Question d'argent

Cahier 4
Façons d'épargner

ABC
Alpha pour la vie Canada

Commanditaire principal

TD

Bienvenue à *Question d'argent!*

Qu'allez-vous apprendre?

Dans le module d'aujourd'hui, vous apprendrez à :

- Explorer différentes façons d'épargner pour l'avenir
- Connaître les intérêts et comment ils augmentent
- Connaître les moyens d'épargner pour les études de votre enfant en utilisant un régime enregistré d'épargne-études (REEE)
- Connaître comment épargner en utilisant un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Façons d’épargner pour l’avenir

Dans cet atelier, vous découvrirez ces régimes enregistrés d’épargne proposés par le Gouvernement du Canada :

- Compte d’épargne libre d’impôt (CELI)
- Régime enregistré d’épargne-retraite (REER)
- Régime enregistré d’épargne-études (REEE)
- Bon d’études canadien
- Subvention canadienne pour l’épargne-études

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 placez de l'argent sur un compte d'épargne, la banque vous paie des intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué sous forme de pourcentage.

Les **régimes enregistrés d'épargne** sont des comptes d'épargne enregistrés auprès du Gouvernement du Canada. Ces plans proposent des réductions d'impôts et, parfois, des bonus qui vous aideront à répondre à vos besoins futurs.

Familiarisez-vous avec votre argent

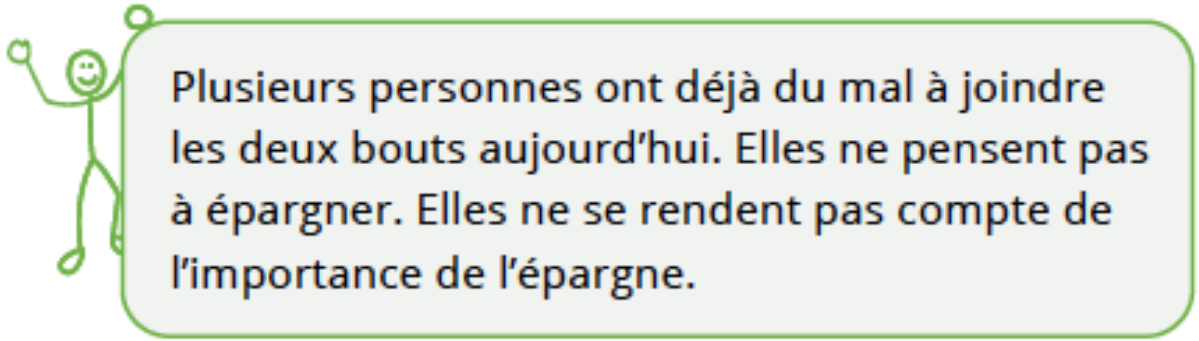
- [ ] Je ne peux pas économiser parce que je ne gagne pas assez.
- [ ] Je pourrais peut-être épargner, mais je ne sais pas comment faire.
- [ ] J'épargne de l'argent maintenant, mais je ne suis pas certain de très bien le faire
- [ ] Rien de ce qui précède ne s'applique à moi. Voici ma situation:

_____

_____

Discussion de groupe

- Après avoir payé pour l'épicerie, le logement et les factures, vous reste-t-il de l'argent pour épargner?
- Est-ce que vous vous inquiétez d'épargner pour votre avenir?
- Est-ce important pour vous d'épargner?
- Avez-vous besoin d'épargner de grosses sommes d'argent pour que cela en vaille la peine?



Nous vous présentons Charles et Francine

Charles

- Sait qu'il doit changer
- Ne peut pas continuer à dépenser comme il le fait d'habitude
- S'inquiète pour son employ
- S'il perd son emploi, il n'aura pas assez d'argent pour payer toutes ses factures
- Décide de faire lui-même son dîner chaque midi au lieu de l'acheter
- Ce choix l'aide à économiser environ cent dollars par mois
- Examine ses autres dépenses pour voir où il peut économiser

Nous vous présentons Charles et Francine

Francine

- Veut donner à ses enfants les opportunités, comme pouvoir aller au collège ou à l'université
- Sait que les frais de scolarité, les livres et le logement sur le campus peuvent coûter cher
- A le temps de planifier, car ses enfants sont encore jeunes
- Est toujours inquiète pour 'avenir de ses enfants

Discussion de groupe

- Si vous n'épargnez pas, que se passe-t-il si vous perdez votre emploi ou tombez malade?

- Que deviennent les personnes qui dépendent de vous?

Pourquoi épargnez-vous?

Quelles sont les raisons pour épargner de l'argent à différentes étapes de notre vie?

- Adolescent vivant à la maison
- Étudiant à plein temps
- Jeune adulte vivant seul
- Employé
- Personne au chômage, vivant avec un **revenu fixe**
- Parents d'enfants en âge de fréquenter l'école
- Parent qui n'a plus d'enfants à la maison
- Personne qui planifie sa retraite
- Retraité
-

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 beaucoup de choses à payer ce mois-là. C'est ce qu'on appelle vivre avec un **revenu fixe**.

