Question d'argent

pour les peuples autochtones

CAHIER 4

Façons d'épargner

Commanditaire principal

LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

ABC Alpha pour la vie Canada

© ABC Alpha pour la vie Canada, 2026.

MMIPWTS2026-02-18-1-FR

Publié pour la première fois en 2011 par ABC Alpha pour la vie Canada.

Tous droits réservés.

ABC Alpha pour la vie Canada remercie son partenaire fondateur,
le Groupe Banque TD, pour son soutien quant au programme *Question d'argent*.

Imprimé au Canada.

Question d'argent est remis à divers organisations à travers le pays
par ABC Alpha pour la vie Canada.

Ces ressources ont été élaborées avec l'aide de Suzanne Methot.
Pour en savoir plus sur son travail, rendez-vous à **suzannemethot.ca**

Commanditaire principal

ABC Alpha pour la vie Canada

LA PROMESSE TD
PRÊTS À AGIR

Bienvenue à *Question d'argent pour les peuples autochtones*

Nous avons conçu *Question d'argent pour les peuples autochtones* pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Nous parlerons de la gestion financière en ligne et dans votre vie quotidienne.

Peu importe qui vous êtes ou quelle est votre situation, il peut être difficile de penser à l'argent et d'en parler ouvertement. Ça peut être difficile même avec des gens que vous connaissez bien. Au début, soyez patient avec vous-même. Nous avons structuré ce cahier d'exercices autour des « 4 R » autochtones, qui sont les valeurs de respect, responsabilité, **réciprocité** et relations. Les 4 R guideront nos discussions et pourraient vous aider à vous sentir plus à l'aise.

Lorsque vous vous sentez bien relativement à l'argent et à votre gestion financière, vous êtes moins stressé. Vous avez plus d'énergie pour les choses qui vous tiennent à cœur.

Mots utiles

Quand une chose est **réciproque**, elle est partagée ou ressentie par les deux parties. Un processus réciproque consiste à agir de manière à équilibrer les échanges. Les systèmes autochtones sont fondés sur la réciprocité, le donnant, donnant. Lorsque la réciprocité est associée au respect et à la responsabilité, cela crée des relations solides.

Qu'allez-vous apprendre?

Dans l'atelier d'aujourd'hui, vous allez :

- explorer différentes façons d'épargner pour l'avenir;
- en apprendre plus sur les intérêts et comment ils augmentent;
- en apprendre plus sur les moyens d'épargner pour les études de vos enfants en utilisant un régime enregistré d'épargne-études (REEE);
- en apprendre plus sur comment épargner en utilisant un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

Façons d'épargner pour l'avenir

Ce cahier explique comment épargner de l'argent en utilisant différents types de comptes d'épargne. Vous découvrirez des façons de faire croitre votre argent au fil du temps.

Vous en apprendrez plus sur les **régimes enregistrés d'épargne** pour vous aider à vous préparer pour votre avenir. Certains d'entre eux sont conçus pour vous aider à épargner de l'argent pour lorsque vous serez prêt à arrêter de travailler et à prendre votre retraite. Satisfaire ses besoins et atteindre ses objectifs est une façon de se respecter soi-même.

Vous avez des enfants? Il est important de savoir que certains régimes enregistrés d'épargne vous permettent d'aider vos enfants à poursuivre leurs études. Nous avons tous la responsabilité de penser aux besoins des autres. C'est ainsi que nous créons des relations solides.

Dans ce cahier, vous découvrirez les régimes enregistrés d'épargne suivants proposés par le gouvernement du Canada :

- les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI);
- le régime enregistré d'épargne-retraite (REER);
- le régime enregistré d'épargne-études (REEE);
- le bon d'études canadien;
- la subvention canadienne pour l'épargne-études.

Mots utiles

Un **compte d'épargne** est un compte qui paie des **intérêts** sur l'argent que vous déposez.

Les **intérêts** sont des frais qu'une personne paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez payer des intérêts. Lorsque vous déposez de l'argent dans un compte d'épargne, la banque vous paie des intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage

Les **régimes enregistrés d'épargne** sont des comptes d'épargne enregistrés auprès du gouvernement du Canada. Ils offrent des réductions d'impôts et, parfois, des primes en argent qui vous aideront à répondre à vos besoins futurs.

Familiarisez-vous avec votre argent

Pensez à votre avenir et à celui des personnes que vous aimez. À quoi voulez-vous que votre vie ressemble dans 10 ou 20 ans? Et la vie des membres de votre famille? Pour atteindre vos objectifs, vous devrez utiliser votre esprit, votre corps, votre âme et vos émotions. Vous pourriez aussi avoir besoin d'argent. De combien d'argent aurez-vous besoin pour réaliser ces rêves?

Cochez la case de l'énoncé qui vous ressemble le plus :

- ☐ Je ne peux pas épargner d'argent parce que je n'en gagne pas assez.
- ☐ Je pourrais peut-être épargner, mais je ne sais pas comment faire.
- ☐ J'épargne de l'argent maintenant, mais je ne suis pas sûr de bien le faire.
- ☐ Aucune de ces réponses ne s'applique à moi. Voici ma situation :

_____

_____

_____

_____

Parlons-en

Discutez de ces questions avec un partenaire ou en groupe :

- Après avoir payé votre épicerie, votre logement et vos factures, vous reste-t-il de l'argent pour épargner?
- Est-ce que ça vous inquiète d'épargner de l'argent pour votre avenir?
- Est-ce important pour vous d'épargner?
- Est-ce que ça vaut la peine d'épargner de l'argent seulement si vous pouvez en épargner beaucoup?

