardant les pneus à une pression adéquate, en fermant la climatisation, en conduisant un peu plus lentement et en évitant la marche au ralenti. Un bon entretien du véhicule vous aide également à réduire vos frais de carburant. La prochaine fois que vous ferez faire l'entretien de votre véhicule, demandez au technicien de vous indiquer des moyens d'économiser le carburant pour votre modèle particulier.

#### **Achetez des cartes de transport mensuelles**

– L'achat de cartes de transport mensuelles plutôt que de payer chaque fois que vous prenez l'autobus vous permet de réaliser des économies substantielles. Par exemple, si votre enfant prend l'autobus deux fois par jour pour aller à l'école et en revenir et qu'il paie le plein tarif chaque fois, le coût s'élève à environ 720,00 \$ pour l'année scolaire. L'achat de dix cartes mensuelles ne coûte qu'environ 490,00 \$ pour l'année. Vous économisez donc 230,00 \$ par année scolaire.

**Covoiturage** – Si vous partagez la conduite avec d'autres pour vous rendre au travail ou à l'école, vous économisez de l'argent et accroissez 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.







## des leçons pour la vie

Il existe de nombreuses possibilités d'enseigner les fondements de la gestion des finances personnelles. De l'épargne aux dépenses en passant par les investissements sûrs, ces concepts aident votre enfant à jeter les bases d'un avenir financier couronné de succès.

**Fai*T*es que ça compte**







# élaborer un budget

Les enfants ne sont jamais trop jeunes pour apprendre à établir et à respecter un budget. Bien que leur revenu soit faible, il est important qu'ils comprennent les fondements d'un budget.

## Activités

### Commencez à utiliser un budget

#### Utilisez la fiche budgétaire du jeune

Lorsque les enfants commencent à prendre des décisions financières de manière autonome, il faut leur parler du budget. La fiche budgétaire du jeune est un moyen simple et direct que les enfants peuvent utiliser pour assurer le suivi de ce qu'ils gagnent et de ce qu'ils dépensent chaque mois. Expliquez le processus budgétaire à votre enfant et aidez-le à remplir la fiche chaque jour. Après un mois, examinez le budget avec votre enfant et discutez des moyens d'accroître ses gains et ses épargnes et de réduire ses dépenses.

### Commencez simplement

Il peut être difficile pour un enfant de passer de l'absence de budget à la gestion budgétaire complète de son argent. Lorsque votre enfant commence à établir un budget, visez la simplicité. Demandez-lui d'écrire tous les articles qu'il achète au cours d'un mois, l'argent qu'il épargne, l'argent qu'il gagne régulièrement (son allocation) et une estimation de l'argent qu'il pourrait gagner (cadeaux ou travaux divers). Une fois qu'il a tout inscrit, classez les éléments sous les revenus, les épargnes et les dépenses. Ces données lui permettent d'évaluer le montant dont il aura besoin le mois prochain. À mesure que l'enfant se familiarise avec le budget, vous pouvez commencer à détailler les catégories. Par exemple, les dépenses peuvent être réparties en dépenses « essentielles », « vestimentaires » et de « loisir ».

## Conseils

**Faire des prêts** – Les enfants doivent apprendre la différence entre l'argent emprunté et l'argent gagné ou reçu sous forme d'allocation. Si vous faites un prêt à votre enfant, expliquez-lui qu'il devra le rembourser. Établissez un calendrier de remboursement et respectez-le. Vous pouvez même imposer un faible taux d'intérêt. Il s'agit d'une leçon importante pour l'avenir, car les fonds que votre enfant empruntera – au moyen de cartes de crédit, de prêts bancaires, de prêts hypothécaires ou de marges de crédit – seront assortis de frais d'intérêt, de dates de remboursement fermes et de conséquences pour ne pas avoir respecté ces dernières.

**Donner une allocation** – Lorsque vous donnez une allocation à votre enfant, il acquiert une expérience pratique de la responsabilité financière.

Discutez avec votre enfant de la façon dont il devrait répartir son allocation. D'abord, votre enfant devrait « se payer lui-même » et mettre 10 % de son allocation dans un compte d'épargne. Une partie, environ 20 %, pourrait être affectée à l'épargne à long terme et une autre portion de 20 % à l'épargne à court terme (pour des « désirs » comme des vêtements particuliers). Le reste peut être dépensé comme bon lui semble. Certaines familles peuvent demander aussi à leur enfant d'affecter une partie de l'allocation à des œuvres caritatives.





# investir dans les études

Plus les droits de scolarité et les frais de subsistance augmentent, plus il devient crucial d'épargner pour les choses importantes. Bien que l'idée d'épargner suffisamment d'argent pour offrir à votre enfant des études collégiales ou universitaires puisse vous sembler hors de portée, l'ouverture d'un compte dans le cadre d'un régime enregistré d'épargne-études (REEE) peut vous aider à y parvenir.

## Activités

### Discutez des droits de scolarité

L'épargne en vue des études des enfants est une responsabilité familiale partagée. Prenez le temps d'examiner avec votre enfant les programmes d'études postsecondaires qui pourraient l'intéresser. Discutez des coûts associés à l'obtention d'un diplôme – droits de scolarité, livres, frais de subsistance – et calculez un coût estimatif total. Discutez aussi des différents moyens d'assumer ces coûts.

### Ouvrez un compte REEE

Un REEE est un compte spécial qui aide les familles à épargner pour les études postsecondaires. Tout accroissement du montant du compte est libre d'impôt jusqu'à ce que le bénéficiaire du REEE s'inscrive à un établissement d'enseignement postsecondaire. En plus de l'intérêt gagné sur l'investissement, vous recevrez une subvention annuelle du programme de Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE).

Pour avoir une meilleure idée des épargnes possibles avec un REEE, voyez l'exemple qui suit.

### Supposons que votre enfant est âgé de dix ans...

Votre revenu familial combiné	Entre 35 595,00 \$ et 71 190,00 \$ par an
Votre taux de rendement*	6 %
Votre période de placement	8 ans
Votre cotisation personnelle	2 200,00 \$ par an
Vos cotisations personnelles totales	17 600,00 \$
La cotisation totale au titre de la SCEE	3 600,00 \$
L'intérêt gagné sur les cotisations personnelles et au titre de la SCEE	6 512,73 \$
<b>Votre épargne-études totale</b>	<b>27 712,73 \$</b>

*Ces chiffres ne sont que des estimations. Les taux de rendement peuvent varier.*

Avant d'ouvrir le compte, lisez la brochure de la **Commission des valeurs mobilières du Manitoba** intitulée *Investir dans l'avenir de votre enfant. Les fondements du REEE*, qui vous aidera à choisir un REEE qui correspond à vos besoins.

Après avoir choisi un compte REEE, discutez avec votre enfant de la manière dont vous verserez les cotisations. Vous et votre enfant devriez déposer des fonds dans le compte. Établissez un plan réaliste et fixez le pourcentage de l'argent reçu en cadeau, des allocations et du revenu d'un emploi à temps partiel qui peut être épargné.