Réfléchissez à votre vie

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Discussion de groupe

- Vos besoins financiers sont-ils identiques 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 vie?

Notre étape de vie :

_____

_____

_____

Discussion de groupe

Raisons d'épargner :

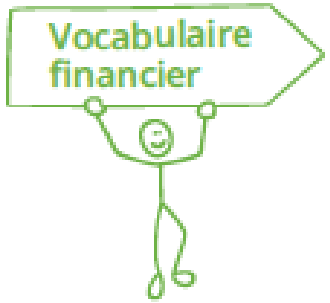
1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Ce qui rend l'épargne difficile :

1. _____
2. _____
3. _____

Payez-vous en premier

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



Le **revenu net** est le montant que vous recevez après que les impôts et autres **retenues** ont été retirés sur votre paie.

Une **déduction** est de l'argent qui sort de votre chèque de paie. Il va vers des choses comme le Régime de pensions du Canada et l'assurance-emploi

Calculs financiers : pourcentages

Qu’est-ce que 10 % de votre revenu net?

- Pour le déterminer, divisez votre revenu net par 10.

Essayez ceci:

Francine a un revenu net de 2 200 $ par mois. Quel est 10% de son revenu net?

	÷	10	=	
Le revenu net de Francine				

Comment épargner davantage

Disons que le revenu net d'une personne soit de 500 $.

10 % de 500 $ est 50 $.

C'est le montant que la personne devrait songer à épargner sur chaque chèque de paie.

Astuce : Vous souvenez-vous de Charles? Que fait-il pour économiser de l'argent?

Idées d'économie	Combien pourrais-je économiser?
1. Achetez moins de repas prêts à manger	Environ 25 $ par mois
2.	
3.	
4.	
5.	

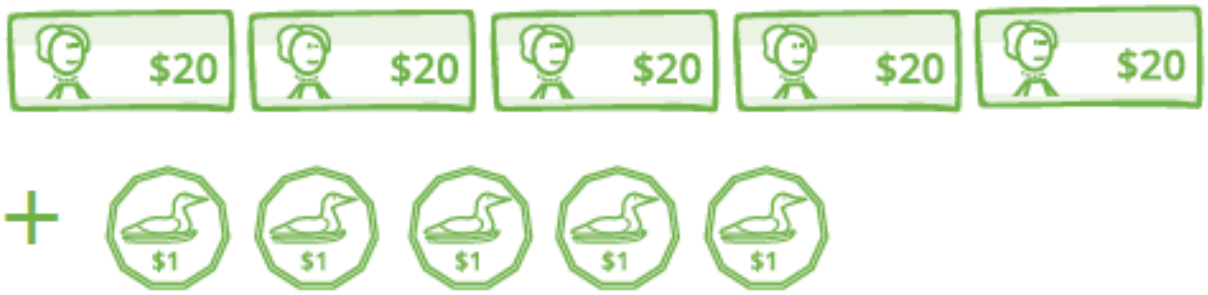
Mettre de l'ordre dans votre argent

Mon objectif :	
Idées pour mes économies	**Combien pourrais-je économiser?**
1. Épargnez ma petite monnaie	50¢ par jour
2.	
3.	
4.	
Total de l'épargne :	

Fructifiez votre argent

Comment votre épargne augmente

Disons que vous placez de l'argent sur un compte d'épargne qui vous rapporte des intérêts de 5 %. Pour chaque 100 $ que vous épargnez en une année, 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. Cela s'appelle les **intérêts composés**.

Les **intérêts composés** sont lorsque vous gagnez des intérêts sur l'épargne initiale, qui ensuite produisent les intérêts que vous avez déjà gagnés.

Calculs monétaires : intérêt

Exemple :

Montant d'épargne : 100 $

Taux d'intérêt : 3 %

Calculer l'intérêt	
100.00 $	
x	0.03
3.00 $	

Calculs monétaires : intérêt

1. Montant d'épargne : 250 $
   Taux d'intérêt : 4 %

Un endroit pour faire vos calculs:

2. Montant d'épargne : 500 $
   Taux d'intérêt : 2 %

Un endroit pour faire vos calculs:

3. Montant d'épargne : 1000 $
   Taux d'intérêt: 5 %

Un endroit pour faire vos calculs:

Régimes enregistrés d'épargne

Type de régime	Abbréviation	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 en mettra aussi. Si votre revenu est limité, vous pourriez obtenir de l'aide financière 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 les intérêts que vous gagnez sur ce compte ou lorsque vous retirez l'argent du compte.

Régimes enregistrés d'épargne

Type de régime	Abbréviation	Qu'est-ce que c'est?	Notes financières
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

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).
- Plus vous mettez d'argent dans le REEE, plus vous épargnerez d'intérêts.
- L'intérêt est de l'argent gratuit pour aider votre enfant à payer ses études.
- L'argent que vous placez dans un REEE grandit à l'abri de l'impôt.
- L'enfant paie des impôts lorsqu'il retire l'argent pour ses études.

Les enfants qui ont des épargnes pour leurs études sont plus susceptibles d'aller au collège, à l'université ou à 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'épargneétudes 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.