Beaucoup de gens ont déjà du mal à joindre les deux bouts aujourd'hui. Ils ne se préoccupent pas d'épargner pour demain. Pourtant, il est très important d'épargner pour l'avenir.

Voici Leland et Kelly

Leland

Leland sait que quelque chose doit changer. Il ne peut pas continuer à dépenser comme il le fait. Il vieillit et, à part la télévision grand-écran qu'il a achetée avec sa carte de crédit, il n'a rien à son nom. Leland s'inquiète pour son emploi, car il a entendu des rumeurs de mises à pied. S'il perd son emploi, il n'aura pas assez d'argent pour payer toutes ses factures.

Leland décide d'apporter son lunch chaque jour au travail au lieu de l'acheter. Ce choix l'aide à économiser environ 100 $ par mois. Il regarde aussi sa facture de téléphone cellulaire pour voir s'il a vraiment besoin de tous ces services

Kelly

Kelly n'a pas eu beaucoup de possibilités quand elle était jeune. Elle veut donner à ses enfants ces possibilités, comme aller au collège ou à l'université. Mais Kelly sait que les frais de scolarité, les livres et le logement sur le campus peuvent couter cher. Ses enfants peuvent faire une demande de financement de l'éducation auprès de leur bande, mais elle sait qu'il n'y a pas toujours assez d'argent pour tout le monde – et elle craint que les demandes de ses enfants soient refusées parce qu'ils vivent hors réserve.

Les enfants de Kelly sont encore jeunes, donc elle a le temps de planifier. Mais elle est quand même inquiète pour leur avenir. Aura-t-elle besoin de plus d'argent pour aider à payer leurs études? Peut-elle obtenir de l'aide pour épargner de l'argent pour leurs études?

Parlons-en

Épargner ne se fait pas tout seul – il faut le planifier. Et c'est important de le faire.

- Si vous n'épargnez pas, que se passe-t-il si vous perdez votre emploi ou tombez malade?
- Qu'arrive-t-il aux personnes qui dépendent de vous?

Pourquoi épargnez-vous?

Leland et Kelly sont à différents stades ou étapes de leur vie. Leurs raisons pour épargner sont différentes.

C'est normal. À différentes étapes de notre vie, nous avons différents besoins financiers. C'est pourquoi il existe différentes façons d'épargner.

Pour quoi épargnez-vous en ce moment?

Si vous n'épargnez pas, pourquoi ne le faites-vous pas?

Mots utiles

Le revenu principal de certaines personnes provient d'un programme de prestations gouvernementales ou d'une pension. Ces personnes recevront le même montant chaque mois. Le montant ne changera pas même si elles ont plus de choses à payer ce mois-là. C'est ce qu'on appelle vivre avec un **revenu fixe**.

Parlons-en

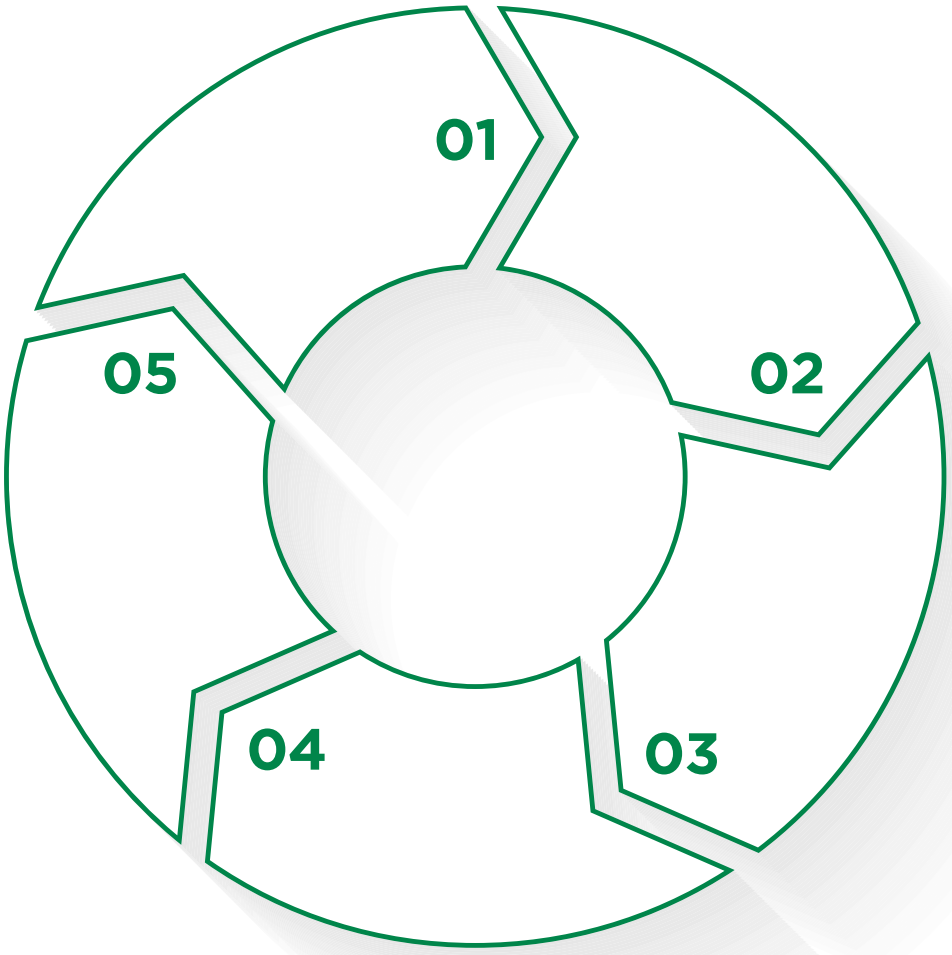
Comment vos besoins et vos désirs financiers changent-ils avec le temps? Réfléchissez à quoi ressemblent le respect, la responsabilité, la réciprocité et les relations à différents stades de la vie.