## Conseils

**Commencez dès aujourd'hui** – Même s'il n'est possible d'épargner qu'un petit montant chaque mois pour les études, commencez dès maintenant! Les cotisations produisent des intérêts dès qu'elles sont versées. Compte tenu de la hausse des coûts des études postsecondaires, il est important d'épargner le plus possible.

**Recherchez les bourses** – Il n'est jamais trop tôt pour examiner les possibilités de bourses. Bon nombre de bourses d'études nationales et provinciales sont offertes dès la 10<sup>e</sup> année. Lorsque votre enfant est assez âgé, fixez un rendez-vous avec le conseiller d'orientation de son école afin de discuter des diverses options.



## gagner de l'argent

Plus les enfants vieillissent, plus leurs désirs ont tendance à devenir coûteux.

Il n'est jamais trop tôt pour discuter d'où vient l'argent – du travail! On peut demander même à un jeune enfant d'exécuter de petites tâches à la maison en contrepartie d'une allocation hebdomadaire. Lorsque les enfants sont assez âgés, ils peuvent vouloir augmenter leur « revenu » en ayant un emploi à l'extérieur de la maison. Il peut s'agir d'emplois aussi simples que de réaliser des corvées domestiques pour un voisin ou aussi ambitieux que le démarrage d'une petite entreprise.

### Activités

#### Discutez du fonctionnement des entreprises

Il s'agit d'une activité familiale intéressante qui aidera votre enfant à comprendre les concepts de base des entreprises. Discutez du fonctionnement des entreprises. Quel est le pour et le contre de l'exploitation de certains genres d'entreprises? Quel est le produit de l'entreprise? Quels sont les coûts de production et de livraison du produit? Qui travaille dans l'entreprise? Quels sont les effets de toutes ces variables sur les consommateurs? Prenez l'exemple d'un restaurant. Quels sont les coûts des aliments, de l'équipement, des cuisiniers et des serveurs, du loyer et des taxes et impôts? Comment les gens font-ils pour connaître le restaurant? Comment le restaurateur fixe-t-il le prix de ses repas et de ses produits? Que payez-vous RÉELLEMENT lorsque vous allez au restaurant?

### Démarrez une entreprise

Aidez votre enfant à démarrer une petite entreprise. C'est une excellente occasion pour lui de reconnaître ses intérêts personnels et d'améliorer ses compétences. Choisissez une entreprise qui est adaptée à sa situation : par exemple, tondre des pelouses, déneiger des entrées, promener des chiens, s'occuper des plantes ou garder des enfants.

Une fois l'activité de l'entreprise choisie, accompagnez votre enfant dans les étapes suivantes et établissez votre plan d'action.

1. Que faut-il pour commencer – outils, matériel, etc.? Qu'avez-vous déjà sous la main et que devez-vous acheter?
2. Où pouvez-vous obtenir les meilleures aubaines pour ces articles? Combien coûteront-ils?
3. D'où viendront les fonds de démarrage?
4. Si les parents prêtent les fonds de démarrage, quel est le plan de remboursement?
5. Comment ferez-vous pour avoir des clients?
6. Combien devez-vous demander pour couvrir les dépenses et faire un bénéfice?

### Conseil

**Établissez une valeur pour les corvées domestiques** – Si vous avez des corvées à faire autour de la maison, essayez de leur accorder une valeur monétaire. Par exemple, vous pourriez donner 2,00 \$ à votre enfant pour vider le lave-vaisselle.

Si l'allocation hebdomadaire de votre enfant est de 10,00 \$, établissez cinq corvées d'une valeur de 2,00 \$ chacune qu'il peut faire pendant la semaine. S'il ne fait pas la corvée, il n'est pas rémunéré.







# faire des économies à la maison

Il est important que les enfants comprennent les coûts liés au fonctionnement d'une maison – sinon, ils auront des surprises lorsqu'ils iront vivre en appartement. Jetez un coup d'œil attentif autour de la maison. Il y a de nombreuses façons de réduire vos dépenses mensuelles, qu'il s'agisse des frais de chauffage ou des achats non essentiels. Réfléchissez aux réductions possibles, apportez les modifications nécessaires, puis investissez l'argent que vous économisez.

## Activités

### Regarde tout ce que tu as

Faites le tour de la chambre de votre enfant avec lui et demandez-lui d'évaluer le coût de tout ce qu'elle contient. Demandez-lui si chaque article est un « besoin » ou un « désir ». Par exemple, un lit est un « besoin », mais les jouets et les appareils électroniques sont des « désirs ». Demandez-lui de vous indiquer l'importance de chaque objet dans sa vie quotidienne. Quelle est sa fréquence d'utilisation de chaque article? Si votre enfant devait donner certains articles, lesquels choisirait-il?

Additionnez la valeur de tous les articles et faites la différence entre les « besoins » et les « désirs ». Combien auriez-vous économisé si seulement la moitié des « désirs » n'avaient pas été achetés?

La prochaine fois que votre enfant vous demandera un nouveau « désir », utilisez la fiche de l'épargnant pour fixer 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 de montrer 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 dans les poches, mettez-la dans la tirelire. Vérifiez cette dernière à la fin de chaque semaine pour constater la croissance de votre épargne. Déposez ensuite le montant dans un compte d'épargne familial. Voyez-vous une différence entre les sommes épargnées chaque semaine? Même si vous ne déposez qu'un petit montant chaque semaine, les épargnes s'accroîtront sans aucun doute.

## Une maison pleine d'économies

Votre maison peut être un trou financier sans fond. Il y a plusieurs moyens de réduire les coûts à la maison, tout en enseignant l'épargne judicieuse. Discutez avec votre enfant des coûts associés à l'entretien d'une maison, tels que les frais de chauffage, d'électricité et de distribution d'eau, ainsi que les taxes et les assurances. Examinez la maison avec un œil critique et voyez où les coûts pourraient être réduits. L'adoption de quelques solutions d'économie d'énergie et d'eau peut vous aider à réduire non seulement vos dépenses mensuelles, mais aussi votre bilan carbone! Consultez les sites Web de vos services publics pour en savoir plus sur certaines solutions d'économie d'énergie fantastiques.





# sécurité en ligne

Les jeunes sont souvent la cible d'escroqueries et de fraudes, surtout en ligne. Vous et votre enfant devez être conscients des divers genres d'escroqueries et de fraudes qui existent afin d'adopter des mesures préventives, d'assurer votre sécurité et de protéger votre argent.

## **Activité**

### Dressez une liste de vérification

L'Internet offre aux escrocs un moyen facile et rapide de trouver des victimes potentielles pour leurs manœuvres de placement frauduleuses. Dans un tel environnement, les fraudeurs peuvent agir de manière anonyme partout sur la planète, ce qui rend leur capture presque impossible. Une fois que vous aurez donné de l'argent à un fraudeur en ligne, vous ne pourrez probablement pas le récupérer. Discutez d'Internet et de la sécurité avec votre enfant. Assoyez-vous tous les deux devant l'ordinateur, ouvrez votre compte de courriel et répondez à quelques-unes des questions qui suivent par rapport à certains messages. Après avoir examiné les questions, téléchargez la liste proposée sur le site [www.MakeitCountOnline.ca](http://www.MakeitCountOnline.ca) (ou dressez votre propre liste) et conservez-la près de votre ordinateur en tout temps.