Comment faire fructifier votre REEE

Type de régime	Qu'est-ce que c'est?	Notes financières
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.

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

Calculs monétaires: Épargne

Option 1

Francine met de côté 50 $ par mois dans une boîte dans sa cuisine.

50 $ par mois × 12 mois par an =	600 $ par an
600 $ par an × 10 ans =	$6 000 $

Option 2

Francine met 50 $ par mois dans un compte d'épargne

50 $ par mois × 12 mois par an =	600 $ par an + intérêts
600 $ par an × 10 ans =	6 000 $ + intérêts

Option 3

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

50 $ par mois × 12 mois par an =	600 $ par an + 120 $ (SCEE) + intérêts
720 $ par an × 10 ans + 1 400 $ (BEC) =	8 600 $ + intérêts

Discussion de 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 postsecondaires après le secondaire?
- Comment parviendront-ils à obtenir cet argent?
- Pourriez-vous ouvrir un compte REEE pour cet enfant?
- Le BEC et la SCEE pourraient-ils aider votre famille?

Comment épargner pour les études

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.

Pour faire une demande de 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.

Comment épargner pour les études

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.

Discuter avec plusieurs promoteurs de REEE avant de choisir celui qui vous convient. Différents promoteurs peuvent offrir des avantages différents.

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.
3. Demandez à bénéficier d'avantages. Le promoteur de REEE vous aidera à remplir les formulaires.
4. Cotisez à votre REEE. 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.

Discussion de groupe

- Pourquoi avez-vous besoin d'argent?
- Voulez-vous épargner pour d'autres choses que les études de votre enfant?
- 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? Quel argent aurezvous? Cela suffira-t-il?
- Retournez à votre rêve. Une partie pourrait-elle devenir réalité? De combien d'argent aurez-vous besoin? Comment
- pouvez-vous épargner pour cela?

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 toute chose. C'est également un bon outil pour vous aider à épargner en vue de votre retraite.

Faire un gros achat

Pour quoi épargnez-vous?

1.	Machine à laver
2.	Vacances en famille
3.	
4.	
5.	

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

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d'argent

Planification à l'avance

1. Additionnez vos factures de chauffage de l'année dernière:

_____

2. Divisez ce montant par 12, car il y a 12 mois dans une année

_____ ÷ 12 = _____

Dépenses surprises

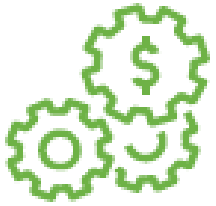
Nos vies ne se déroulent pas toujours comme nous le prévoyons.

Même les bonnes surprises peuvent coûter cher.

Pensez à deschangements de vie notamment:

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

CELI Compte d'épargne libre d'impôt



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)

CELI est l'abréviation de Compte d'épargne libre d'impôt. C'est un compte d'épargne spécial où votre argent grandit et vous n'avez pas à payer d'impôts.

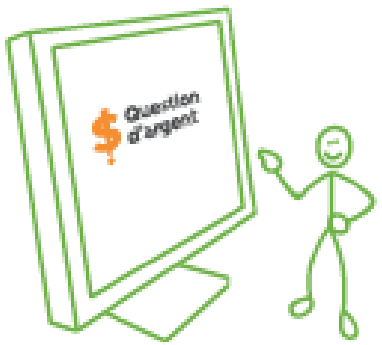
Discussion de groupe

- Comment vous sentez-vous si vous épargner de l'argent pour votre avenir?
- Êtes-vous prêt à vous adresser à une banque et à mettre en place le plan d'épargne qui vous convient? Avez-vous besoin de plus d'informations?
- Allez-vous ouvrir un REEE pour un enfant? Ou allez-vous en ajouter un pour un petit-enfant?
- Une SCEE et un BEC pourraient-ils aider votre enfant?
- Allez-vous ouvrir un CELI pour vous-même?

De simples calculs

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

Recherchez un compte avec un taux d'intérêt élevé et des frais peu élevés. Vous voudrez peut-être également 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 placer de l'argent sur 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 les Programmes canadiens pour l'épargne-études au 1-800-O-CANADA (1-800-622-6232).

Félicitations

Vous êtes arrivé à la fin du cahier sur les façons d'épargner de *Question d'argent*. Votre apprentissage portait sur :

- les différentes façons d'épargner pour l'avenir
- comment les intérêts aident votre argent à se fructifier
- les façons d'épargner pour les études de votre enfant
- les façons d'épargner pour votre retraite

Pour la dernière activité, nous espérons que vous prendrez un **engagement.**

Un **engagement** est une promesse importante à vous-même ou aux autres.

L'**engagement** peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres personnes.

Mon engagement

Je m'engage à mettre en œuvre mes nouvelles connaissances en matière d'épargne en:

Parfois, un engagement nécessite un plan d'action: une liste d'étapes que vous suivrez pour concrétiser votre engagement.

Mon plan d'action

Que dois-je faire en premier?

Qui me soutiendra?

Comment vais-je surmonter les obstacles et les échecs?

Merci d’avoir participé au programme

Question d’argent!

ABC Alpha pour la vie Canada

Question d’argent