Quelles sont les raisons pour épargner de l'argent à différentes étapes de votre vie? Pensez à ces différentes étapes de la vie. N'oubliez pas que certaines peuvent se produire en même temps.

- Adolescent vivant à la maison
- Étudiant à temps plein
- Jeune adulte vivant seul
- Employé
- Personne au chômage, vivant avec un **revenu fixe**
- Parent d'enfants d'âge scolaire
- Parent d'enfants adultes qui ne vivent plus à la maison
- Personne qui planifie sa retraite
- Retraité
- _____

Étapes de la vie

Quelles sont les étapes de la vie que vous avez déjà traversées? Quelles sont les étapes que vous allez traverser à l'avenir? Écrivez-les, y compris l'étape de vie dans laquelle vous êtes actuellement. Au cours de notre vie, nous répétons parfois les mêmes étapes, afin d'expérimenter ce que nous n'avons peut-être pas pu vivre ou apprendre la première fois.



Parlons-en

Regroupez-vous avec des personnes qui traversent la même étape de vie que vous. Discutez de comment cette étape affecte votre façon de penser à épargner de l'argent.

- Vos besoins financiers sont-ils pareils ou différents?
- Pourquoi avez-vous besoin d'épargner de l'argent à ce stade de votre vie? Pour quoi épargnez-vous?
- Pourquoi est-ce difficile d'épargner de l'argent à cette étape de la vie?

Notre étape de vie :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Raisons d'épargner :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Ce qui rend l'épargne difficile :

1. _____
2. _____
3. _____

Payez-vous en premier

Beaucoup de gens ont du mal à épargner parce qu'ils n'ont plus d'argent après avoir payé toutes leurs factures. Une solution est de se payer en premier.

Ça veut dire prendre un peu d'argent de chaque paie et le mettre dans votre compte d'épargne. Après, utilisez le reste pour payer vos factures et vos autres besoins.

Il est toujours bon d'épargner le plus possible. Dix pour cent (10 %) de votre **revenu net**, c'est un bon début. Si ça vous semble trop, commencez par un plus petit montant. Essayez d'épargner autant que vous le pouvez. Chaque petit geste compte!

Mots utiles

Le **revenu net** est le montant d'argent que vous recevez après que les impôts et autres retenues sont enlevés de votre paie.

Une **retenue** est de l'argent qui est enlevé de votre paie. Il couvre des choses comme le Régime de pensions du Canada et l'assurance-emploi.

Calculs monétaires : pourcentages

Combien représentent 10 % de votre revenu net?

Pour le déterminer, divisez votre revenu net par 10.

Essayez-le :

Kelly a un revenu net de 2 200 $ par mois. Combien représentent 10 % de son revenu net?

_____ ÷ 10 = _____

Revenu net

Vous pouvez vérifier votre réponse à la page 29.

Comment épargner plus

Supposons que votre revenu net est de 500 $.

500 $ ÷ 10 = 50 $

10 % de 500 $ est 50 $. C'est le montant que vous essaieriez d'épargner sur chaque paie.

Mais que faire s'il est difficile d'épargner? Si vous vous payez en premier, vous devez trouver 50 $ de plus. Ça veut probablement dire que vous devez réduire vos dépenses courantes.

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour réfléchir à des moyens d'épargner de l'argent en réduisant les dépenses courantes. Quelles choses pourriez-vous arrêter d'acheter? Combien d'argent chaque chose vous aiderait à économiser? Essayez de penser à une liste d'idées qui s'élèvent à 50 $.

Idées d'économies	Combien pourrais-je économiser?
1. Acheter moins de repas rapides	Environ 25 $ par mois
2.	
3.	
4.	
5.	

! Astuce monétaire !

Conseil : Vous vous souvenez de Leland? Que fait-il pour économiser de l'argent?

Faites un plan pour votre argent

Réfléchissez à vos propres habitudes de dépenses. Combien représentent 10 % de votre revenu net?

_____

Vous pouvez utiliser ce chiffre comme objectif d'épargne. Si ça vous semble trop difficile pour commencer, choisissez un objectif qui semble mieux fonctionner pour vous.