Avant d'ouvrir un courriel, posez-vous les questions suivantes :

- Est-ce que je connais la personne qui m'envoie un fichier joint? N'oubliez pas qu'il est possible de truquer l'adresse d'origine du courriel. Aussi, si vous n'attendez pas de fichier de l'expéditeur, consultez ce dernier avant d'ouvrir le fichier.
- Est-ce que je connais l'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?
- Est-ce que l'adresse du site Web commence par « https » et pas seulement par « http »?
- Ai-je communiqué avec l'entreprise ou a-t-elle communiqué avec moi?
- Si l'entreprise a communiqué avec moi, est-ce que je sais si elle est ce qu'elle prétend être?

## **Conseils**

**Contactez la Commission des valeurs mobilières du Manitoba** – La Commission a compilé beaucoup de ressources pour renseigner la population sur les fraudes et les escroqueries. Visitez son site au [www.msc.gov.mb.ca](http://www.msc.gov.mb.ca) pour consulter ces ressources ou utilisez le *Formulaire de commande de ressources éducatives pour les investisseurs* à la fin du présent guide pour commander diverses brochures utiles.

**Ne divulguez pas vos renseignements personnels** – Les banques, les sociétés émettrices de cartes de crédit et d'autres entreprises légitimes ne vous demandent jamais de fournir des renseignements personnels par courriel. Si vous recevez un courriel qui semble provenir de votre institution financière 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.



## les jalons

Chaque famille célèbre des jalons importants, qu'il s'agisse de la rentrée scolaire de votre enfant, de son premier téléphone cellulaire ou de son premier emploi. Planifiez ensemble ces jalons et aidez-le à établir un équilibre entre des attentes irréalistes et la réalité financière de la famille.

**Faites que ça compte**





## premier téléphone cellulaire

Le premier téléphone cellulaire d'un enfant est un grand pas vers l'autonomie. En lui offrant un téléphone, vous lui indiquez que vous avez confiance qu'il peut assumer une telle responsabilité. Assurez-vous que vous êtes tous les deux prêts à accepter les incidences financières avant de signer un contrat.

### Activités

#### Enseignez avant qu'il ne parle

Si vous croyez que votre enfant est prêt à avoir un téléphone cellulaire, assurez-vous que vous comprenez tous les deux ce que vous acceptez avant de signer un contrat. Prenez le temps de comparer attentivement les divers forfaits.

Discutez des coûts réels de l'utilisation d'un téléphone cellulaire. Vous ne sauriez jamais trop insister sur le respect des conditions du forfait! Il est très facile de se laisser emporter par la messagerie textuelle, les téléchargements, la transmission de photos, les interurbains, la navigation sur Internet et l'achat de sonneries. Ces utilisations peuvent se traduire par des centaines de dollars en frais supplémentaires.

### Examinez la facture mensuelle

Chaque mois, à l'arrivée de la facture du téléphone cellulaire de votre enfant, assoyez-vous avec lui pour la comparer au forfait original. Examinez la facture ligne par ligne. Y a-t-il des surprises? Votre enfant a-t-il respecté le budget établi? Sinon, demandez-lui ce qu'il compte faire à l'avenir et comment il prévoit payer les frais supplémentaires. Si la société de télécommunications semble avoir fait une erreur, communiquez immédiatement avec elle pour corriger la situation.

### Conseils

**Vérifiez les frais ajoutés** – Examinez attentivement les frais ajoutés à la facture du téléphone cellulaire. Assurez-vous de reconnaître tous les appels interurbains, les messages textuels, les téléchargements de musique, l'utilisation du Web et les frais de transmission de photos. Les caractéristiques additionnelles sont intégrées aux appareils pour une raison évidente : faire en sorte que vous utilisiez plus de temps d'antenne et donc que vous dépensiez plus d'argent.

**Comparez les forfaits** – Choisissez les services que vous voulez pour votre forfait cellulaire et vérifiez auprès de tous les fournisseurs de votre région. N'acceptez pas la première offre! Vous pouvez souvent obtenir des tarifs très réduits si vous faites preuve de patience et de détermination. N'oubliez pas de tenir compte du coût du téléphone cellulaire lui-même. Un appareil « gratuit » ou à prix réduit peut exiger que vous signiez un contrat de deux ou trois ans.

**Soyez un cosignataire actif** – Les enfants ont besoin d'un cosignataire pour obtenir un téléphone cellulaire. Lorsque vous cosignez le contrat, vous acceptez la responsabilité à l'égard de tout problème de paiement. Rappelez-vous qu'après avoir signé pour un forfait, il peut être impossible de vous en défaire sans payer une pénalité importante.





## premier emploi

Votre enfant n'est peut-être pas assez âgé pour occuper un « véritable » emploi, mais vous pouvez toujours en discuter avec lui.

Tondre le gazon, garder des enfants et promener le chien sont des emplois si votre enfant est payé pour ces tâches.

### **Activité**

#### Discutez de la paie et du chèque de paie

Une des découvertes les plus brutales à mesure qu'on grandit est la prise de conscience qu'on ne peut pas dépenser tout son chèque de paie pour se divertir. Vous devez effectivement en utiliser une partie pour payer vos factures et subvenir à vos besoins. Un enfant a tendance à dépenser tout ce qu'il gagne, ce qui se traduit par une vision chimérique de son revenu discrétionnaire (le montant que vous pouvez dépenser comme bon vous semble après avoir payé les factures).

Si vous aidez votre enfant à dépenser selon ses moyens lorsqu'il est jeune, il pourra le faire beaucoup plus facilement lorsqu'il sera plus âgé.

Aidez-le à mettre en perspective le coût des articles qu'il désire en le traduisant en nombre d'heures de travail. Si votre enfant veut acheter un article qui coûte 50,00 \$ (56,00 \$ taxes de vente incluses) et qu'il gagne 8,00 \$ l'heure, moins les impôts et les retenues, l'article lui coûtera une journée de travail complète.



Lorsque votre enfant reçoit son premier chèque de paie, examinez-le avec lui. Expliquez-lui les retenues salariales, soit les impôts, les cotisations au RPC et toutes les autres déductions possibles. Discutez d'un plan d'attaque pour la gestion de son argent. Idéalement, chacun devrait mettre de côté au moins 10 % de ses chèques de paie dans un compte d'épargne ou de placement. Essayez de faire en sorte que cela se produise avant même que votre enfant ne touche à l'argent. Par exemple, si sa paie est déposée dans un compte de chèques, votre enfant peut programmer un transfert automatique de 10 % du montant dans un compte d'épargne séparé.

### **Conseils**

**Déposez 10 % de votre paie dans votre propre compte d'épargne!** – « Payez-vous d'abord vous-même », voilà une des règles d'épargne les plus anciennes que vous devriez connaître. Cela peut être difficile, mais vous devriez déposer idéalement 10 % de ce que vous gagnez dans un compte d'épargne, avant même de faire un achat ou de payer vos factures.

**Établissez des paramètres de dépense réalistes!** – Si vous ne pouvez dépenser que 25 % de votre chèque de paie à titre de revenu discrétionnaire, assurez-vous que c'est la même chose pour votre enfant. Demandez-lui de mettre de côté la plus grande partie de son argent et de l'épargner. Il se peut qu'il ne veuille pas limiter ses dépenses, mais cela l'aide à se préparer à la réalité des « salaires de débutant » une fois qu'il aura quitté la maison.

**Expliquez les dépenses de la « vraie vie »** – À l'aide la fiche budgétaire du mentor, discutez avec votre enfant des dépenses de la « vraie vie » qu'il devra assumer lorsqu'il sera plus âgé et autonome. Montrez-lui comment vous répartissez le montant de votre propre chèque de paie. Assurez-vous qu'il comprend comment subvenir à ses besoins avec l'argent qu'il gagne – il ne s'agit pas simplement d'avoir de l'argent pour acheter tous les articles à la mode!



# première journée d'école

La rentrée scolaire est un événement important pour vous et votre enfant. Les coûts associés à l'école augmentent continuellement et peuvent être difficiles à gérer pour les mentors financiers.

## Activités

### Achetez des fournitures scolaires en vrac avec des amis

Communiquez avec les parents des amis de votre enfant pour savoir s'ils seraient intéressés à combiner leurs efforts. En profitant des remises quantitatives et en divisant ensuite la facture entre les acheteurs, le premier achat de fournitures est beaucoup plus facile à assumer. Les enfants peuvent participer à l'exercice en parcourant les circulaires, les catalogues et les ressources en ligne pour découvrir les meilleures aubaines. Si les achats sont répartis entre plusieurs commerces, chaque famille peut s'occuper d'une partie de la liste, ce qui permettra d'économiser du temps et des frais de transport.

**Faites que ça compte réellement en essayant de mettre en œuvre une initiative à l'école en vue de négocier l'achat en vrac des fournitures scolaires pour l'ensemble de la classe.**

### Préparez ensemble votre dîner

Si vous apportez votre dîner au lieu de l'acheter, vous et votre enfant réaliserez des économies importantes. Chaque jour avant qu'il ne parte à l'école, prenez le temps de préparer le dîner avec votre enfant. Si vous avez tous les deux le même dîner, vous réduirez le temps de préparation, économiserez de l'argent et obtiendrez probablement un repas beaucoup plus nutritif que celui que vous pourriez acheter. Demandez à votre enfant de vous aider à parcourir les annonces hebdomadaires des supermarchés pour découvrir les aubaines sur vos aliments préférés.

**Apportez votre dîner et réalisez des économies importantes :**

Si vous donnez à votre enfant 4,00 \$ par jour pour le dîner dès la première année d'école, vous dépenserez beaucoup d'argent. En gros, 4,00 \$ par jour = 20,00 \$ par semaine = 800,00 \$ par année = **9 600,00 \$ jusqu'en 12<sup>e</sup> année.**

Si vous investissiez ce montant au cours des ans, vous paieriez une bonne partie des études postsecondaires de votre enfant!

## Conseils

**Mettez un peu d'argent de côté pour les frais scolaires « cachés »** – Mettez un peu d'argent de côté chaque mois pour les diverses activités scolaires de votre enfant, comme le théâtre ou les excursions. Ces frais non planifiés peuvent causer des difficultés à une famille à court d'argent.

**Activités parascolaires** – La participation d'un enfant à des activités parascolaires offre de nombreux avantages, qui s'accompagnent toutefois de coûts. Examinez la possibilité d'acheter l'équipement nécessaire à un magasin qui vend des articles de sport usagés 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 vos coûts pendant la période d'essai.





## anniversaire

Qu'il s'agisse de l'anniversaire de votre enfant ou de celui d'un de ses amis, les fêtes sont importantes pour les enfants.

Mais il n'est pas nécessaire que de tels événements vous ruinent. Il y a de nombreuses façons d'organiser une fête mémorable sans grever vos ressources financières.

### Activités

#### Établissez des priorités

Les enfants ont beaucoup d'idées sur la façon de célébrer leurs anniversaires. Vous pouvez organiser une fête mémorable tout en laissant savoir à votre enfant qu'il devra faire des compromis. Avant de discuter de l'événement avec votre enfant, décidez du montant que vous êtes prêt à dépenser pour la fête. Soyez réaliste – si vous placez la barre trop haut, cela peut avoir des incidences financières sur d'autres éléments de votre budget. Mettez les chiffres sur papier et n'y dérogez pas au moment de faire participer votre enfant à la planification de la fête.

Demandez-lui le genre de fête qu'il aimerait avoir. Le nombre d'amis qu'il souhaiterait inviter. L'endroit où il voudrait aller. Ce qu'il aimerait faire. Essayez ensemble de faire en sorte que les demandes de votre enfant respectent le budget familial.

#### Amusez-vous en préparant la fête

Après avoir établi un plan pour la fête d'anniversaire de votre enfant, il faut préparer cette dernière. Vous et votre enfant pouvez faire des choses amusantes à la maison qui vous aideront à réduire les coûts liés à la fête. Donnez-lui la responsabilité de diriger une partie de la préparation.

Si vous faites vous-même le gâteau, de petits gâteaux ou d'autres plats pour la fête, vous réaliserez des économies. Recherchez des recettes de petites bouchées que vous pouvez congeler et demandez à votre enfant de vous aider à les réaliser.

Vous trouverez des cartes d'invitation, des serviettes et des assiettes en papier, des nappes jetables, des ustensiles en plastique, des décorations et divers accessoires à prix raisonnable à un magasin à un dollar ou à prix réduits. Demandez à votre enfant de vous aider à choisir les articles.

Votre enfant pourrait aussi exprimer sa créativité en fabriquant ses propres invitations et décorations.

Si vous prévoyez remettre des « sacs à surprises » aux invités, demandez à votre enfant de vous aider à les remplir avec de menus articles achetés au magasin à un dollar.

### Conseils

**Donner des cadeaux** – Le coût des cadeaux d'anniversaire ou des fêtes peut s'accroître rapidement, surtout si vous dépensez 20,00 \$ pour chacun des cadeaux remis aux amis de votre enfant. Les enfants peuvent être créatifs lorsque vient le temps de donner 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 et ne pas être très coûteux.

**Obligations d'épargne du Canada** – Un anniversaire peut être une excellente occasion de lancer votre enfant sur la voie de l'épargne à long terme. Les obligations d'épargne de l'État sont un bon moyen d'enseigner de nouvelles notions d'investissement à votre enfant, tout en lui offrant un élément de base pour son avenir. Les Obligations d'épargne du Canada sont des placements sûrs qui proposent des taux d'intérêt minimums garantis. Elles sont encaissables en tout temps, ne sont assorties d'aucuns frais et sont garanties par le gouvernement du Canada. Discutez avec un professionnel des finances ou consultez l'Internet pour en savoir plus sur les Obligations d'épargne du Canada.





# vacances familiales

Les vacances familiales sont une excellente occasion de s'évader, de s'amuser en famille et d'accumuler des souvenirs. Elles peuvent aussi être très coûteuses. La dernière chose que vous voulez, c'est de rentrer à la maison fauché et stressé. Planifiez vos vacances avec tous les membres de la famille et recherchez les nombreuses aubaines qui existent dans le marché.