Mon objectif : _____

Comment pouvez-vous épargner ce montant?

Idées d'économies	Combien pourrais-je économiser?
1. Épargner ma petite monnaie	50 ¢ par jour
2.	
3.	
4.	
5.	
Total des économies :	

Avez-vous atteint votre objectif?

Si vous n'avez pas trouvé assez d'idées pour atteindre votre objectif, n'abandonnez pas. Établissez plutôt un plus petit objectif et épargnez ce que vous pouvez. N'oubliez pas que chaque petit geste compte.

! Astuce monétaire !

Beaucoup de gens trouvent plus facile d'épargner s'ils le font régulièrement. Une idée est de mettre en place un transfert automatique. Ça veut dire que votre banque retire automatiquement de l'argent de votre compte chèques chaque mois et le dépose dans un compte d'épargne.

Faites fructifier votre argent

Vous souvenez-vous de quand nous avons parlé de dettes dans d'autres cahiers? Nous avons expliqué que vos dettes augmentent à cause des intérêts que vous payez en plus.

La même chose s'applique aux comptes d'épargne. Mais cette fois, c'est une bonne chose! Vous recevez des intérêts sur l'argent que vous épargnez. Ça veut dire que vos économies augmentent sans que vous ayez à faire quoi que ce soit.

Mots utiles

Les **intérêts composés**, c'est lorsque vous gagnez des intérêts sur le montant d'argent initial et sur les intérêts que vous avez déjà gagnés.

Comment votre épargne augmente

Supposons que vous mettez de l'argent dans un compte d'épargne qui vous rapporte des intérêts de 5 %. Si vous mettez 100 $ de côté, en un an, vous recevrez 5 $ de plus.

L'année suivante, vous gagnerez des intérêts de 5 % sur 105 $ (au lieu de 100 $). Votre argent continue d'augmenter. Ça s'appelle les **intérêts composés**.

Calculs monétaires : intérêts

Voir votre argent augmenter peut vous aider à vous sentir plus excité d'épargner. Calculez combien d'intérêts vous pourriez gagner avec les montants d'épargne et les taux d'intérêt suivants.

Conseil : Utilisez votre calculatrice pour vous aider à calculer.

Exemple:

Montant d'épargne : 250 $ Intérêts : 3 % Calculer les intérêts

100,00 $ x 0.03 = 3,00 $

Essayez-le!

1. Montant d'épargne : 250 $ Intérêts : 4 %

_____ $ x _____ = _____ $

2. Montant d'épargne : 500 $ Intérêts : 2 %

_____ $ x _____ = _____ $

3. Montant d'épargne : 1000 $ Intérêts : 5 %

_____ $ x _____ = _____ $

Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 29.

Régimes enregistrés d'épargne

Le gouvernement canadien propose des régimes d'épargne spéciaux pour aider à faire fructifier votre argent plus rapidement. Il s'agit de régimes enregistrés d'épargne. L'un de ces régimes pourrait-il vous convenir?

Type de régime	Abréviation	Qu'est-ce que c'est?	Notes financières
Régime enregistré d'épargne-études	REEE	Un compte d'épargne enregistré auprès du Gouvernement du Canada. Cela vous aide à épargner pour les études postsecondaires de votre enfant.	Quand vous mettez de l'argent dans un REEE, le Gouvernement du Canada enmettra aussi. Si votre revenu est limité, vous pourriez obtenir de l'aide financièr supplémentaire. Vous ne payez pas de taxe sur les intérêts gagnés sur un REEE. L'étudiant paie des impôts sur l'argent quand il l'utilise pour aller à l'école.
Compte d'épargne libre d'impôt	CELI	Un compte d'épargne enregistré auprès du Gouvernement du Canada. Il aide les gens à épargner de l'argent plus facilement.	Vous pouvez placer jusqu'à 7 000 $ par an sur votre CELI. Vous ne payez pas d'impôt sur intérêts que vous gagnezsur ce compte ou lorsque vous retirez l'argent du compte.
Régime enregistré d'épargne-retraite	REER	Un compte d'épargne enregistré auprès du Gouvernement du Canada. Il aide les gens à épargner pour leur retraite.	Vous ne payez pas d'impôt sur l'argent placé sur un REER ou sur les intérêts gagnés jusqu'à ce que vous retiriez l'argent du compte.
Régime enregistré d'épargne-invalidité	REEI	Un compte enregistré qui vous aide à épargner pour les soins de longue durée des membres de la famille handicapés.	Pour chaque 1 $ que vous mettez dans ce compte, vous pouvez recevoir 3 $, jusqu'à un maximum de 1 500 $. Le montant total que le gouvernement versera chaque année dépend de votre revenu familial. Le parent handicapé peut dépenser l'argent comme il le souhaite.

Régime enregistré d'épargne-études

Vous souvenez-vous de Kelly à la page 7? Elle veut épargner de l'argent pour l'éducation de ses enfants. Une façon pour elle d'atteindre cet objectif futur est d'ouvrir un REEE pour chaque enfant.

Comment ça marche

Vous pouvez ouvrir un REEE à la naissance de votre enfant. Vous et l'enfant devez avoir un numéro d'assurance sociale (NAS).