## Activités

### Planifiez ensemble

Avant de choisir une destination, établissez votre budget. Compte tenu de ce budget, ayez ensuite une discussion en famille. Élaborez ensemble un itinéraire. Demandez à chaque participant de vous indiquer l'activité qu'il aimerait le plus. Mettez toutes les suggestions par écrit et choisissez les activités qui respectent les limites de votre budget.

Recueillez diverses brochures pour vous aider à planifier vos vacances. Étalez-les sur la table de la cuisine et triez-les en fonction des préférences de chacun. Demandez à votre enfant d'écrire toutes les choses qui, à son avis, peuvent entraîner des coûts pendant le voyage. Il faut tenir compte d'éléments comme le transport, l'hébergement, les repas et les divertissements. Si vous planifiez des vacances importantes, visitez tous les sites Web pertinents et informez-vous des forfaits offerts par les agences de voyages et les sociétés aériennes. Après avoir tout mis par écrit, voyez s'il y a moyen de réduire les coûts de chaque catégorie.

Si tous les membres de la famille collaborent à la planification du voyage, chacun se sentira bien au moment de partir en vacances. Cela aidera aussi à gérer les attentes de votre enfant quant au déroulement du voyage.

## Près de la maison

### Utilisez la fiche de l'épargnant

Les meilleures vacances familiales sont parfois celles qui ne coûtent presque rien et n'exigent qu'un minimum de planification. Demandez à votre enfant de faire des recherches dans Internet et à la bibliothèque sur les attractions touristiques et des bons lieux de vacances de votre région. Donnez-lui un budget et demandez-lui de planifier un voyage d'une fin de semaine. Vous pouvez l'aider, mais votre enfant doit tenter de tenir compte de tous les facteurs. Après avoir reçu ses suggestions, demandez à votre enfant de comprimer légèrement le budget, même s'il ne s'agit que de quelques dollars. Si le voyage semble possible, vous pouvez utiliser une fiche de l'épargnant pour la famille et commencer à mettre ensemble des fonds de côté pour financer le projet.

## Conseils

### Faites une excursion d'une journée –

Prendre une pause et se détendre ne veulent pas nécessairement dire qu'il faut quitter sa collectivité. Des excursions d'une journée, peu coûteuses, sont une excellente occasion d'explorer votre collectivité tout en conservant votre argent. Consultez les centres communautaires locaux et les sites Web pertinents pour obtenir de plus amples renseignements sur les activités qui se déroulent près de chez-vous.

**Voyagez pendant la basse saison** – Si vous pouvez voyager pendant la basse saison, vous économiserez des centaines de dollars. Le voyage peut être beaucoup moins coûteux et votre lieu de destination sera probablement beaucoup moins achalandé.





## **du plaisir avec les amis**

Il peut être difficile pour votre enfant de gérer ses finances lorsqu'il est avec des amis. Faites-le participer à des activités de groupe qui démontrent que des dépenses réduites ne se traduisent pas nécessairement par une perte de plaisir.

**Fai*T*es que ça compte**





# dépenses de loisirs

Être responsable à l'égard de l'argent ne signifie pas que l'enfant ne peut pas s'amuser. Il existe de nombreuses façons d'avoir du bon temps avec ses amis tout en continuant d'apprendre à gérer judicieusement ses finances personnelles.

## Activités

### Soirée de cinéma

Encouragez votre enfant à organiser une soirée de cinéma à la maison avec quelques amis. Un peu de planification, et voilà une solution de rechange agréable à une sortie au cinéma.

Aidez votre enfant à comparer les coûts. Par exemple :

#### Quatre amis vont au cinéma

Entrée	40,00 \$
Maïs soufflé	20,00 \$
Boissons gazeuses	20,00 \$
<b>Total</b>	<b>80,00 \$</b>

#### Quatre amis regardent un film à la maison

Location du film	5,00 \$
Maïs à éclater et éclateur de maïs	20,00 \$
Boissons gazeuses	5,00 \$
<b>Total</b>	<b>30,00 \$</b>

Amenez les enfants au club vidéo pour choisir un film et acheter les articles nécessaires. Si tous contribuent aux achats, ils peuvent obtenir un film, du maïs soufflé, un éclateur de maïs et des boissons gazeuses à un coût considérablement moindre que s'ils étaient allés au cinéma. De plus, l'éclateur de maïs demeurera à la maison pour que les enfants économisent encore plus d'argent la prochaine fois!

### Chantez, chantez, chantez

Si quelqu'un possède une machine à karaoké, les enfants peuvent organiser leur propre spectacle d'artistes amateurs.

## Journée de bien-être à la maison

Les filles de tous âges aiment se faire dorloter. Une séance de pédicure est facile à organiser. Les enfants peuvent apporter leurs propres articles ou emprunter ceux de leur mère. Les membres du groupe peuvent aussi participer financièrement à l'achat de vernis à ongles, de masques faciaux et d'autres produits d'esthétique.

## Échanges de vêtements – et plus encore

Aidez votre enfant à organiser un échange de vêtements avec quelques amis. Le troc de vêtements signifie que les enfants obtiennent des articles « nouveaux » pour eux sans dépenser un sou. Si vous êtes l'hôte de l'événement, parlez aux amis de votre enfant et expliquez-leur le concept. Dites-leur de demander à leurs enfants d'apporter des vêtements qui ne leur plaisent plus, mais qui sont propres et en bon état.

Il y a plusieurs façons d'organiser l'expérience de magasinage. Par exemple, les enfants peuvent recevoir un billet pour chaque vêtement qu'ils apportent et l'utiliser pour acheter un autre article. Si plusieurs enfants veulent le même vêtement, faites un tirage au sort. Il s'agit d'une activité amusante pour les jeunes parce qu'ils peuvent établir des règles adaptées au groupe.

Il n'est pas nécessaire de limiter les échanges aux vêtements. Les enfants peuvent aussi faire preuve d'imagination pour choisir les articles à échanger : jeux, livres, magazines, jouets et objets de collection, par exemple.



## Planifiez un pique-nique

Au lieu de les laisser flâner dans l'aire de restauration d'un centre commercial ou au restaurant-minute, aidez votre enfant et ses amis à préparer un pique-nique qu'ils pourront faire au parc local. Non seulement ils économiseront de l'argent, mais ils auront aussi du plaisir à planifier et à préparer leur sortie.

Les membres du groupe peuvent contribuer à l'achat de garnitures pour les sandwiches, de cornichons, de noix, de fruits et de goûters sains, et vous pouvez les aider en supervisant la préparation.

S'il fait trop froid à l'extérieur pour un pique-nique, il peut être amusant de le faire à la maison dans la salle de jeu.

## Soirée pyjama

Les enfants s'amuse parfois davantage dans les rencontres informelles avec leurs amis qu'à une sortie trop organisée. Aidez votre enfant à planifier 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 un goûter préféré 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 de nombreuses autres activités.

## Soirée de jeux vidéo

Il y existe toute une variété de consoles de jeux vidéo dans le marché, et il est très coûteux de toujours posséder le modèle le plus récent. Au lieu d'acheter toutes les nouvelles consoles au moment de leur sortie, il peut être amusant de faire en sorte que votre enfant partage son appareil avec ses amis et vice versa. Aidez votre enfant à organiser une soirée de jeux vidéo : ses amis qui possèdent une console compatible peuvent apporter divers jeux pour le groupe. Voyez si les amis qui ont une console de jeux peuvent accueillir à tour de rôle une soirée du même genre.

## ! Conseils

**Résister à la pression des pairs** – Il est important d'expliquer à votre enfant qu'il ne doit pas toujours imiter ses amis qui dépensent leur argent en activités, gâteries ou babioles. Il devrait toujours s'arrêter et tenir compte des articles qu'il ne pourra peut-être pas s'offrir s'il dépense son argent sur un coup de tête ou simplement pour être « branché ».

**Se méfier des stratagèmes de marketing** – Bon nombre d'entreprises ont recours à la pression des pairs et à la conformité pour commercialiser leurs produits auprès des jeunes. Il est important de rappeler souvent à votre enfant qu'il s'agit de techniques qui n'ont qu'un seul but – vendre des produits! Avant de faire un achat, vous devriez discuter avec votre enfant des raisons qui motivent cet achat et déterminer s'il s'agit d'un besoin réel.





## redonner

Enseigner aux enfants l'importance de redonner à la collectivité est une leçon précieuse. Les enfants peuvent décider d'eux-mêmes de donner une partie de leur allocation ou de leurs gains à un organisme caritatif. Comme groupe, les enfants peuvent collaborer pour faire une grande différence.

## Activités

### Activité de financement

Un enfant seul peut faire une petite contribution, mais un groupe d'enfants peut ressentir la satisfaction d'avoir atteint un objectif important. Il y a de nombreuses façons de recueillir des fonds pour un organisme caritatif : vente de débarras, vente de pâtisseries, ventes d'artisanat et lave-auto, pour n'en nommer que quelques-uns. Aidez votre enfant à planifier l'activité de financement et assurez-vous que tous les enfants participants comprennent à quoi serviront les fonds recueillis et comment ils seront répartis. Même si l'argent qu'ils gagneront sera donné, il est important de prendre note de toutes les dépenses et de tous les gains liés à l'activité afin de vérifier si elle a été un succès.

### Bénévolat

Faire du bénévolat auprès d'un organisme caritatif ou sans but lucratif est une expérience enrichissante. Non seulement le bénévolat profite-t-il à l'organisme, mais l'expérience enseigne aussi de nouvelles compétences à votre enfant et lui permet de voir l'argent et la consommation d'un autre œil.

Bon nombre de collectivités ont des centres de bénévolat ou des sites Web qui présentent les besoins des organismes caritatifs locaux.

## Conseils

### Assurez-vous que l'organisme est enregistré

– Que votre enfant fasse un don personnel ou qu'il ramasse des fonds avec ses amis, discutez de l'importance de s'informer des organismes dont ils apprécient le travail. Assurez-vous que l'organisme caritatif est légitime et enregistré – tout comme dans le cas des fraudes en placement, certains escrocs proposent des organismes caritatifs truqués pour voler de l'argent. Ne donnez jamais un sou à un solliciteur qui en met trop ni à un organisme que vous ne connaissez pas. Vous ne devriez jamais donner d'argent comptant à un solliciteur porte-à-porte; faites plutôt un chèque et assurez-vous qu'il est libellé au nom exact de l'organisme caritatif. Les fraudeurs établissent souvent des organismes caritatifs truqués dont le nom ressemble à celui d'un organisme légitime bien connu.

### Faites des dons aux organismes caritatifs

– Au lieu de recevoir ou de donner des cadeaux à un anniversaire ou aux Fêtes, votre enfant peut demander un don en espèces pour un organisme caritatif, des denrées non périssables pour une banque alimentaire locale, des aliments ou de la litière pour un refuge d'animaux ou des jouets pour un hôpital pédiatrique. Bon nombre d'organismes ont également des listes à partir desquelles vous pouvez acheter des articles uniques à titre de don. Vous pouvez même acheter un poulet ou une chèvre pour une famille sous-alimentée dans un pays du Tiers Monde!







## suppléments

L'apprentissage de votre enfant en matière de gestion des finances personnelles est un processus continu. En plus de renseignements à l'intention des mentors financiers, les suppléments du programme **Faites que ça compte** comprennent des outils, des ressources et des feuilles de travail utiles.

**Faites que ça compte**





## livres

Il y a toutes sortes de livres qui traitent de la gestion des finances personnelles et des concepts de base de l'investissement. Rappelez-vous :

**Faites que ça compte** et rendez-vous à la bibliothèque publique avant d'acheter l'un ou l'autre de ces livres!

### **Money, Money, Money**

Eve Drobot  
1897066112  
Canada  
Enfants

### **A Chair for My Mother**

Vera B. Williams  
978068804074  
États-Unis  
Enfants

### **The Kids Guide to Money Cent\$**

Keltie Thomas  
9781553373919  
Canada  
Enfants

### **A Dollar for Penny, A Math Reader**

Julie Glass  
9780679889731  
États-Unis  
Enfants

### **The Berenstain Bears' Trouble with Money**

Stan et Jan Berenstain  
0394859170  
États-Unis  
Enfants

### **The Berenstain Bears' Dollar\$ and \$en\$e**

Stan et Jan Berenstain  
0375811249  
États-Unis  
Enfants

### **The Money Tree**

Sarah Stewart  
0374452954  
Canada  
Enfants

### **A Smart Girl's Guide to Money**

Nancy Holyoke  
1593691033  
États-Unis  
Adolescents

### **Rich by Thirty – A young adult's guide to financial success**

Lesley Scorgie  
9781552637944  
Canada  
Adolescents/jeunes adultes

### **The Prosperity Factor for Kids**

Kelley Keehn  
1897178352  
Canada  
Parents

### **Money Doesn't Grow on Trees**

Neale S. Godfrey  
0671798057  
États-Unis  
Parents

### **Money Still Doesn't Grow on Trees**

Neale S. Godfrey  
1579548512  
États-Unis  
Parents

### **Allowances Dollars and \$ense**

Paul W. Lermite  
0075609290  
Canada  
Parents

### **Clark Smart Parents, Clark Smart Kids**

Clark Howard  
0786887796  
États-Unis  
Parents

### **Raising Financially Fit Kids**

Joline Godfrey  
1580085369  
États-Unis  
Parents



## glossaire

Il est important de comprendre la langue des questions financières de base. Pour obtenir de plus amples renseignements sur les concepts de la gestion des finances personnelles ou des explications détaillées des divers produits d'épargne ou de placement, communiquez avec la **Commission des valeurs mobilières du Manitoba** ou visitez son site Web.

### **Action**

Titre de participation à la propriété d'une entreprise.

### **Allocation**

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

### **Bénéfice**

Gain financier réalisé par une personne ou une entreprise. Il s'agit du montant qui reste après avoir soustrait vos coûts de l'argent gagné.

### **Besoin**

Un besoin est une nécessité, quelque chose que vous devez avoir, un article essentiel (p. ex., nourriture).

### **Budget**

Plan (mensuel ou annuel) des dépenses et des épargnes en fonction de votre revenu et de vos dépenses.

### **Capital ou principal**

Montant originellement investi ou prêté pour gagner des intérêts ou un autre revenu.