Le plus tôt vous ouvrez un REEE et plus vous y versez de l'argent, plus vous gagnerez d'intérêts. L'argent que vous versez dans un REEE vous appartient et vous pouvez le retirer à n'importe quel moment. Les intérêts sont de l'argent gratuit qui aidera votre enfant à payer ses études.

Vous n'avez pas à payer d'impôt sur l'argent que vous versez dans un REEE. Comme la plupart des étudiants ne gagnent pas beaucoup d'argent, votre enfant n'aura probablement pas à payer d'impôt sur cet argent lorsqu'il le retirera pour payer ses études.

Le Gouvernement du Canada offre d'autres façons de faire croitre votre REEE plus rapidement. Consultez le Bon d'études canadien et la Subvention canadienne pour l'épargne-études à la prochaine page!

Les enfants qui ont des épargnes pour leurs études sont plus susceptibles d'aller au collège, à l'université ou dans un programme de formation après le secondaire et sont susceptibles d'obtenir leur diplôme avec moins de dettes.

Comment faire fructifier votre REEE

Type de régime	Qu'est-ce que c'est?	Notes financières
Bon d'études canadien (BEC)	De l'argent offert par le gouvernement pour vous aider à commencer à épargner pour l'éducation de votre enfant après le secondaire.	Le gouvernement pourrait vous donner 500 $ lorsque vous ouvrez un REEE. Ensuite, chaque année jusqu'à ce que votre enfant atteigne l'âge de 15 ans, le gouvernement pourrait ajouter 100 $ supplémentaires. Même si vous ne demandez pas la subvention lorsque votre enfant est bébé, vous pouvez toujours obtenir l'argent des années précédentes jusqu'à maintenant. Cela pourrait représenter jusqu'à 2 000 $ pour ses études. Vous n'avez pas besoin de verser votre propre argent dans le REEE pour obtenir ce bon. **Qui peut l'obtenir?** Toute personne dont l'enfant est né après le 1 janvier 2004 et qui reçoit **l'Allocation canadienne pour enfants**.
Subvention canadienne pour l'épargne-études de base (SCEE de base)	De l'argent par le gouvernement pour vous aider à faire fructifier votre épargne en vue des études postsecondaires de votre enfant.	Le gouvernement ajoute 20 % à vos cotisations au REEE, jusqu'à hauteur de 500 $ par année jusqu'à ce que votre enfant atteigne l'âge de 17 ans. Au fil du temps, vous pouvez recevoir jusqu'à 7 200 $ par enfant. Si vous avez manqué des cotisations au cours des années précédentes, vous pouvez rattraper votre retard une année à la fois en cotisant jusqu'à 2 500 $ supplémentaires à votre REEE. **Qui peut l'obtenir?** Tout le monde.
Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire (SCEE supplémentaire)	C'est de l'argent offert par le gouvernement qui s'ajoute à la SCEE de base.	Le gouvernement peut verser un supplément de 10 % ou 20 % sur les premiers 500 $ (ou moins) que vous versez dans votre REEE. **Qui peut l'obtenir?** Les familles à revenu faible ou moyen.

Source: **www.canlearn.ca**

Mots utiles

L'**Allocation canadienne pour enfant**s est un paiement mensuel versé aux familles qui ont des enfants de moins de 18 ans.

Calculs monétaires : épargne

Kelly gagne 22 000 $ par année. Supposons que sa fille ira à l'université dans 10 ans. Combien Kelly pourrait-elle économiser pendant ces 10 années? Comparons différentes façons pour Kelly d'épargner pour les études de sa fille.

Option 1

Kelly met 50 $ par mois dans un pot dans sa cuisine.

50 $ par mois × 12 mois par année = 600 $ par année

600 $ par année x 10 ans = 6 000 $

Option 2

Kelly met 50 $ par mois dans un compte d'épargne.

50 $ par mois × 12 mois par année = 600 $ par année + intérêts

600 $ par année × 10 ans = 6 000 $ + intérêts

Option 3

Kelly dépose 50 $ par mois dans un REEE et reçoit de l'argent de la SCEE et du BEC.

50 $ par mois × 12 mois par année = 600 $ par année + 120 $ (SCEE) + intérêts

720 $ par année × 10 ans + 1 400 $ (BEC) = 8 600 $ + intérêts

Un REEE aidera Kelly à épargner plus d'argent, surtout si on inclut les intérêts. Combien de plus? Faites vos calculs ici :

Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 29.

Parlons-en

Discutez de ces questions avec un partenaire ou en groupe :

- Avez-vous des enfants ou des petits-enfants?
- Que veulent-ils faire quand ils seront grands?
- De combien d'argent pensez-vous qu'ils auront besoin pour payer leurs études après le secondaire? Comment obtiendront-ils cet argent?
- Pourriez-vous ouvrir un REEE pour ces enfants?
- Le BEC et la SCEE pourraient-ils aider votre famille?
- Comment la colonisation a-t-elle enlevé des richesses aux communautés autochtones et empêché les peuples autochtones d'en acquérir? Qu'est-ce que ça veut dire pour les générations futures?
- Comment le fait d'épargner de l'argent pourrait-il vous aider, vous ou les membres de votre groupe, à parler aux forces de la colonisation?

Comment économiser pour les études grâce à un REEE

Vous pouvez ouvrir un REEE pour :

- vous-même;
- votre enfant;
- l'enfant d'une autre personne;
- un autre adulte.

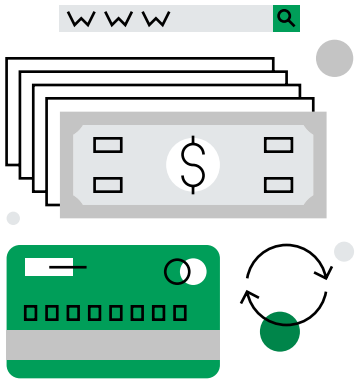
Vous et la personne pour laquelle vous épargnez devez avoir un numéro d'assurance sociale (NAS). Si vous souhaitez demander le Bon d'études canadien ou la Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire, vous devez aussi avoir produit vos déclarations de revenus pour les années précédentes.

Lorsque vous êtes prêt à ouvrir un REEE, vous devez choisir un promoteur de REEE. Un promoteur de REEE peut être :

- une banque;
- une caisse populaire;
- une compagnie d'assurances;
- un planificateur financier.

Vous voudrez peut-être discuter avec plusieurs promoteurs de REEE avant de choisir celui qui vous convient. Différents promoteurs peuvent offrir des avantages différents. Vous pouvez aussi demander si le promoteur facture des frais ou si vous devez verser une cotisation mensuelle minimale..

Pour plus d'information en ligne sur comment choisir un promoteur de REEE, consultez le site : www.canada.ca/fr/services/prestations/education/epargne-etudes/creer-plan.html



Quelques étapes pour ouvrir un REEE

1. Contactez votre promoteur de REEE par téléphone, par courriel ou en personne.

2. Demandez s'ils offrent des avantages, tels que :
   - le Bon d'études canadien (BEC);
   - la Subvention canadienne pour l'épargne-études supplémentaire (SCEE supplémentaire).

   Si la réponse est oui, demandez à ouvrir un REEE.

3. Demandez à bénéficier d'avantages tels que le BEC, la SCEE de base, la SCEE supplémentaire et d'autres avantages provinciaux. Le promoteur de REEE vous aidera à remplir les formulaires. Il fera les demandes pour vous, à moins que vous ne précisiez que vous ne les voulez pas.

4. Cotisez à votre REEE, si vous le souhaitez. Vous devez cotiser pour recevoir la SCEE, mais vous n'avez pas besoin de cotiser pour recevoir le BEC.

5. Vérifiez le solde de votre REEE. Vos avantages seront automatiquement déposés sur votre compte. Il peut s'écouler plusieurs semaines avant que vous ne receviez les avantages.

Parlons-en

Réfléchissez à votre vie maintenant.

- Pour quoi avez-vous besoin d'argent?
- Voulez-vous épargner pour d'autres choses que les études de vos enfants?
- Pendant combien d'années voulez-vous travailler avant de prendre votre retraite?
- À quoi ressemble votre retraite de rêve?
- Pensez aux réalités de votre retraite. Où allez-vous vivre? Comment allez-vous passer votre temps? Combien d'argent aurez-vous? Est-ce que ce sera assez?
- Retournez à votre rêve. Une partie pourrait-elle devenir réalité? De combien d'argent aurez-vous besoin? Comment pouvez-vous épargner pour ça?

Si vous voulez épargner pour un gros achat ou pour la retraite, un **REER** ou un **CELI** pourrait vous convenir.

Mots utiles

REER est l'abréviation de Régime enregistré d'épargne-retraite. C'est un compte d'épargne enregistré qui vous aide à épargner pour votre retraite.

CELI est l'abréviation de Compte d'épargne libre d'impôt. C'est un compte d'épargne qui vous aide à économiser de l'argent pour n'importe quoi. C'est aussi un bon outil pour vous aider à épargner pour votre retraite.

Faire un gros achat

Vous souvenez de Leland à la page 7? Il a vu une publicité pour une télévision grand-écran et a décidé de l'acheter avec sa carte de crédit.

Une carte de crédit vous permet d'acheter des choses maintenant et de payer plus tard. Si vous payez votre facture au complet à l'échéance, ce n'est pas un problème. Mais si vous ne pouvez pas payer votre facture au complet, elle augmentera encore plus à cause des intérêts. Ça veut dire que la télévision de Leland pourrait lui couter encore plus cher.

Au lieu d'utiliser sa carte de crédit, Leland pourrait épargner de l'argent avant d'acheter la télévision. De cette façon, il saura exactement combien coutera la télévision et il ne s'endettera pas.

Pour quoi épargnez-vous?

Retournez à la page 13 où vous avez écrit votre objectif d'épargne. Est-ce que ça vous semble être beaucoup d'argent? Épargner un gros montant peut sembler impossible. Mais savoir pour quoi vous épargnez peut vous aider à économiser de l'argent.

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour dresser une liste d'articles pour lesquels vous pourriez vouloir épargner :

1. Machine à laver
2. Vacances en famille
3.
4.

Parlons-en

Réfléchissez à votre vie maintenant.