### **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)**

Investissement aux termes duquel vous déposez des fonds pendant une période de temps fixe et bénéficiez d'un taux d'intérêt préétabli.

### **Compétences financières pratiques**

Compétences dont vous avez besoin pour gérer vos finances personnelles en toute connaissance de cause et avec confiance tout au long de votre vie.

### **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)**

Compte d'épargne offrant des avantages fiscaux au Canada. Vous pouvez faire des retraits en tout temps libres d'impôt.

### **Conseiller financier**

Personne qui offre des conseils 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 elles peuvent vous prêter de l'argent ainsi que le montant que vous pouvez emprunter.

### **Crédit**

Capacité d'emprunter des fonds ou de facturer des achats à un compte avant de payer un article ou un service.

### **Dépense**

Sortie de fonds au profit d'une autre personne ou d'un groupe pour le paiement d'un article ou d'un service.

### **Dépôt**

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

### **Désir**

Quelque chose que vous désirez, mais dont vous n'avez pas besoin.

### **Dettes**

Montant que vous avez emprunté. Le prêt doit être remboursé avec intérêts à une date convenue.

### **Diversification**

Placements dans une variété de titres différents afin de réduire le risque inhérent à l'investissement. La diversification peut se faire en fonction des titres, des entreprises, des secteurs ou des lieux géographiques.

### **Épargne**

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

**Fonds commun de placement ou organisme de placement collectif**

Fonds mis en commun et investis pour le compte d'un groupe d'investisseurs par un gestionnaire financier professionnel.

**Frais de courtage**

Frais payés à un courtier ou à un agent pour ses services dans le cadre de l'achat ou de la vente d'un placement. Les frais varient selon les courtiers.

**Frais ou honoraires**

Montant que vous payez à un conseiller financier pour la recommandation d'un placement.

**Guichet automatique bancaire (GAB)**

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

**Intérêt**

Frais payés sur le capital emprunté.

**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 5,00 \$ sur votre dépôt de 100,00 \$; la deuxième année, elle ne vous verse des intérêts que sur les mêmes 100,00 \$).

**Investir**

Engager des fonds pour réaliser un gain financier, en vue de gagner un revenu, de réaliser une plus-value ou les deux.

**Littératie financière**

Capacité de lire et de comprendre des concepts financiers de base.

**Manœuvre de placement frauduleuse**

Fraude criminelle ou escroquerie dans le cadre de laquelle on essaie de soutirer de l'argent à une personne en gagnant sa confiance.

**Méthode de la moyenne d'achat**

Investissement d'un montant établi à des intervalles précis 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.

**Plan financier**

Plan écrit qui définit vos objectifs financiers et recommande des mesures particulières en vue de les atteindre. Le plan financier devrait être réexaminé chaque année afin de veiller à ce qu'il reflète l'évolution de la vie et des besoins de la personne.

**Prêt**

Opération aux termes de laquelle on emprunte de l'argent pendant une période établie et à un taux d'intérêt convenu.

**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.

**Rendement**

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

**Retenues salariales**

Montant déduit automatiquement de votre chèque de paie pour payer les impôts, les primes d'assurance-emploi, les cotisations de retraite, etc.

**Revenu**

Montant reçu de toutes les sources, y compris les traitements et salaires, les bénéfices, les paiements d'intérêt, les loyers et d'autres formes de gains.

**Revenu discrétionnaire**

Montant du revenu disponible pour des dépenses après paiement des éléments essentiels (comme la nourriture, les vêtements et le logement).

**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)**

Subvention offerte par le gouvernement du Canada pour vous aider à commencer épargner en vue des études postsecondaires de votre enfant.

**Tolérance au risque**

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

# ressources éducatives pour les investisseurs – formulaire de commande

**La Commission des valeurs mobilières du Manitoba** est un organisme indépendant du gouvernement du Manitoba chargé de protéger les investisseurs et de favoriser l'équité et l'efficacité des pratiques commerciales en matière de placement dans la province.

Nous avons élaboré les ressources suivantes pour vous permettre de comprendre les notions fondamentales de l'investissement et vous donner les outils qui vous permettront de prendre des décisions de placement plus sûres et mieux éclairées. Tous ces documents sont **gratuits** pour le public. Nous vous encourageons à les utiliser et à les partager avec d'autres.

Pour de plus amples renseignements sur la **Commission des valeurs mobilières du Manitoba** et sur nos ressources éducatives, veuillez contacter Kristen Jones au 204-945-1513.



## L'ABC du placement – Faire ses premiers pas

Ce guide couvre des notions de base du placement, dont les sujets suivants : définir vos objectifs de placement, choisir un conseiller financier, connaître les produits d'investissement et savoir où obtenir de l'aide.



## Investir avec l'aide d'un conseiller financier

Ce guide contient de l'information qui peut vous aider à choisir un conseiller financier tout en vous assurant de prendre la meilleure décision possible.



## Comprendre les fonds communs de placement

Ce guide est un document de base qui décrit les différents types de fonds communs de placement et précise divers aspects du secteur.



## Tableau de ventilation en matière de planification financière

Une feuille de travail qui vous aide à fixer des objectifs clairs, à cerner les ressources offertes et à comprendre les risques. Elle vous aide à élaborer un plan d'investissement général.



## Protégez votre argent contre les fraudes et les escroqueries

Des conseils utiles sur la façon de reconnaître les fraudes et les escroqueries et de protéger votre épargne.



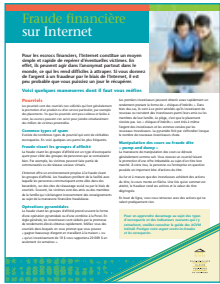
## Lorsque votre courtier vous appelle, prenez des notes!

Un document pratique qui vous permet de bien noter les détails importants de vos conversations avec votre conseiller financier.



## Coup d'œil sur les produits d'investissement

Ce guide contient de l'information détaillée sur les éléments dont il faut tenir compte quand on examine un placement, dont les sujets suivants : liquidités et équivalents, titres à revenu fixe, titres de participation, fonds d'investissement et autres placements.



## Le placement et Internet – Déjouer les cyberfraudeurs

Ce feuillet d'information résume les principaux types de fraudes que vous pouvez rencontrer sur Internet et vous montre comment éviter de vous faire prendre.



## Introduction aux placements

Renseignements importants sur les placements pour les jeunes. Le présent guide vous aidera à comprendre les différents types de placements et leurs modalités respectives. Il s'agit d'un outil de référence précieux pour tous les âges.



## Investir dans l'avenir de votre enfant

Renseignements sur les éléments de base des REEE. Parmi les sujets abordés, il y a les renseignements sur le bénéficiaire, le versement des cotisations et le choix du REEE qui vous convient.



## Fait ou Fraude : la vérité sur les arnaques et les fraudes au Manitoba

DVD produit par le secteur et donnant des renseignements importants sur le vol d'identité, les fraudes et les véhicules, les fraudes et la vente à domicile et comment éviter de devenir une victime.

Nom : \_\_\_\_\_

Adresse de correspondance: \_\_\_\_\_

Ville : \_\_\_\_\_ Prov. : \_\_\_\_\_ Code postal : \_\_\_\_\_

Téléphone : \_\_\_\_\_ Courriel : \_\_\_\_\_

Article demandé : \_\_\_\_\_ Quantité : \_\_\_\_\_

Article demandé : \_\_\_\_\_ Quantité : \_\_\_\_\_

Article demandé : \_\_\_\_\_ Quantité : \_\_\_\_\_

Article demandé : \_\_\_\_\_ Quantité : \_\_\_\_\_

Article demandé : \_\_\_\_\_ Quantité : \_\_\_\_\_

\*Ces articles sont gratuits.

### Quel usage comptez-vous faire du matériel éducatif?

- Usage personnel       Bibliothèque d'un centre de ressources
- Éducation des jeunes    Matériel de référence
- Atelier d'entreprise     Autre : \_\_\_\_\_
- Éducation de la famille

Instructions d'envoi : \_\_\_\_\_

### Pour commander le matériel :

Courriel : kristen.jones@gov.mb.ca

Télécopieur : 204-945-0330

Courrier : 400, avenue St. Mary, bureau 500, Winnipeg (MB) R3C 4K5



# fiche budgétaire du mentor

Nom : \_\_\_\_\_

## Fiche budgétaire mensuelle

Mois : \_\_\_\_\_

Revenu	Mensuel budgété	Mensuel réel
Paie mensuelle (après impôts)		
Pension alimentaire		
Autre revenu		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Épargne/ Cotisations	Mensuel budgété	Mensuel réel
Épargne personnelle		
REER		
REEE		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Frais de transport	Mensuel budgété	Mensuel réel
Païement du véhicule		
Assurance automobile		
Carburant		
Stationnement		
Transport public		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Remboursements de dette/prêt	Mensuel budgété	Mensuel réel
Carte de crédit		
Marge de crédit/ Prêt		
Frais juridiques		
Pension alimentaire versée		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Dépenses domestiques	Mensuel budgété	Mensuel réel
Hypothèque/loyer		
Impôt foncier		
Assurance propriétaire ou locataire		
Frais de condo		
Électricité		
Gaz/Chauffage		
Eau/Eaux usées		
Téléphone		
Câblodistribution		
Internet		
Autre		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Dépenses personnelles	Mensuel budgété	Mensuel réel
Épicerie		
Téléphone cellulaire		
Loisirs		
Cadeaux		
Vêtements		
Dons		
Vacances		
Nettoyeur/Lessive		
Soins personnels		
Meubles		
Autre		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

## fiche budgétaire du mentor (suite)

Dépenses pour enfant	Mensuel budgété	Mensuel réel
Frais de garde		
Droits de scolarité		
Dîners		
Fournitures scolaires		
Activités parascolaires		
Allocations		
Téléphone cellulaire		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

Soldes	Début du mois	Fin du mois
Compte de chèques		
Compte d'épargne		
REER		
REEE		
Carte de crédit		
Marge de crédit/ Prêt		
Autre		
Autre		

Frais de santé/ médicaux	Mensuel budgété	Mensuel réel
Dentiste		
Optométriste		
Médicaments		
Autre		
<b>TOTAL</b>		
<b>Différence (+/-)</b>		

TOTAL	Mensuel budgété	Mensuel réel	Différence (+/-)
<b>Revenu mensuel total</b>			
<b>Dépenses mensuelles totales</b>			
<b>Différence (+/-)</b>			

**Plan budgétaire :** Comment respecterez-vous le budget le mois prochain?

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

# fiche budgétaire du jeune

Nom : \_\_\_\_\_

**Fiche budgétaire mensuelle**

Mois : Septembre

Combien d'argent as-tu épargné jusqu'à maintenant? 30 \$

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

**Écris 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 <sup>er</sup> sept.	10 \$	
Dîner	4 sept.		7 \$
Garde du petit frère	5 sept.	20 \$	
Allocation pour vêtements	8 sept.	30 \$	
Allocation	8 sept.	10 \$	
Chaussures neuves	10 sept.		35 \$
Téléphone	13 sept.		24 \$
Goûter	15 sept.		3 \$
Allocation	15 sept.	10 \$	
Location d'un film	19 sept.		6 \$
Allocation	22 sept.	10 \$	
Fiche de l'épargnant : voyage au lac	27 sept.		5 \$
<b>TOTAL</b> (additionne tout)		90 \$	80 \$

Combien as-tu gagné ce mois-ci? 90 \$

Combien as-tu dépensé ce mois-ci? 80 \$

Combien te reste-t-il? 10 \$

Que vas-tu faire de l'argent qu'il te reste? Le déposer dans mon compte d'épargne

**N'OUBLIE PAS DE DÉPOSER DE L'ARGENT DANS TON COMPTE D'ÉPARGNE!**

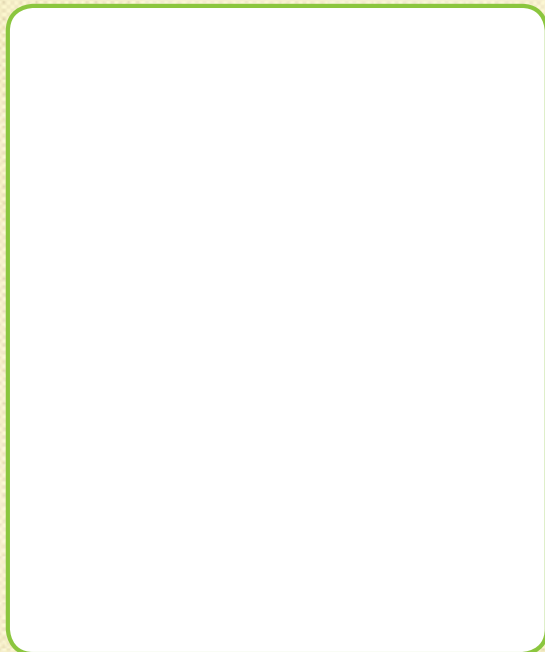






# L'objectif :

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?

\_\_\_\_\_

À quelle fréquence?

\_\_\_\_\_

Comment garderas-tu l'argent  
(compte d'épargne)?

\_\_\_\_\_

À quelle date devrais-tu atteindre ton but?

\_\_\_\_\_

Tu as réussi!

Tu y es presque

Tu es à mi-chemin

Tu viens de commencer

(Colore tes progrès)





# L'objectif :

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?

\_\_\_\_\_

À quelle fréquence?

\_\_\_\_\_

Comment garderas-tu l'argent  
(compte d'épargne)?

\_\_\_\_\_

À quelle date devrais-tu atteindre ton but?

\_\_\_\_\_

*Tu as réussi!*

Tu y es presque

Tu es à mi-chemin

Tu viens de commencer

(Colore tes progrès)





**Fai**tes que ça compte



COMMISSION DES  
VALEURS  
MOBILIÈRES  
DU MANITOBA

400, avenue St. Mary, bureau 500, Winnipeg (Manitoba) R3C 4K5 • téléphone : 204-945-2548 • télécopieur : 204-945-0330  
[www.msc.gov.mb.ca](http://www.msc.gov.mb.ca)

[MakeitCountOnline.ca](http://MakeitCountOnline.ca)