- Pour quoi voulez-vous commencer à épargner?
- Avoir un objectif vous aide-t-il à vous sentir plus excité à l'idée d'économiser de l'argent?

Planification à l'avance

Dépensez-vous le même montant chaque mois? Ou certains mois semblent-ils couter plus cher que d'autres? Pensez :

- au temps des fêtes, avec les cadeaux et le cout de l'épicerie plus élevé;
- à l'hiver, avec les factures de chauffage plus élevées;
- aux factures d'assurance auto qui arrivent une ou deux fois par année.

Une façon de se préparer à des dépenses supplémentaires est de mettre de l'argent de côté avant qu'elles arrivent. Par exemple, voyons comment vous pouvez vous préparer à une facture de chauffage plus élevée en hiver.

1. Additionnez vos factures de chauffage de l'année passée.

_____

2. Divisez ce montant par 12, parce qu'il y a 12 mois dans une année.

_____ ÷ 12 = _____

C'est le montant que vous payez chaque mois pour le chauffage, même si vous ne recevez pas de facture tous les mois.

En planifiant à l'avance, vous pouvez « payer » le même montant chaque mois. Parfois, vous verserez cet argent à la compagnie de chauffage, comme en hiver. Parfois, vous le déposerez dans votre compte d'épargne, comme en été. Ainsi, vous serez prêt à faire face à une facture plus élevée.

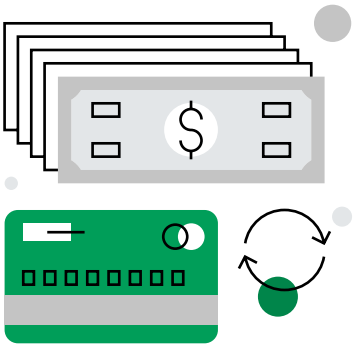
Dépenses surprises

Nos vies ne se passent pas toujours comme prévu. Les surprises ne sont pas toujours mauvaises, mais même les bonnes surprises peuvent couter cher. Pensez à des changements de vie comme :

- vous avez un nouveau bébé;
- vous perdez votre emploi;
- vous adoptez un chien.

C'est une bonne idée d'épargner un peu d'argent chaque mois pour les surprises, même si vous ne savez pas exactement combien épargner. Certains appellent ça un « fonds pour les mauvais jours » ou un « fonds d'urgence ». Mettre un peu d'argent dans ce compte chaque mois vous aide à être prêt pour les surprises.

Compte d'épargne libre d'impôt



Vous voulez épargner de l'argent pour des dépenses surprises, un gros achat ou la retraite? Un **CELI** est une bonne option.

L'utilisation d'un CELI peut vous aider à vous rappeler que ce n'est pas de l'argent « de plus » que vous pouvez dépenser. C'est pour votre objectif d'épargne, comme la facture de chauffage, une nouvelle télévision ou la retraite.

Comment ouvrir un CELI

Votre banque peut vous aider à ouvrir un CELI. Vous devrez :

- être un résident canadien;
- être âgé de 18 ans ou plus;
- avoir un numéro d'assurance sociale (NAS).

Chaque année, vous pouvez verser jusqu'à 7 000 $ dans le CELI. Votre argent augmentera parce que vous gagnerez des intérêts. Vous ne paierez pas d'impôt sur les intérêts que vous gagnez.

Vous pouvez retirer votre argent du CELI à tout moment et vous ne paierez pas d'impôt dessus. Vous pouvez utiliser l'argent comme vous voulez. Mais n'oubliez pas votre objectif d'épargne! Pour quoi avez-vous épargné cet argent?

Mots utiles

CELI est l'abréviation de Compte d'épargne libre d'impôt. C'est un compte d'épargne spécial où votre argent fructifie sans que vous ayez à payer d'impôt dessus.

Parlons-en

Discutez de ces questions avec un partenaire ou en groupe :

- Comment vous sentez-vous à l'idée d'épargner de l'argent pour votre avenir?
- Êtes-vous prêt à aller à la banque et à mettre en place le régime d'épargne qui vous convient? Avez-vous besoin de plus d'information?
- Allez-vous ouvrir un REEE pour vos enfants? Ou bien allez-vous verser des fonds dans celui de vos petits-enfants?
- La SCEE et le BEC pourraient-ils aider vos enfants?
- Allez-vous ouvrir un CELI pour vous-même?

De simples calculs

Explorez plus d'une banque avant d'ouvrir un régime d'épargne. Comparez les comptes. Lequel est le meilleur pour votre argent et vos besoins futurs?

Cherchez un compte avec un taux d'intérêt élevé et des frais peu élevés. Vous voudrez peut-être aussi réfléchir à d'autres choses, par exemple, si la banque est près de chez vous ou si elle a une application qui vous permet de mettre de l'argent dans votre compte en ligne.

Comment en savoir plus

Pour plus de renseignements sur la Subvention canadienne pour l'épargne-études ou le Bon d'études canadien, communiquez avec le Programme canadien pour l'épargne-études au 1-800-O-CANADA (1-800-622-6232).

Félicitations

Vous avez terminé le cahier *Façons d'épargner de Question d'argent pour les peuples autochtones*. Vous en avez appris plus sur :

- les différentes façons d'épargner pour l'avenir;
- comment les intérêts aident votre argent à croitre;
- les façons d'épargner pour les études de vos enfants;
- les façons d'épargner pour votre retraite.

Mots utiles

Un **serment** est une promesse sérieuse que l'on se fait à soi-même ou aux autres.

Pour les peuples autochtones, l'apprentissage dure toute la vie. Pour la dernière activité, nous espérons que vous prêterez **serment**. Ce serment peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres personnes

Mon serment

Je m'engage à travailler sur mes nouvelles connaissances en matière d'épargne en faisant ceci :

Parfois, un serment est accompagné d'un plan d'action, c'est-à-dire une liste de choses que vous ferez pour vous aider à le respecter.

My action plan

Que dois-je faire en premier?

Qui peut m'aider?

Comment vais-je surmonter les défis et les obstacles?

Réponses

Page 11

Kelly a un revenu net de 2 200 $ par mois. Combien représentent 10 % de son revenu net??

2 200 $	÷	10	=	220 $
Revenu net				

Page 15

1. Montant d'épargne : 250 $ Intérêts 4%

250,00 $	x	0.04	=	10,00 $

2. Montant d'épargne : 500 $ Intérêts 2%

500,00 $	x	0.02	=	10,00 $

3. Montant d'épargne : 1 000 $ Intérêts: 5%

1 000,00 $	x	0.05	=	50,00 $

Page 18

Kelly épargne 8 600 $ (plus les intérêts) avec son REEE. Elle épargne 6 000 $ (plus les intérêts) sans un REEE.

8 600 $ - 6 000 $ = 2 600 $

Kelly épargne 2 600 $ supplémentaires plus les intérêts en utilisant un REEE au lieu d'un compte d'épargne ordinaire.

Mots utiles

Allocation canadienne pour enfants	Un paiement mensuel versé aux familles qui ont des enfants de moins de 18 ans.
Bon d'études canadien (BEC)	L'argent versé par le Gouvernement du Canada pour le REEE de votre enfant, si vous êtes une famille à faible revenu.
Compte d'épargne	Un compte bancaire personnel qui vous verse des intérêts sur l'argent que vous y mettez.
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	Un compte d'épargne enregistré auprès du Gouvernement du Canada.
Intérêts	Des frais qu'une personne paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez rembourser le montant emprunté plus les intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage de l'argent emprunté. Lorsque vous placez de l'argent dans un compte d'épargne, la banque vous verse des intérêts.
Intérêts composés	Les intérêts versés sur le montant d'argent initial que vous avez déposé et sur les intérêts que vous avez déjà gagnés.
Réciprocité	Lorsque quelque chose est partagé ou ressenti par les deux parties. Un processus réciproque consiste à agir de manière à équilibrer les échanges. Les systèmes autochtones sont fondés sur la réciprocité, le donnant, donnant. Lorsque la réciprocité est associée au respect et à la responsabilité, cela crée des relations solides.

Mots utiles

Régime enregistré d'épargne	Compte d'épargne ou régime enregistré auprès du Gouvernement du Canada pour vous aider à épargner plus rapidement.
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)	Une façon d'épargner pour les études futures d'un enfant.
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	Une façon d'épargner pour votre retraite.
Retenues	L'argent qui est enlevé de votre paie. Il couvre des choses comme le Régime de pensions du Canada et l'assurance-emploi.
Revenu fixe	Le revenu principal de certaines personnes provient d'un programme de prestations gouvernementales ou d'une pension. Ces personnes recevront le même montant chaque mois. Le montant ne changera pas même si elles ont plus de choses à payer ce mois-là.
Revenu net	L'argent que vous recevez après que les impôts et autres retenues sont enlevés de votre paie.
Subvention canadienne pour l'épargne-études de base	L'argent que le Gouvernement du Canada contribue dans le régime enregistré d'épargne-études (REEE) de votre enfant, en fonction du montant d'argent que vous avez mis.
Subvention pour l'épargne-études supplémentaire	L'argent supplémentaire que le Gouvernement du Canada met dans le régime enregistré d'épargne-études (REEE) de votre enfant en fonction du montant d'argent que vous avez mis. Elle est offerte aux personnes ayant un faible revenu familial.

Question d'argent

pour les peuples autochtones

Merci!

Merci d'avoir terminé le cahier 4 de *Question d'argent pour les peuples autochtones*, un programme conçu pour vous aider à mieux gérer votre argent.

Vous avez franchi une étape importante pour vous aider à bien prendre soin de vous et de vos proches, en prenant soin de votre argent. Cela s'appelle la littératie financière.

Nous espérons que vous avez appris des choses que vous pourrez mettre en pratique dans votre vie de tous les jours. Nous espérons aussi que vous vous sentirez plus à l'aise de vous rendre dans une banque ou une autre institution financière pour poser des questions, obtenir des conseils et choisir les options financières les mieux adaptées pour vous.

Nous apprécierions vos commentaires sur ce cahier d'exercices!

Veuillez prendre le temps de remplir l'évaluation du cours. Vos réponses nous aideront à améliorer le programme et à apporter les changements dont vous avez besoin.

ABC Alpha pour la vie Canada

Commanditaire principal

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR