



S O C C E R
FINANCIER

**MODULE 1 // COMMENCEZ DÈS MAINTENANT
À ÉPARGNER**
CLASSE MONDIALE : 18 ANS ET PLUS

MODULE 1 // PROGRAMME SOCCER FINANCIER

Soccer financier est un jeu vidéo éducatif conçu pour aider les étudiants à accroître leurs connaissances de base en matière de finances personnelles.

Il part du principe que le jeu peut être un puissant outil d'enseignement. Soccer financier fait participer les étudiants à une activité amusante et familière, tout en leur enseignant de la matière essentielle pour acquérir des connaissances pratiques.

Soccer financier présente des questions dont la difficulté varie tout au long du jeu. À l'instar du soccer, la gestion financière exige stratégie, finesse et endurance.

Le programme suivant constitue un préalable au jeu Soccer financier. Nous vous recommandons de passer en revue avec vos étudiants les quatre modules éducatifs avant de commencer à jouer, afin de les aider à mieux comprendre les concepts financiers du jeu.

MODULE 1 // COMMENCEZ DÈS MAINTENANT À ÉPARGNER

Vue d'ensemble : Dans cette leçon, les étudiants apprendront l'importance d'épargner pour faire face aux situations d'urgence et aussi en fonction d'objectifs à long terme. Ils vont se familiariser avec des stratégies qui leur permettront de dépenser de façon responsable, découvrir les différents types de compte d'épargne et se renseigner sur les options et stratégies de placement.

Âge : 18 ans et plus

Durée : 60 minutes

Sujet : économie, mathématique, finances, sciences de la consommation, connaissances pratiques

Objectifs d'apprentissage :

- Découvrir pourquoi il est essentiel d'acquérir des connaissances financières et de bien gérer son argent.
- Apprendre comment l'épargne permet de faire fructifier son argent.
- Comprendre l'importance de constituer un fonds d'urgence.
- Se familiariser avec les différents types de compte d'épargne.
- Se renseigner sur les options et stratégies de placement.

Matériel : L'animateur peut faire imprimer et photocopier le jeu-questionnaire et les exercices qui figurent à la fin du présent document pour les remettre aux étudiants. Ceux-ci peuvent utiliser un dictionnaire en ligne ou mener une recherche sur le Web pour obtenir une définition des termes financiers les plus fréquemment utilisés.

Les réponses à tous les exercices pratiques se trouvent aux dernières pages du document.

MODULE 1 // GUIDE D'INSTRUCTIONS

Au soccer, le « lancer bloqué » est souvent le moment le plus crucial de la partie, soit lorsque le gardien de but bloque un lancer dans les dernières secondes, ce qui électrise la foule. Mais pour réaliser cet exploit, les joueurs doivent s'entraîner chaque jour. Ceux qui réussissent le mieux sur le terrain sont souvent les plus disciplinés et ont établi de bonnes habitudes d'entraînement qu'ils maintiennent. Il en va de même de la santé financière. Dépenser de façon responsable et épargner comptent parmi les plus importantes habitudes qu'un jeune adulte peut prendre. Épargner n'est peut-être pas aussi excitant que de bloquer un lancer à la toute fin d'une partie, mais cette compétence peut aider vos étudiants à réussir dans la vie.

Amorcez la discussion en demandant aux étudiants s'il y en a parmi eux qui épargnent et, le cas échéant, pourquoi ils le font. Combien de temps, à leur avis, leur faudra-t-il pour atteindre leur objectif? Soulignez à quel point l'épargne peut faire une différence concrète dans leur vie et leur permettre, par exemple, d'acheter une maison, de faire des études postsecondaires ou de constituer un fonds d'urgence pour les imprévus. Poursuivez la discussion en expliquant comment fonctionne l'épargne et en présentant différentes façons d'épargner.

Termes et concepts clés sur l'épargne

(Les mots en **caractères gras** sont des termes importants. Vous pouvez demander aux étudiants de les définir dans le cadre d'un exercice supplémentaire.)

Pourquoi épargner? S'épargner est l'une des habitudes les plus bénéfiques que vous pouvez développer au cours de votre passage à l'âge adulte. Voici certaines raisons clés d'épargner :

- atteindre un objectif précis à court terme (p. ex. acheter du matériel électronique);
- se préparer en cas d'imprévu (p. ex. les frais de réparation d'une auto ou des frais médicaux imprévus);
- planifier pour atteindre un objectif futur (p. ex., des études postsecondaires ou l'achat d'une maison).

Demandez aux étudiants de proposer d'autres exemples d'objectifs précis à court et à long terme, et également de dépenses imprévues.

Combien épargner

Vos étudiants épargnent peut-être déjà, du moins à une petite échelle, que leur argent soit à la maison ou dans un compte d'épargne. Demandez-leur quel pourcentage de leur argent ils pensent épargner. Voici des lignes directrices pour épargner :

- Les spécialistes suggèrent d'épargner au moins 10 % de son revenu.
- Il faut épargner en prévision d'une urgence. Un adulte qui subvient seul à ses besoins devrait épargner dans un fonds d'urgence un montant équivalent à six mois de frais de subsistance.
- Avoir un fonds d'urgence procure un sentiment de sécurité et vous permet de faire face aux imprévus, p. ex. une maladie, la perte de son emploi ou un problème d'auto qui nécessite des réparations.

Moyens d'épargner

Première règle pour épargner : **se payer en premier**. Autrement dit, au lieu de dépenser et de consacrer l'argent qui reste à l'épargne, mettez de l'argent de côté AVANT de faire vos achats. Autrement, vous risquez de ne jamais arriver à épargner.

MODULE 1 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

Dépenser de façon judicieuse. Une façon facile de commencer à épargner consiste à examiner de près vos dépenses et à modifier les comportements qui vous empêchent d'épargner davantage. Au moment d'effectuer un achat, l'adoption de certaines stratégies – p. ex. comparer les prix et vous demander si le plaisir que vous procurera l'article convoité en vaut le coût – vous aidera à dépenser de façon judicieuse. Voici d'autres conseils élémentaires pour épargner :

- Passer l'après-midi au parc (activité gratuite) plutôt que dans un restaurant à service rapide. (Épargne de 5 \$ à 7 \$)
- Remplacer la sortie au cinéma (20 \$, avec maïs soufflé et boisson gazeuse) par la location d'un DVD (entre 1 \$ et 5 \$).

Inscrivez au tableau une liste d'activités au cours desquelles vos étudiants dépensent de l'argent pendant la semaine. Tenez compte de certaines activités moins coûteuses. Combien votre classe aurait-elle pu épargner collectivement cette semaine?

Où mettre l'argent que vous épargnez

Expliquez aux étudiants que pour avoir une stratégie d'épargne efficace, que ce soit dans le but de constituer un fonds d'urgence ou d'atteindre ses objectifs à long terme, il faut déterminer où placer son argent en vue de maximiser son épargne. Les tirelires sont adéquates pour la petite monnaie, mais si vous songez sérieusement à épargner, il est temps d'envisager l'ouverture d'un **compte d'épargne**. Vous pouvez y conserver votre argent en toute sécurité et en ouvrir un dans la plupart des banques ou coopératives de crédit.

Maintenant que vous savez à quel endroit ouvrir un compte, examinons comment l'épargne fonctionne. Voici d'abord quelques termes clés :

Dans le cas d'un compte d'épargne, le **capital** fait référence au montant que vous déposez dans votre compte pour commencer à épargner.

Un **retrait** correspond au montant que vous retirez de votre compte.

Un **dépôt** équivaut au montant que vous ajoutez à votre compte.

La principale différence entre épargner au moyen d'une tirelire à la maison ou d'un compte d'épargne à la banque ou dans une coopérative de crédit, c'est la manière dont votre capital (votre argent) grossit. À la maison, votre argent n'augmente que si vous ajoutez (déposez) de l'argent (capital) dans la tirelire. Dans un compte d'épargne, votre capital augmente non seulement lorsque vous déposez de l'argent, mais aussi grâce à l'**intérêt** qui s'accumule. L'intérêt correspond à l'argent que la banque vous verse parce que vous laissez vos fonds dans un compte d'épargne. C'est comme si vous prêtiez votre argent à la banque. Vous lui remettez vos fonds pour qu'elle les conserve. Elle vous verse de l'intérêt, de sorte que vos fonds augmentent. Le gain que vous allez faire sur l'argent que vous avez placé à la banque correspond au **rendement** exprimé sous forme de **taux d'intérêt**. La banque utilise votre argent pour financer des prêts ou des placements qu'elle consent à d'autres personnes.

Le **taux d'intérêt** est le pourcentage de votre capital que la banque consent à verser à votre compte. Il est souvent appelé **taux annuel**.

Calcul de l'intérêt simple

$$\text{capital} \times \text{taux d'intérêt} \times \text{durée} = \text{intérêt gagné}$$

MODULE 1 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

Exemple : Vous ouvrez un compte d'épargne en y déposant 1 000 \$, à un taux d'intérêt simple annuel de 5 %. Combien d'intérêt gagnerez-vous la première année?

$$1\,000 \$ \times ,05 \times 1 = 50 \$ \text{ d'intérêt gagné chaque année}$$

L'intérêt composé, c'est ce qui fait vraiment augmenter votre épargne. Chaque fois que l'intérêt s'accumule, il s'ajoute à votre compte et devient partie intégrante de votre capital. Plus le capital grossit, plus le compte rapporte de l'intérêt, ce qui augmente sans cesse le capital. C'est un puissant cycle qui fait vraiment croître votre épargne.

Dans l'exemple portant sur l'intérêt simple ci-dessus, 1 000 \$ à un taux d'intérêt simple annuel de 5 % rapporte 50 \$ d'intérêt chaque année. Toutefois, si cet intérêt est composé une fois l'an, les 50 \$ en intérêt que vous avez gagné la première année s'ajoutent au capital au début de la deuxième année. Ce faisant, vous gagnez plus d'intérêt au cours de la deuxième année (52,50 \$) et encore plus l'année suivante.

$$1\,000 \$ \times ,05 \times 1 = 50 \$ \text{ d'intérêt gagné à la fin de la première année}$$

$$1\,050 \$ \times ,05 \times 1 = 52,50 \$ \text{ d'intérêt gagné à la fin de la deuxième année}$$

La règle de 72

Vous voulez savoir à quel moment votre argent doublera? La règle de 72 est un moyen facile d'obtenir une évaluation approximative de la rapidité avec laquelle votre argent augmentera à un taux d'intérêt fixe composé. Voici comment effectuer ce calcul :

$$72 \text{ divisé par le taux d'intérêt} = \text{le nombre d'années qu'il faudra pour doubler votre argent}$$

Par conséquent, si votre taux d'intérêt est de 10 %, le nombre d'années requises pour doubler votre argent serait :

$$72 \text{ divisé par } 10 = 7,2 \text{ années}$$

Types d'épargne et comment faire un choix

Lorsque vient le moment de choisir où vous allez placer votre épargne, vous devez faire une recherche sur les banques et les coopératives de crédit, comparer les services que ces institutions offrent et le type de frais qu'elles exigent. Vous devez également déterminer le produit d'épargne qui vous convient le mieux.

On distingue plusieurs produits d'épargne, notamment : les comptes d'épargne traditionnels, les certificats de placement garanti (CPG), les régimes d'épargne-études (permettant d'accumuler des épargnes en franchise d'impôt pour financer des études postsecondaires) et les régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER). Choisir le produit qui vous convient se fait en quelques étapes seulement. Il suffit de déterminer :

1. votre objectif – pourquoi vous voulez épargner;
2. dans quelle mesure vous voulez avoir accès à votre argent – c'est-à-dire la liquidité de vos fonds;
3. combien d'argent vous avez à placer;
4. le produit d'épargne combinant le meilleur **taux d'intérêt** et les frais les moins élevés.

MODULE 1 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

Une liquidité élevée signifie que votre argent peut circuler librement, comme un liquide. Par exemple, si vous voulez être en mesure de faire des retraits au guichet automatique en tout temps, vous devez choisir un type de compte très « liquide ».

En règle générale, un **compte d'épargne** ou un **compte de chèques** traditionnel offre la liquidité la plus élevée. Cependant, vous obtiendrez habituellement un meilleur taux d'intérêt en optant pour un compte d'épargne, plutôt qu'un compte de chèques.

Si vous ne prévoyez pas tirer de chèques ou faire des retraits au guichet automatique et que vous pouvez geler pendant un certain temps l'argent que vous avez épargné, un certificat de placement garanti (CPG) pourrait constituer une option intéressante. Plus longue sera la période au cours de laquelle vos fonds seront gelés, plus élevé sera le taux d'intérêt. Cependant, si vous devez effectuer un retrait avant l'échéance prévue, vous serez probablement tenu de payer une pénalité importante.

Voici les principales caractéristiques des différents produits d'épargne.



Quel type de placement me convient le mieux?

Le type de placement que vous choisissez peut faire une différence considérable dans le montant d'argent que vous aurez accumulé au bout du compte. En effectuant des choix judicieux en matière de placement et en commençant très tôt dans la vie, vous pouvez maximiser votre épargne à long terme et accroître votre richesse au fil du temps. Au moment d'explorer les diverses options de placement, il y a trois principales options à considérer – les obligations, les fonds communs de placement et les actions.

L'obligation est un type de placement qui consiste essentiellement à prêter de l'argent à un gouvernement ou à une grande entreprise moyennant un taux d'intérêt et une **date d'échéance** établis d'avance, ou une date à laquelle le produit de votre placement devra vous être versé. On considère que les obligations présentent un risque moins élevé que bon nombre d'options de placement, bien que le risque varie en fonction de l'émetteur et de divers facteurs. Les obligations ont tendance à offrir une plus grande stabilité que les actions et un taux d'intérêt supérieur à celui servi sur les comptes d'épargne.

Une **action** est un titre de propriété qui correspond à une part de capital de la société émettrice. Comme les marchés boursiers fluctuent constamment, on considère généralement que les actions présentent un risque plus élevé que les obligations ou les fonds communs de placement, mais qu'elles sont susceptibles d'offrir un rendement supérieur. Quand on achète des actions, il ne faut pas perdre de vue qu'il n'y a aucune garantie de faire de l'argent et qu'il y a toujours le risque de perdre l'argent investi au départ.

Le **fonds commun de placement** constitue un autre type de placement. Il s'agit d'un investissement qui met en commun les sommes d'argent provenant de nombreux individus dans le but d'acheter des actions, des obligations et d'autres types de placement. Même si vous choisissez un fonds commun de placement en fonction du niveau de risque que vous êtes prêt à assumer, le rendement de ces fonds n'est pas garanti. De plus, les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des frais de gestion.

MODULE 1 // DISCUSSION

Nous avons passé en revue quelques-uns des principaux types de produits d'épargne. L'option qui vous convient le mieux dépend de divers facteurs – la raison pour laquelle vous épargnez, votre tolérance au risque et la liquidité dont vous avez besoin. Déterminez quel type de compte d'épargne pourrait être le plus approprié.

1. Votre animal de compagnie a un trouble de santé et vous pensez que vous pourriez devoir payer des factures de vétérinaire imprévues au cours de la prochaine année.

[Meilleure réponse : un compte d'épargne, mais pas un CPG]

2. Quelle est l'importance de la liquidité de vos fonds dans cet exemple?

[Meilleure réponse : importante. Les fonds doivent être accessibles sans pénalité.]

3. Vous souhaitez acheter un billet d'avion pour célébrer le 50e anniversaire de mariage de vos grands-parents dans une autre province dans cinq ans.

[Meilleure réponse : un CPG à long terme procurera probablement le meilleur taux.]

4. Vous souhaitez acheter une nouvelle bicyclette au cours des six prochains mois.

[Meilleure réponse : un compte d'épargne]

5. Vous voulez avoir de l'argent de côté pour profiter des soldes offerts de temps à autre.

[Meilleure réponse : un compte d'épargne est probablement la meilleure option, puisque les fonds sont facilement disponibles.]

MODULE 1 // JEU-QUESTIONNAIRE

Répondre aux questions suivantes :

1. Vrai ou faux : le capital est le montant d'argent que vous déposez à l'ouverture d'un compte d'épargne.

2. Vrai ou faux : la liquidité fait référence à l'accessibilité de votre argent.

3. Lequel de ces deux comptes procure le plus d'intérêt : un compte d'épargne ou un CPG?

4. Vrai ou faux : une bonne règle d'épargne consiste à « se payer en dernier ».

5. Qu'est-ce que le taux annuel? Qu'est-ce que cela signifie?

6. Quelle est la règle qui vous aide à déterminer combien de temps il vous faudra pour doubler l'argent de votre épargne?

7. Énumérez trois raisons courantes d'épargner.

8. Vrai ou faux : si vous avez besoin d'un accès constant à vos fonds, un compte d'épargne traditionnel est une bonne option d'épargne.

9. Vrai ou faux : un certificat de placement garanti (CPG) est une bonne option d'épargne si vous pouvez y laisser votre argent pendant une période prolongée.

10. Vrai ou faux : il est important de maintenir dans un fonds d'urgence un montant équivalent à deux mois de frais de subsistance.

11. Lequel des types de placement suivants est associé à un risque supérieur – les actions ou les obligations?

12. Quand on investit dans les marchés boursiers, on n'a aucune garantie de faire de l'argent, mais on est assuré de récupérer l'argent investi au départ.

MODULE 1 // EXERCICES ÉCRITS

Intérêt composé :

La formule suivante montre comment calculer l'intérêt composé annuellement.

Année 1 :

$$\begin{array}{cccccc} \$ & \times & = \$ & + \$ & = \$ \\ \text{Capital} & \text{Taux d'intérêt} & \text{Intérêt gagné} & \text{Capital} & \text{Nouveau capital} \\ & (\text{ex. : } 5\% = ,05) & & & \text{pour l'année suivante} \end{array}$$

Année 2 :

$$\begin{array}{cccccc} \$ & \times & = \$ & + \$ & = \$ \\ \text{Capital} & \text{Taux d'intérêt} & \text{Intérêt gagné} & \text{Capital} & \text{Nouveau capital} \\ & (\text{ex. : } 5\% = ,05) & & & \text{pour l'année suivante} \end{array}$$

Année 3 :

$$\begin{array}{cccccc} \$ & \times & = \$ & + \$ & = \$ \\ \text{Capital} & \text{Taux d'intérêt} & \text{Intérêt gagné} & \text{Capital} & \text{Nouveau capital} \\ & (\text{ex. : } 5\% = ,05) & & & \text{pour l'année suivante} \end{array}$$

D'après la formule de calcul de l'intérêt composé ci-dessus, quel serait le total de votre épargne :

si vous déposez 100 \$ dans un compte d'épargne à un taux d'intérêt annuel de 3 % pendant deux ans?

si vous déposez 500 \$ dans un CPG à un taux d'intérêt annuel de 5 % pendant trois ans?

MODULE 1 // EXERCICES ÉCRITS (Continué)

La règle de 72 est un moyen facile d'obtenir une évaluation approximative de la rapidité avec laquelle votre argent augmentera à un taux d'intérêt fixe composé. Divisez 72 par le taux d'intérêt et vous saurez dans combien d'années vous aurez doublé votre argent. Vous pouvez aussi diviser 72 par le nombre d'années au bout desquelles vous désirez que votre argent ait doublé afin de déterminer le taux d'intérêt qu'il vous faut pour atteindre cet objectif.

Voici quelques exemples de la règle de 72 en action :

À un taux d'intérêt de 5 %, votre argent nécessitera 14,4 années ($72 \div 5$) pour doubler.

Pour doubler votre argent en dix ans, vous avez besoin d'un taux d'intérêt de 7,2 % ($72 \div 10$).

Pratiquons la règle de 72 :

	Taux d'intérêt	Nombre d'années
72 divisé par	3%	
72 divisé par	5%	
72 divisé par		6
72 divisé par		15

La règle de 72 est une formule simplifiée qui ne vise qu'à fournir une **évaluation approximative**, puisqu'elle perd de son exactitude au fur et à mesure que le taux d'intérêt augmente.

MODULE 1 // RÉPONSES

Réponses du jeu-questionnaire :

1. Vrai 2. Vrai 3. CPG 4. Faux 5. Taux annuel, taux d'intérêt d'un compte 6. Règle de 72 7. Planifier pour atteindre un objectif précis, épargner pour atteindre un objectif à long terme ou se préparer en cas d'imprévu. 8. Vrai 9. Vrai 10. Faux 11. Actions 12. Faux

Réponses portant sur l'intérêt composé :

Vous déposez 100 \$ dans un compte d'épargne à un taux d'intérêt annuel de 3 % pendant deux ans.

$$100 \$ \times ,03 = 3 \$ + 100 \$ = 103 \$$$

$$103 \$ \times ,03 = 3,09 \$ + 103 \$ = \mathbf{106,09 \$}$$

Vous déposez 500 \$ dans un CPG à un taux d'intérêt annuel de 5 % pendant trois ans.

$$500 \$ \times ,05 = 25 \$ + 500 \$ = 525 \$$$

$$525 \$ \times ,05 = 26,25 \$ + 525 \$ = 551,25 \$$$

$$551,25 \$ \times ,05 = 27,56 \$ + 551,25 \$ = \mathbf{578,81 \$}$$

Réponses portant sur la règle de 72 :

	Taux d'intérêt	Nombre d'années
72 divisé par	3%	24
72 divisé par	5%	14
72 divisé par	12%	6
72 divisé par	4.8%	15



S O C C E R FINANCIER

MODULE 2 // BUDGETS TAKE BALANCE CLASSE MONDIALE : 18 ANS ET PLUS

MODULE 2 // PROGRAMME SOCCER FINANCIER

Soccer financier est un jeu vidéo éducatif conçu pour aider les étudiants à accroître leurs connaissances de base en matière de finances personnelles.

Il part du principe que le jeu peut être un puissant outil d'enseignement. Soccer financier fait participer les étudiants à une activité amusante et familière, tout en leur enseignant de la matière essentielle pour acquérir des connaissances pratiques.

Soccer financier présente des questions dont la difficulté varie tout au long du jeu. À l'instar du soccer, la gestion financière exige stratégie, finesse et endurance.

Le programme suivant constitue un préalable au jeu Soccer financier. Nous vous recommandons de passer en revue avec vos étudiants les quatre modules éducatifs avant de commencer à jouer, afin de les aider à mieux comprendre les concepts financiers du jeu.

MODULE 2 // UN BUDGET EN ÉQUILIBRE

Vue d'ensemble : La gestion efficace des finances personnelles exige un plan systématique en matière d'épargne et de dépenses. Ce plan s'appelle un budget. Dans cette leçon, les étudiants comprendront pourquoi il est important d'avoir un budget, puis comment établir et gérer un budget. Ils vont apprendre à faire la différence entre le revenu brut et le revenu net, et à interpréter les éléments de revenu et autres figurant sur un bordereau de paie. De plus, ils vont passer en revue les éléments de base pour prendre de bonnes décisions financières et se familiariser avec de saines habitudes en matière de dépenses.

Âge : 18 ans et plus

Durée : 60 minutes

Sujet : économie, mathématique, finances, sciences de la consommation, connaissances pratiques

Objectifs d'apprentissage :

- Se familiariser avec les éléments clés de la responsabilité financière.
- Définir et examiner les habitudes de dépenses.
- Déterminer les diverses dépenses qu'implique le fait de subvenir seul à ses besoins.
- Établir la différence entre un « besoin » et un « désir ».
- Comprendre la relation entre un budget et des objectifs d'épargne.
- Déterminer ses objectifs financiers.
- Comprendre le rôle que pourraient jouer les dons de bienfaisance dans un budget.

Matériel : L'animateur peut faire imprimer et photocopier le jeu-questionnaire et les exercices qui figurent à la fin du présent document pour les remettre aux étudiants. Ceux-ci peuvent utiliser un dictionnaire en ligne ou mener une recherche sur le Web pour obtenir une définition des termes financiers les plus fréquemment utilisés.

Les réponses à tous les exercices pratiques se trouvent aux dernières pages du document.

MODULE 2 // GUIDE D'INSTRUCTIONS

Au soccer, l'équilibre est une compétence absolument essentielle. Les joueurs doivent maîtriser avec précision l'interaction entre leur corps (pieds, jambes, cou et tête) – et le ballon – qu'ils manipulent à leur avantage. L'équilibre est tout aussi crucial lorsqu'il s'agit de gérer ses finances. Vous devez maintenir un équilibre entre d'où provient votre argent et où il va. Vous pouvez ensuite comparer les entrées et les sorties de fonds, et voir si elles sont en équilibre. Si vous dépensez plus d'argent que vous en recevez (travail à temps partiel, allocations ou cadeaux), votre budget n'est pas en équilibre et vous aurez de la difficulté à épargner et à atteindre vos objectifs financiers.

Un budget est un plan financier qui permet de calculer vos revenus (l'argent que vous gagnez) et de déterminer à quoi vous dépensez votre argent. C'est une façon efficace de constater si vous dépensez trop sur certaines choses ou si vous devriez épargner davantage. C'est également un outil important pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Examinons de plus près chacun de ces éléments du budget. *(Tout au long de cette leçon, les mots en caractères gras indiquent qu'il s'agit de termes importants. Vous pouvez demander aux étudiants de les définir dans le cadre d'un exercice supplémentaire.)*

REVENUS

Vos revenus correspondent à l'argent que vous recevez en échange de biens ou de services, notamment le travail, le soutien des parents et les cadeaux en argent. Ils incluent aussi l'argent que génèrent votre épargne ou vos placements (intérêts, dividendes ou vente d'actions). Quand vous avez un emploi, vous touchez un **revenu brut** – il s'agit du montant total de votre rémunération avant impôts. Une fois les impôts et autres retenues à la source prélevés sur votre revenu brut, vous avez votre **revenu net**. Il s'agit du montant réel dont vous disposez et en fonction duquel vous allez établir votre budget.

DÉPENSES

Les dépenses correspondent aux frais que vous payez en échange de biens ou de services. Le loyer, les vêtements, l'épicerie et la facture de téléphone sont des exemples de dépenses. Demandez aux étudiants à quoi ils consacrent leur argent et combien ils dépensent chaque mois. Demandez-leur de préciser les habitudes et les comportements de dépenses qu'ils constatent. Pourquoi achètent-ils les choses qu'ils achètent? Qu'est-ce qui influence leur décision?

BESOINS ET DÉSIRS

Le facteur le plus important pour établir un budget réaliste consiste à faire la distinction entre ce dont nous avons besoin et ce que nous désirons. Vos **besoins** correspondent à toutes les dépenses mensuelles associées aux biens et aux services essentiels qui maintiennent votre vie stable. Les **désirs** sont les biens et les services qui ne sont pas essentiels à la vie quotidienne, mais qui rendent souvent les gens heureux ou peuvent faire en sorte que la vie leur semble plus facile ou plus spéciale.

Lorsque vous dépensez de l'argent pour satisfaire un désir, plutôt qu'un besoin, il s'agit d'une **dépense discrétionnaire**.

Exemples de dépense discrétionnaire : une boisson gazeuse et un repas dans un restaurant à service rapide, des billets de cinéma, des vacances d'été

Nous avons vu la différence entre un besoin et un désir en matière de dépenses. Il existe une autre façon de distinguer les dépenses : déterminer si elles sont **fixes** – le montant est le même chaque mois, ou **variables** – le montant fluctue souvent tout au long de l'année.

MODULE 2 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

Exemples de dépenses fixes : loyer, prêt-auto, carte mensuelle d'autobus/de métro

Exemples de dépenses variables : services publics, épicerie, essence, vêtements

Les désirs et les dépenses discrétionnaires ne sont pas une mauvaise chose. En fait, les désirs peuvent être une excellente motivation à épargner. Cependant, si les dépenses discrétionnaires sont trop élevées, elles peuvent vous empêcher d'épargner mensuellement. En suivant avec soin et de façon constante vos habitudes de dépenses discrétionnaires, il vous sera plus facile de reconnaître les occasions où vous pouvez épargner.

Effectuez l'activité suggérée ci-après pour aider les étudiants à comprendre les différences entre les dépenses essentielles (besoins) et les dépenses discrétionnaires (désirs).

TROUVER L'ÉQUILIBRE

Pour déterminer à quel point votre budget est équilibré, il vous suffit de faire le total de vos revenus et d'y soustraire vos dépenses. Le montant que vous obtenez est votre gain net ou perte nette.

Si ce montant net est positif, c'est bon signe – cela signifie que vous vivez selon vos moyens et que vous pouvez augmenter le montant que vous consacrez à l'épargne ou au remboursement de vos dettes.

Toutefois, s'il est négatif, cela signifie que vos dépenses mensuelles dépassent vos revenus mensuels; en d'autres termes, vous fonctionnez à perte. Vous devez trouver des moyens de réduire vos dépenses ou d'augmenter vos revenus (ou de faire les deux à la fois); autrement, vous vous endetterez toujours davantage.

La constance est essentielle pour tenir un budget. Tout comme les joueurs de soccer doivent pratiquer pour conserver leurs habiletés et rester en forme, il est important de ne pas laisser votre budget se ramollir. Passez-le en revue chaque mois. C'est la seule façon de vous assurer de bien gérer votre argent.

Bordereau de paie et impôt

L'impôt a une incidence sur vos revenus et sur votre budget. L'impôt fédéral et provincial sur le revenu est déduit de votre revenu brut; cet impôt sert à payer les dépenses liées aux routes et aux parcs, aux secteurs de la défense et de l'éducation et à d'autres services collectifs. Chaque retenue d'impôt est indiquée sur votre bordereau de paie.

À la fin de l'année, votre employeur vous remet un feuillet T-4 qui fait état de la rémunération payée et des retenues effectuées au cours de l'année. Ce formulaire est utilisé pour établir votre déclaration de revenus annuelle et déterminer si vous avez droit à un remboursement d'impôt ou devez déboursier une somme supplémentaire, compte tenu du montant total d'impôt prélevé sur votre paie pendant l'année.

MODULE 2 // ACTIVITÉS

Tenue d'un budget : d'où provient votre argent et où il va

Instructions : Répondez aux questions suivantes pour établir votre propre budget.

Revenus : d'où provient votre argent?

1. Indiquez vos sources de revenus mensuels ci-dessous, notamment le revenu net provenant de votre travail, de vos placements, du soutien de vos parents ou des cadeaux en argent. Précisez la source et le montant dans chaque cas, puis additionnez-les et consignez le total à la rubrique « Total des revenus mensuels ».

Sources de revenus	Montant mensuel
#1	\$
#2	\$
#3	\$
Total des revenus mensuels	\$

Dépenses : où va votre argent?

2. Vous trouverez ci-dessous la liste des principales dépenses des ménages. Indiquez vis-à-vis de chaque élément le montant que vous dépensez chaque mois. Si une dépense n'est pas pertinente, indiquez 0 \$ ou laissez en blanc. Additionnez ensuite vos dépenses et consignez le total à la rubrique « Total des dépenses mensuelles ».

Dépenses	Montant mensuel
Logement	\$
Transport	\$
Nourriture et épicerie	\$
Études	\$
Vêtements	\$
Frais médicaux	\$
Loisirs	\$
Téléphone et services publics	\$
Épargne	\$
Assurances	\$
Paiements – cartes de crédit ou prêts	\$
Autre	\$
Autre	\$

MODULE 2 // ACTIVITÉS (Continué)

Total des dépenses mensuelles	\$
--------------------------------------	-----------

3. Soustrayez le total de vos dépenses mensuelles du total de vos revenus mensuels; le montant obtenu correspond au « Montant disponible pour l'épargne ». Notez ce montant ci-dessous.

Total For Saving	\$
-------------------------	-----------

4. Si le « Montant disponible pour l'épargne » que vous obtenez est de 0 \$ ou moins, il est temps de remettre en question ce que vous gagnez et ce que vous dépensez. Quels changements pourriez-vous faire pour réduire vos dépenses ou augmenter vos revenus?

MODULE 2 // DISCUSSION

Demandez aux étudiants quel rôle joue l'établissement d'objectifs financiers dans le cadre d'un budget. Réponse possible : l'établissement de ses objectifs peut aider une personne à déterminer ses priorités sur le plan financier et lui fournir la motivation nécessaire pour épargner davantage.

Demandez-leur également le rôle que les dons de bienfaisance pourraient jouer dans un budget. Expliquez que de nombreuses personnes réservent un pourcentage fixe de leur budget pour soutenir les œuvres de bienfaisance qui leur tiennent à cœur et que les dons effectués donnent lieu à des avantages fiscaux. Demandez aux étudiants s'ils ont entendu parler de certains organismes de bienfaisance et s'il y a des causes qui pourraient les intéresser. Précisez qu'on peut consulter différents sites Web pour s'assurer qu'un organisme de bienfaisance est en règle et en apprendre plus sur sa mission.

Effectuez l'exercice suivant en groupe : il consiste à déterminer si chacune des dépenses suivantes est essentielle (besoin) ou discrétionnaire (désir). Dans certains cas, il faudra tenir compte des circonstances qui pourraient faire en sorte qu'une dépense discrétionnaire devienne non discrétionnaire, ou vice versa.

Un magazine et une boisson gazeuse [désir]

Loyer du mois [besoin]

Sortie au restaurant [désir]

Facture de téléphone [besoin ou désir, en discuter]

Livres et fournitures scolaires [besoin]

Versement d'assurance pour motocyclette [besoin]

Carte mensuelle d'autobus/de métro [besoin]

Facture de chauffage [besoin]

Téléchargement de chansons [désir]

Pizza congelée achetée à l'épicerie [désir]

Nouvelle paire de chaussures de course [besoin]

(Qu'en est-il si vous avez déjà cinq paires de chaussures de course adéquates?) [désir]

Changement d'huile pour l'auto [besoin]

Nouveau téléphone cellulaire [désir]

(Qu'en est-il si votre ancien téléphone a cessé de fonctionner?) [besoin]

Dépôts à intervalles réguliers dans votre compte d'épargne [besoin]

MODULE 2 // JEU-QUESTIONNAIRE

Répondre aux questions suivantes :

1. Vrai ou faux : Les dépenses non discrétionnaires peuvent comprendre tant des dépenses fixes que des dépenses variables.
2. La carte mensuelle de métro/d'autobus constitue-elle une dépense fixe ou une dépense variable?
3. Vrai ou faux : Le principal objectif d'un budget est de diminuer les dépenses.
4. L'épicerie est-elle un exemple de dépense discrétionnaire?
5. Les spécialistes recommandent d'épargner au moins quel pourcentage des revenus?
6. Vrai ou faux : En règle générale, tenir un budget vous aide à réduire vos dépenses et à épargner davantage.
7. Vrai ou faux : En évaluant honnêtement vos besoins par rapport à vos désirs, vous pouvez contrôler les dépenses excessives.
8. Vrai ou faux : Dans le cas d'une dépense fixe, le montant est le même chaque mois.
9. Vrai ou faux : Les dépenses discrétionnaires sont une mauvaise chose, et devraient être évitées.
10. Vrai ou faux : Si vos revenus mensuels sont de 2 000 \$, épargner 200 \$ par mois constituerait un objectif réaliste et souhaitable.
11. Vrai ou faux : En plus d'aider les gens dans le besoin, les dons de bienfaisance donnent lieu à des avantages fiscaux.

MODULE 2 // EXERCICE ÉCRIT

Félicitations! Vous venez de remporter le grand prix de 500 \$ décerné dans le cadre du concours organisé par une banque locale et qui consistait à rédiger un texte sur le thème de « Comment devenir un meilleur épargnant ». La grande question qui se pose maintenant, c'est « Qu'allez-vous faire de cet argent? ». Répartissez cette somme entre vos besoins (payer une partie des dépenses courantes de la famille, par exemple) et vos désirs (pourquoi ne pas organiser une fête avec vos amis?), sans oublier de mettre de côté un montant raisonnable pour l'épargne.

Dressez la liste de ce que vous voulez faire avec cet argent, que ce soit de l'ordre du besoin ou du désir, et le montant correspondant. Assurez-vous que le total de vos dépenses ne dépasse pas 500 \$.

ACHAT OU DÉPENSE	BESOIN OU DÉSIR?	MONTANT
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
_____	_____	_____ \$
TOTAL :		_____ \$

MODULE 2 // RÉPONSES

Réponses du jeu-questionnaire :

1. Vrai 2. Fixe 3. Faux. Tenir un budget peut vous aider à réduire vos dépenses, mais la principale raison pour laquelle on fait un budget, c'est pour mieux comprendre comment on gère son argent et exercer un meilleur contrôle sur ses finances personnelles. 4. Non 5. 10 pour cent 6. Vrai 7. Vrai 8. Vrai 9. Faux. Les dépenses discrétionnaires doivent être soigneusement évaluées chaque mois, mais il n'est pas réaliste de vouloir les éliminer complètement. Ce type de dépense peut être une façon de récompenser de bonnes habitudes en matière d'épargne. 10. Vrai 11. Vrai



S O C C E R FINANCIER

MODULE 3 // COMMENT ÉVITER LES PIÈGES FINANCIERS CLASSE MONDIALE : 18 ANS ET PLUS

MODULE 3 // PROGRAMME SOCCER FINANCIER

Soccer financier est un jeu vidéo éducatif conçu pour aider les étudiants à accroître leurs connaissances de base en matière de finances personnelles.

Il part du principe que le jeu peut être un puissant outil d'enseignement. Soccer financier fait participer les étudiants à une activité amusante et familière, tout en leur enseignant de la matière essentielle pour acquérir des connaissances pratiques.

Soccer financier présente des questions dont la difficulté varie tout au long du jeu. À l'instar du soccer, la gestion financière exige stratégie, finesse et endurance.

Le programme suivant constitue un préalable au jeu Soccer financier. Nous vous recommandons de passer en revue avec vos étudiants les quatre modules éducatifs avant de commencer à jouer, afin de les aider à mieux comprendre les concepts financiers du jeu.

MODULE 3 // COMMENT ÉVITER LES PIÈGES FINANCIERS

Vue d'ensemble : Dans cette leçon, les étudiants prendront conscience de deux des principaux pièges susceptibles d'avoir une incidence négative sur leurs finances : l'endettement (le fait d'avoir accumulé des dettes) et le vol d'identité. Ils apprendront à acquérir et à conserver de saines habitudes financières, mais aussi à prendre certaines mesures pour se protéger contre ces deux types de risque. Ils vont également se familiariser avec les conséquences potentielles, à court et à long terme, liées au vol d'identité et à l'endettement. En dernier lieu, ils vont découvrir des façons de déjouer ces pièges pour reprendre le contrôle de la situation et gérer leurs finances de manière efficace.

Âge : 18 ans et plus

Durée : 60 minutes

Suje t: économie, mathématique, finances, sciences de la consommation, connaissances pratiques

Objectifs d'apprentissage :

- Prendre conscience des habitudes qui peuvent accroître ou réduire les risques de s'endetter ou de se faire voler son identité.
- Comprendre comment l'endettement et le vol d'identité peuvent avoir des conséquences négatives sur l'accès au crédit et la santé financière.
- Se familiariser avec les termes les plus courants associés à l'endettement et au vol d'identité.
- Découvrir des façons de rembourser ses dettes et de résoudre les problèmes de vol d'identité.
- Se renseigner sur les droits des consommateurs en matière de recouvrement des créances.

Matériel : L'animateur peut faire imprimer et photocopier le jeu-questionnaire et les exercices qui figurent à la fin du présent document pour les remettre aux étudiants. Ceux-ci peuvent utiliser un dictionnaire en ligne ou mener une recherche sur le Web pour obtenir une définition des termes financiers les plus fréquemment utilisés.

Les réponses à tous les exercices pratiques se trouvent aux dernières pages du document.

MODULE 3 // GUIDE D'INSTRUCTIONS

Au soccer, les joueurs courent certains risques, notamment celui d'être blessés pendant le match ou de donner lieu à un coup de pied de réparation pour jeu déloyal. Cependant, des choses toutes simples comme une séance de réchauffement avant le match et une solide connaissance des règles du jeu permettent de réduire de tels risques. Dans le même ordre d'idées, certaines actions ou négligences peuvent avoir une incidence négative sur vos finances personnelles. Ainsi, de mauvaises habitudes comme celles d'acheter à crédit des articles qui sont au-dessus de vos moyens ou de négliger de faire un budget peuvent facilement entraîner l'accumulation de dettes indésirables. De même, le fait de ne pas protéger votre NIP au guichet automatique ou de choisir des mots de passe faciles à deviner peuvent vous rendre plus vulnérables aux tentatives de fraude sur vos comptes et au vol d'identité. Heureusement, ces deux pièges sont faciles à éviter.

Expliquez aux étudiants qu'on a une **dette** lorsque la somme d'argent qu'on doit est supérieure à celle qu'on a ou à celle qu'on est en mesure de rembourser. Faire des achats de manière impulsive sans se demander si on peut vraiment se le permettre ou si on a vraiment besoin de l'article en question est une mauvaise habitude qui entraîne l'accumulation de dettes.

Amorcez la discussion sur la dette en demandant aux étudiants comment ils perçoivent la dette et quelle en est la cause. Comment expliquent-ils que les gens s'endettent?

NE PAS S'ENDETTER

Lorsque vous empruntez de l'argent à un ami ou à un membre de la famille pour vous acheter un article – qu'il s'agisse de combler un besoin ou un désir, vous ne pensez pas nécessairement au fait qu'il vous faudra rembourser cette dette. Cependant, la capacité de rembourser dans un délai raisonnable les sommes empruntées est une compétence importante que vous devez démontrer pendant vos études postsecondaires et tout au cours de votre vie.

À SURVEILLER

Détenir une carte de crédit constitue une bonne façon d'établir vos antécédents de crédit, mais si vous ne l'utilisez pas de manière judicieuse, vous risquez d'accumuler une dette impossible à gérer. Une telle situation n'arrive pas du jour au lendemain; une dette ingérable est le résultat d'une série de mauvaises décisions financières et de mauvaises habitudes prises au fil du temps. Voici quelques exemples de comportements positifs qui vous aideront à tirer avantage du crédit sans vous endetter de façon excessive.

Évitez les dépenses inutiles : Ne perdez pas de vue la différence entre un désir et un besoin. Avant de faire un achat, demandez-vous : 1. Est-ce que j'en ai vraiment besoin ou est-ce simplement pour combler un désir? 2. Est-ce que je peux me le permettre? 3. Comment vais-je le payer? 4. Cet achat pourrait-il entraîner des conséquences négatives?

Connaissez votre budget : Établissez votre budget et respectez-le; cela vous permettra de déterminer avec précision combien vous pouvez dépenser. Si l'achat projeté risque de déstabiliser votre budget, vous devrez peut-être réduire d'autres dépenses ou reporter cet achat et attendre d'avoir épargné l'argent nécessaire. Une fois que vos dettes commencent à faire boule de neige, il est difficile de reprendre le contrôle de la situation.

Vivez selon vos moyens : Assurez-vous que vos revenus sont supérieurs à vos dépenses. Si vous vivez au-dessus de vos moyens et que vous achetez à crédit des articles que vous n'êtes pas en mesure de rembourser immédiatement, c'est le moment de réduire vos dépenses ou alors d'augmenter vos revenus.

MODULE 3 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

CONSÉQUENCES DE L'ENDETTEMENT

De saines habitudes de crédit peuvent vous aider à établir vos antécédents de crédit; en revanche, de mauvaises habitudes de crédit peuvent entraîner l'accumulation d'une dette ingérable qui entachera votre **dossier de crédit** et aura un effet négatif sur votre **cote de solvabilité**. Parmi les conséquences potentielles liées à un endettement excessif (par exemple, défaut de paiement ou dépassement de la limite de crédit), mentionnons l'accumulation des frais de paiement en retard, l'augmentation des taux d'intérêt liés à vos cartes de crédit et à votre prêt-auto, et de la difficulté à trouver un appartement ou un emploi.

ALLÈGEMENT DE LA DETTE

Si vos dettes commencent à faire boule de neige, vous avez diverses options pour reprendre le contrôle de vos finances. Tout d'abord, vous devez réduire les dépenses non essentielles. Faites la liste de tout ce que vous dépensez chaque mois, au cent près, et identifiez les articles dont vous pouvez vous passer.

Dans un deuxième temps, il est important de déterminer à combien s'élèvent vos dettes et d'établir un plan en vue de les rembourser. Bon nombre d'experts suggèrent de régler d'abord les dettes comportant les taux d'intérêt les plus élevés, tout en continuant à effectuer le paiement minimal sur tous les autres comptes; une fois ces dettes liquidées, on s'attaque ensuite aux autres sommes dues par ordre décroissant des taux d'intérêt.

Les **conseillers en crédit** sont des professionnels qui peuvent vous aider à établir un budget réaliste et à élaborer un plan en vue de rembourser vos dettes. Il existe des organismes spécialisés en conseil de crédit; consultez un organisme sans but lucratif, qui jouit d'une bonne réputation et qui offre des services gratuits ou à faible coût.

La **faillite** peut constituer une solution de dernier recours pour les personnes dont le niveau d'endettement est si élevé qu'il leur est impossible de s'en sortir sans aide. Bien que la faillite puisse contribuer à éliminer ou à réduire vos dettes, cette mesure a un impact négatif désastreux sur votre cote de solvabilité et entache pendant longtemps vos antécédents de crédit, jusqu'à dix ans dans certains cas, de sorte qu'il vous sera difficile d'acheter une maison, d'obtenir de nouvelles cartes de crédit ou un prêt de quelque forme que ce soit.

Droits du consommateur en matière de recouvrement de créances

Si vous avez accumulé une dette ingérable que vous n'êtes pas en mesure de rembourser, vous avez intérêt à vous renseigner sur vos droits relativement aux mesures engagées par les agents de recouvrement. Des lois ont été adoptées en vue d'assurer que les agents de recouvrement respectent la procédure établie, dans l'exercice de leurs fonctions. Par exemple, il y a des règles précisant que les agents de recouvrement doivent effectuer leurs démarches de recouvrement de créances entre 8 h et 21 h, et qu'ils n'ont pas le droit d'entrer en contact avec vous à votre lieu de travail ni de faire usage d'un langage injurieux.

VOL D'IDENTITÉ

Tout comme une mauvaise utilisation du crédit risque d'entraîner l'endettement, le fait de communiquer des renseignements personnels dans le mauvais contexte ou à la mauvaise personne risque de vous exposer davantage au vol d'identité. Les voleurs d'identité utilisent différentes techniques pour obtenir illégalement des renseignements personnels et élaborent constamment de nouveaux stratagèmes. Ils vont, par exemple, fouiller les poubelles et parcourir les documents jetés au rebut pour chercher de l'information, regarder par-dessus votre épaule pour voler votre NIP quand vous êtes au guichet automatique ou accéder à votre compte Facebook pour obtenir des renseignements personnels.

MODULE 3 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

Parmi les techniques les plus répandues que les fraudeurs utilisent pour accéder à vos renseignements personnels sur votre ordinateur ou votre téléphone intelligent, il y a **l'hameçonnage par message électronique** – quelqu'un se faisant passer pour un représentant d'un établissement de confiance (votre banque, par exemple) vous envoie un courriel dans lequel il vous demande de fournir ou de confirmer des renseignements personnels ou des renseignements sur votre compte qu'il utilisera ensuite pour ouvrir de nouveaux comptes frauduleusement – et **l'hameçonnage vocal**, technique qui consiste à utiliser le téléphone pour obtenir le même type d'information; le fraudeur a recours à un message automatisé ou appelle directement la personne ciblée.

SE PROTÉGER CONTRE LE VOL D'IDENTITÉ

Même si les fraudeurs élaborent constamment de nouveaux stratagèmes, il existe différentes façons de vous protéger contre le vol d'identité à la banque, à la maison ou en ligne.

- En cas de perte ou de vol de votre carte de crédit, carte de débit ou carte prépayée, signalez immédiatement la situation à l'émetteur de la carte. Avisez aussi la police et utilisez le rapport de police pour contester toute transaction frauduleuse auprès des créanciers.
- Par mesure de sécurité, conservez une liste de tous vos numéros de compte de cartes de crédit et de débit dans un endroit sûr, ainsi que les numéros de téléphone de chaque émetteur de carte.
- Lorsque vous commandez des articles en ligne, recherchez des sites Web sécuritaires dont l'adresse commence par <https://>, et utilisez le protocole SSL et des certificats pour protéger vos transactions des pirates informatiques.
- Protégez vos numéros de compte. Ne donnez pas votre numéro de compte à n'importe quelle personne qui vous téléphone ou envoie un courriel – vous pouvez le communiquer à des entreprises dans la mesure où c'est vous qui avez établi le contact. Il en va de même de votre numéro d'assurance sociale et de vos autres renseignements personnels.
- Déchiquetez tous les documents et reçus où figure votre numéro de carte.
- N'envoyez jamais votre numéro de carte ou d'autres renseignements personnels par courriel, puisqu'il ne s'agit pas d'un processus électronique sécuritaire.
- Protégez votre **NIP** – le numéro d'identification personnel associé à votre carte de débit ou à votre carte prépayée – en choisissant un numéro au hasard dont vous pouvez vous souvenir, mais qui n'est pas lié à des renseignements personnels, comme votre date de naissance ou votre adresse. **N'inscrivez jamais votre NIP au verso de la carte et ne le conservez jamais dans votre portefeuille.**
- Passez en revue vos relevés de compte mensuels et vérifiez votre dossier de crédit au moins une fois l'an pour vous assurer qu'ils ne comportent aucune transaction frauduleuse.

COMMENT RÉSOUDRE UN PROBLÈME DE VOL D'IDENTITÉ

Le vol d'identité peut avoir des effets dévastateurs sur votre situation financière. Si vous soupçonnez que quelqu'un a tenté d'usurper votre identité ou de commettre une fraude sur l'un de vos comptes, il est important de réagir rapidement pour aviser les sociétés visées et les autorités.

MODULE 3 // GUIDE D'INSTRUCTIONS (Continué)

• Étape 1 – Aviser l'institution détentrice du compte.

Communiquez avec la banque, la coopérative de crédit ou l'institution détentrice du compte pour l'aviser que la sécurité de votre compte risque d'avoir été compromise. Demandez à votre institution de fermer le compte en question et d'en ouvrir un nouveau comportant un numéro de compte différent. N'oubliez pas de modifier tous les mots de passe ou NIP associés au compte fermé.

• Étape 2 – Communiquer avec les agences d'évaluation du crédit .

Avisez-les que votre compte a fait l'objet d'une tentative de fraude et demandez-leur de placer une **alerte à la fraude** dans votre dossier de crédit, de sorte qu'il sera plus difficile pour un fraudeur d'ouvrir un compte à votre nom ou d'accéder à vos comptes existants. Le fait de placer une alerte à la fraude vous donne droit à une copie gratuite de votre dossier de crédit auprès de chaque agence d'évaluation du crédit. Examinez soigneusement ces documents pour repérer toute erreur, transaction frauduleuse ou demande de crédit provenant de sources inconnues.

• Étape 3 – Déclarer le vol aux autorités.

Si vous constatez que quelqu'un a puisé de l'argent dans un de vos comptes ou a usurpé votre identité, avisez-en la police et déposez un **rapport de vol d'identité dûment rempli**. Vous pouvez également porter plainte auprès du Centre antifraude du Canada.

MODULE 3 // DISCUSSION

Crédit : Faire la différence entre une bonne et une mauvaise décision en matière de dette

Instructions : Passez en revue les cas suivants et déterminez les incidences positives et négatives que chaque décision pourrait avoir sur l'avenir financier de la personne en question.

1er cas

Robert vient d'emménager dans son premier appartement et il veut acheter un téléviseur à écran plat pour le salon. Malgré le fait qu'il travaille, ses ressources financières sont presque épuisées une fois qu'il a payé le loyer, ses frais de scolarité et ses manuels. Robert décide de profiter d'une offre de financement présentée par un magasin d'électronique local et achète le téléviseur de ses rêves au moyen d'une marge de crédit. **Est-ce une bonne ou une mauvaise décision en matière de dette? Pourquoi?**

Réponse : *L'achat du téléviseur vise à satisfaire un désir plutôt qu'un besoin. Par conséquent, cette décision n'est pas judicieuse en matière de crédit, surtout du fait que Robert a besoin de son argent pour payer le loyer, ses frais de scolarité et ses manuels. Si Robert n'était plus en mesure de rembourser son prêt, cela pourrait avoir un impact négatif sur sa cote de solvabilité.*

2e cas

Récemment diplômé du collège, Bruno vient d'accepter un emploi comme graphiste dans une entreprise de marketing. Il veut acheter une copropriété de 100 000 \$ à proximité de son nouveau lieu de travail et, grâce à l'argent qu'il a épargné, il est en mesure d'effectuer une mise de fonds de 20 %. Il prévoit souscrire un prêt hypothécaire de 80 000 \$ pour financer l'achat de l'appartement en question. **Est-ce une bonne ou une mauvaise décision en matière de dette? Pourquoi?**

Réponse : *Bruno a un emploi stable et une mise de fonds solide; l'achat d'une copropriété constitue donc un placement judicieux dans son cas. Le fait de détenir un prêt hypothécaire permettra à Bruno de continuer à établir ses antécédents de crédit et à maintenir une bonne réputation de solvabilité.*

3e cas

Nora a entendu dire que le fait d'avoir un grand nombre de cartes de crédit est une bonne stratégie pour établir ses antécédents de crédit. Détentrice de cinq cartes de crédit, elle oublie parfois de régler ses factures à temps et maintient généralement un solde impayé sur chacune de ses cartes. Son magasin favori lui offre un coupon-rabais de 50 \$ sur son prochain achat et lui promet d'autres coupons si elle se procure la carte de crédit de l'établissement. Nora décide de prendre la carte de crédit pour profiter des rabais offerts. **Est-ce une bonne ou une mauvaise décision en matière de dette? Pourquoi?**

Réponse : *Comme Nora a déjà cinq cartes de crédit et qu'il lui arrive parfois de régler ses factures en retard, une nouvelle carte de crédit pourrait avoir un impact négatif sur sa cote de solvabilité si elle continuait à effectuer ses paiements en retard.*

MODULE 3 // JEU-QUESTIONNAIRE

Répondre aux questions suivantes :

1. Vrai ou faux : L'hameçonnage par message électronique et l'hameçonnage vocal sont des pratiques courantes pour le vol d'identité.
2. Vrai ou faux : Ce n'est pas risqué de divulguer des renseignements sur votre compte bancaire ou de communiquer votre NIP à un ami à l'école.
3. Nommez une habitude qui peut vous exposer à un risque accru de vous endetter.
4. Énumérez trois choses qu'on peut faire pour réduire les risques de se faire voler son identité.
5. Vrai ou faux : Vous pouvez être victime d'un vol d'identité même si vous ne détenez pas de carte de crédit.
6. Si vous recevez un message électronique de votre banque vous demandant de lui fournir des renseignements confidentiels, est-ce sécuritaire d'y répondre?
7. Vrai ou faux : Examiner ses relevés de compte bancaire est une façon de se protéger contre le vol d'identité.
8. Vrai ou faux : Utiliser une carte de crédit pour vous offrir des vacances que vous ne serez pas en mesure de rembourser à court terme est un bon exemple d'une « mauvaise dette ».
9. Vrai ou faux : Le NIP le plus efficace est celui dont vous allez vous souvenir, par exemple votre adresse, votre date de naissance ou le nom de votre animal de compagnie.
10. Vous risquez de vous _____ si vous avez recours au crédit pour vivre au-dessus de vos moyens.

MODULE 3 // EXERCICE ÉCRIT

En vous inspirant des connaissances que vous avez acquises sur les risques liés au vol d'identité, rédigez un cas réaliste dans lequel vous décrivez une situation où vous craignez qu'il y ait eu tentative de fraude sur une de vos cartes de crédit. Expliquez, étape par étape, comment faire pour aviser les parties visées (par ex. l'émetteur de la carte, les agences d'évaluation du crédit, etc.), de même que les mesures à prendre si vous soupçonnez que quelqu'un vous a volé votre identité.

Cas : _____

Étape 1 : Il y a eu tentative de fraude sur une de vos cartes de crédit. Quelle serait la première chose à faire pour protéger votre identité et votre argent?

Étape 2 : Que devriez-vous faire ensuite pour vous assurer que la sécurité de vos autres cartes de crédit n'a pas été compromise?

Étape 3 : Si vous constatez que quelqu'un a puisé de l'argent dans votre compte ou vous a volé votre identité, quelle serait la prochaine étape à faire?

Étape 4 : Que devriez-vous faire pour contrôler de manière suivie l'activité de vos comptes de carte de crédit?

MODULE 3 // Réponses

Réponses du jeu-questionnaire :

1. Vrai 2. Faux 3. Réponses possibles : vivre au-dessus de ses moyens, ne pas faire de budget, effectuer le paiement minimal sur ses cartes de crédit, ne pas avoir de bonnes habitudes de crédit 4. Passer en revue ses relevés de compte bancaire ou son dossier de crédit à intervalles réguliers, éviter de divulguer des renseignements personnels, choisir son NIP de façon judicieuse et le protéger 5. Vrai 6. Non 7. Vrai 8. Vrai 9. Faux 10. Endetter

Réponses de l'exercice écrit :

1. Communiquer avec l'émetteur de la carte et lui demander de fermer ce compte, puis d'en ouvrir un nouveau comportant un numéro de compte différent; de plus, changer tous les NIP ou mots de passe associés à la carte annulée.
2. Communiquer avec les trois agences d'évaluation du crédit et demander qu'une alerte à la fraude soit placée dans votre dossier de crédit.
3. Aviser la police et déposer un rapport de vol d'identité dûment rempli. Vous pouvez également présenter une plainte à la Federal Trade Commission.
4. Communiquer périodiquement avec les trois agences d'évaluation du crédit pour obtenir copie de votre dossier de crédit et le passer en revue pour vous assurer qu'il ne contient pas d'erreurs, de transactions frauduleuses, de numéros de compte que vous ne connaissez pas, etc.



S O C C E R FINANCIER

MODULE 4 // ÊTES-VOUS SOLVABLE?
CLASSE MONDIALE : 18 ANS ET PLUS

MODULE 4 // PROGRAMME SOCCER FINANCIER

Soccer financier est un jeu vidéo éducatif conçu pour aider les étudiants à accroître leurs connaissances de base en matière de finances personnelles.

Il part du principe que le jeu peut être un puissant outil d'enseignement. Soccer financier fait participer les étudiants à une activité amusante et familière, tout en leur enseignant de la matière essentielle pour acquérir des connaissances pratiques.

Soccer financier présente des questions dont la difficulté varie tout au long du jeu. À l'instar du soccer, la gestion financière exige stratégie, finesse et endurance.

Le programme suivant constitue un préalable au jeu Soccer financier. Nous vous recommandons de passer en revue avec vos étudiants les quatre modules éducatifs avant de commencer à jouer, afin de les aider à mieux comprendre les concepts financiers du jeu.

MODULE 4 // ÊTES-VOUS SOLVABLE?

Vue d'ensemble : Dans cette leçon, les étudiants apprendront ce qu'est le crédit, comment établir et maintenir sa solvabilité, et comment protéger son crédit. Ils vont également découvrir en quoi consistent les antécédents de crédit et ce qu'ils peuvent faire pour les améliorer dans le but de bénéficier de meilleures perspectives financières.

Âge : 18 ans et plus

Durée : 60 minutes

Sujet : économie, mathématiques, finances, sciences de la consommation, connaissances pratiques

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre la notion de la solvabilité.
- Comprendre les trois « c » du crédit.
- Savoir quand utiliser le crédit.
- Comprendre à quoi servent la cote de solvabilité et le dossier de crédit.
- Apprendre le rôle de la solvabilité lorsqu'il s'agit de contracter un prêt-auto.

Matériel : L'animateur peut faire imprimer et photocopier le jeu-questionnaire et les exercices qui figurent à la fin du présent document pour les remettre aux étudiants. Ceux-ci peuvent utiliser un dictionnaire en ligne ou mener une recherche sur le Web pour obtenir une définition des termes financiers les plus fréquemment utilisés.

Les réponses à tous les exercices pratiques se trouvent aux dernières pages du document.

MODULE 4 // GUIDE D'INSTRUCTIONS

Au soccer, comme dans les autres sports, des statistiques sont compilées pour mesurer la performance de chaque joueur et pour déterminer le rang de l'équipe dans le classement de la ligue. Des résultats favorables jouent un rôle énorme dans la façon dont un joueur mène sa carrière, tout en permettant de savoir si l'équipe se rendra ou non jusqu'aux séries éliminatoires.

À partir du moment où vous avez recours au crédit, qu'il s'agisse de cartes de crédit, de prêts étudiants ou même d'un contrat de téléphone cellulaire à votre nom, vous commencez à établir vos **antécédents de crédit**, dont le rôle peut se comparer à celui des statistiques compilées pour un joueur de soccer. En examinant votre portrait financier passé sur votre **dossier de crédit**, la banque ou un autre prêteur peut évaluer et mesurer votre capacité de rembourser vos dettes. Votre dossier de crédit et votre cote de solvabilité, qui sont fonction de vos performances financières antérieures, reflètent le type de risque de crédit que vous représentez.

Vous devez maintenir une bonne réputation de solvabilité, car une fois entachée, il peut être long et pénible de la rétablir.

Les avantages d'être solvable :

- vous augmentez vos chances d'obtenir de meilleurs taux sur les prêts et les comptes de crédit;
- vous pouvez bénéficier de taux plus bas au moment d'obtenir une assurance-auto;
- vous serez en mesure d'ouvrir des comptes de services publics pour votre logement ou votre maison sans devoir verser un important dépôt.

Les difficultés découlant du fait de ne pas être solvable :

- on ne vous accordera pas de prêt ou de carte de crédit;
- les taux d'intérêt de vos prêts et de vos cartes de crédit seront plus élevés;
- il vous sera peut-être difficile de louer un appartement parce que le propriétaire l'offrira de préférence à quelqu'un ayant de meilleurs antécédents de crédit.

MODULE 4 // DISCUSSION

L'établissement, le maintien et la protection du crédit

La principale préoccupation des prêteurs qui évaluent votre demande de prêt ou de carte de crédit est la suivante : pourrez-vous payer à temps et de façon responsable le montant que vous empruntez? En d'autres mots, êtes-vous solvable? Ils ont recours à plusieurs outils et examinent de nombreux facteurs avant de rendre leur décision.

Utilisation des trois « c » du crédit pour déterminer la solvabilité

Un prêteur devrait-il accepter votre demande de prêt-auto ou de prêt étudiant? Un fournisseur de services devrait-il approuver votre contrat de téléphonie cellulaire? Un locateur devrait-il accepter de vous faire signer un bail? Êtes-vous un bon candidat pour un emploi? Dans le cadre de leur évaluation, ces décideurs examinent les trois principaux éléments suivants :

- caractère – la manière dont vous gérez vos obligations financières;
- capital – l'ensemble de vos biens : actif immobilier, épargne et placements;
- capacité – le montant de la dette que vous pouvez gérer d'après vos revenus.

Caractère

Le caractère témoigne de la manière dont vous remboursez vos dettes. Les prêteurs éventuels vérifient vos antécédents, à savoir :

- Avez-vous déjà eu recours au crédit?
- Payez-vous vos factures à temps?
- Avez-vous déjà fait **faillite**?
- Pouvez-vous fournir des références?
- Depuis quand habitez-vous à votre adresse actuelle?
- Depuis quand occupez-vous votre emploi actuel?

Capital

Les prêteurs veulent souvent savoir si vous pouvez fournir des biens en garantie, en cas de perte d'emploi ou de non-paiement du prêt.

- Lesquels de vos biens peuvent garantir le prêt?
- Avez-vous un compte d'épargne?
- Avez-vous des placements qui peuvent servir de **garantie**?

Capacité

La capacité fait référence au montant de la dette que vous pouvez contracter d'après votre situation financière. Les prêteurs veulent savoir si vous occupez un emploi stable qui vous procurera un revenu suffisant pour rembourser le crédit que vous utiliserez.

- Avez-vous un emploi ou un revenu stable?
- Quel est votre salaire?
- Avez-vous d'autres prêts à rembourser? Combien?
- Quels sont vos frais de subsistance?
- Avez-vous des dettes?
- Avez-vous des **personnes à charge**?

MODULE 4 // DISCUSSION (Continué)

Cote de solvabilité et dossier de crédit

Les renseignements relatifs à vos antécédents de crédit sont versés à votre dossier de crédit. Quand vous présentez une demande de prêt, de carte de crédit ou que vous voulez louer un appartement, le prêteur ou le propriétaire peut consulter cette information. Vous avez droit à une copie gratuite de votre dossier de crédit par année; il est important de passer cette information en revue périodiquement pour vous assurer qu'il n'y a aucune erreur ou transaction frauduleuse qui pourrait avoir un impact négatif sur votre dossier.

La cote de solvabilité est un nombre qui indique aux prêteurs dans quelle mesure il est risqué de vous consentir un prêt. (La cote FICO est celle qui est la plus couramment utilisée; elle s'établit entre 300 et 850.) Plus votre cote est élevée, meilleure est votre solvabilité. Si votre cote est faible, il est important d'améliorer votre solvabilité en réglant vos factures à temps et en maintenant un solde créditeur peu élevé. À long terme, ces bonnes habitudes vous permettront d'améliorer votre cote de solvabilité.

FAÇONS D'AMÉLIORER SA SOLVABILITÉ :

Remboursez vos dettes

Payez la totalité du solde de vos cartes de crédit chaque mois. Si vous n'êtes pas en mesure de le faire, réduisez votre dette dès que possible. Les créanciers examinent l'écart entre votre solde et votre limite de crédit. Plus votre crédit non utilisé est élevé, meilleure est votre solvabilité. Utilisées judicieusement, les cartes de crédit aident à maintenir la solvabilité.

Dépensez moins que ce que vous gagnez

En vivant selon vos moyens, vous pouvez économiser davantage, et l'épargne améliore les trois « c » précités.

Gardez vos anciens comptes ouverts

Les prêteurs examinent souvent la durée de vos antécédents de crédit. Ainsi, le fait de garder ouverts vos vieux comptes de carte de crédit en conservant un solde nul améliore vos antécédents de crédit de deux façons : premièrement, cela permet de maintenir la durée de vos antécédents de crédit; deuxièmement, lorsque vous fermez un compte, vous diminuez le montant total du crédit mis à votre disposition, ce qui augmente le ratio des soldes de vos autres prêts et cartes de crédit.

Régalez vos factures à temps

Si vous ne pouvez régler vos factures à temps, communiquez avec chacune des entreprises visées avant l'échéance du paiement afin de les mettre au fait de votre situation. Il est souvent possible de prendre des dispositions qui vous permettront de vous acquitter des montants que vous êtes alors en mesure de rembourser. Le fait d'adopter une attitude responsable envers vos créanciers portera moins atteinte à votre solvabilité que si vous omettez de faire un paiement ou faites votre paiement en retard.

Évitez la faillite

La faillite est un état juridique conféré par un tribunal qui déclare que vous êtes incapable de rembourser vos dettes aux créanciers. Il s'agit d'une mesure de dernier recours. La plupart des faillites peuvent être évitées. La faillite entache vos antécédents de crédit pendant une période de sept à dix ans.

MODULE 4 // DISCUSSION (Continué)

Solvabilité et prêt-auto

Au moment d'acheter une auto, votre solvabilité joue un rôle important dans la transaction. À moins d'être en mesure de payer comptant le prix intégral de la voiture, vous devrez sans doute demander un prêt-auto dont le montant correspondra au coût du véhicule et que vous devrez rembourser au cours d'une période donnée.

L'une des premières étapes à l'achat d'une auto consiste à déterminer le versement mensuel que vous êtes en mesure d'effectuer; pour faire ce calcul, vous devez tenir compte du coût du véhicule, de l'assurance, des frais d'entretien et de l'essence. Une fois que vous avez établi votre budget mensuel pour l'auto, vous devez déterminer combien vous pouvez verser comme **mise de fonds**. Il s'agit de la somme que vous payez immédiatement à l'achat du véhicule. Plus votre mise de fonds est élevée, moins le montant des frais d'intérêts sur la durée du prêt et le total de votre dette seront élevés.

Après avoir établi votre budget mensuel et le montant de votre mise de fonds, vous pouvez commencer à magasiner un prêt-auto pour déterminer l'option qui vous convient le mieux. Lorsque vous comparez les différentes offres de financement, tenez compte de la durée du prêt, des versements mensuels et du taux d'intérêt afin de choisir la meilleure offre. Plus votre solvabilité est bonne, plus vous êtes susceptible de bénéficier d'un taux d'intérêt avantageux. En règle générale, plus la durée du prêt est courte, plus le taux d'intérêt et le total des frais d'intérêts sur la durée du prêt sont bas; cependant, votre versement mensuel sera plus élevé.

MODULE 4 // JEU-QUESTIONNAIRE

Répondre aux questions suivantes :

1. Vrai ou faux : Garder ouverts vos vieux comptes de carte de crédit, même si leur solde est nul, peut être utile pour maintenir vos antécédents de crédit.
2. Vrai ou faux : Avoir une dette élevée sur votre carte de crédit améliore votre solvabilité.
3. Vrai ou faux : Si vous ne pouvez pas effectuer un paiement, communiquer avec vos prêteurs est une bonne façon de préserver votre solvabilité.
4. Vrai ou faux : Une maison fait partie du capital.
5. Vrai ou faux : Si votre solvabilité n'est pas bonne, le taux d'intérêt de votre carte de crédit sera peu élevé.
6. Vrai ou faux : La faillite est une excellente façon d'éponger ses dettes.
7. Les cotes de solvabilité FICO s'établissent entre _____ et _____.
8. Vrai ou faux : Pour déterminer votre solvabilité, les créanciers peuvent examiner votre cote de solvabilité et votre dossier de crédit.
9. Vrai ou faux : En vertu de la loi, les agents de recouvrement sont tenus de communiquer avec vous entre 8 h et 21 h pour effectuer leur démarche de recouvrement de créances.
10. Lorsque vous magasinez un prêt-auto, il est important de tenir compte des éléments suivants : _____, _____ et _____ .

MODULE 4 // EXERCICE ÉCRIT

Le caractère, le capital et la capacité sont les trois « c » du crédit; les prêteurs utilisent ces trois critères pour déterminer la solvabilité d'une personne.

Le **caractère** fait référence à la manière dont vous avez géré vos finances dans le passé. Payez-vous vos factures à temps? Avez-vous une carte de crédit? Avez-vous déjà fait faillite? Depuis quand habitez-vous à votre adresse actuelle? Depuis quand occupez-vous votre emploi actuel?

Le **capital** fait référence aux biens que vous possédez, dont les biens immobiliers, l'épargne et les placements. Les prêteurs veulent savoir si vous avez les moyens de rembourser le prêt.

Le **capacité** évalue votre situation financière actuelle et fait référence au montant de la dette que vous pouvez contracter d'après vos revenus. Avez-vous un emploi? Quel est votre salaire? Avez-vous contracté d'autres dettes? Avez-vous des enfants ou des personnes à charge?

Examinez chacun des énoncés suivants et évaluez si cette information est utile pour déterminer la solvabilité d'une personne. Dans l'affirmative, précisez à quelle catégorie l'information se rattache. Dans certains cas, il peut y avoir plus d'une catégorie.

Exemple :	Caractère	Capital	Capacité	Sans objet
<i>Jean a déclaré faillite il y a quatre ans.</i>	X			
Daniel règle toutes ses factures à temps.				
Marcella vient de contracter un prêt en vue d'acheter une auto neuve.				
Georges a quatre jeunes enfants.				
Nora parle anglais et espagnol.				
Eric est propriétaire de la maison qu'il habite et d'un petit chalet.				
Le salaire annuel de Luisa est de 50 000 \$.				
Jacob a utilisé six cartes de crédit au cours des dix dernières années.				
Anna a changé trois fois d'emploi au cours de la dernière année.				
Bernard a reçu une collection de roches rares et précieuses qu'il a héritée de son grand-père.				
Yuko a un QI de 169.				

MODULE 4 // RÉPONSES

Réponses du jeu-questionnaire :

1. Vrai 2. Faux 3. Vrai 4. Vrai 5. Faux 6. Faux 7. 300 à 850 8. Vrai 9. Vrai 10. Versements mensuels, taux d'intérêt, durée du prêt

Réponses de l'exercice écrit :

Exemple :	Caractère	Capital	Capacité	Sans objet
<i>Jean a déclaré faillite il y a quatre ans.</i>	X			
Daniel règle toutes ses factures à temps.	X			
Marcella vient de contracter un prêt en vue d'acheter une auto neuve.			X	
Georges a quatre jeunes enfants.			X	
Nora parle anglais et espagnol.				X
Eric est propriétaire de la maison qu'il habite et d'un petit chalet.		X		
Le salaire annuel de Luisa est de 50 000 \$.		X	X	
Jacob a utilisé six cartes de crédit au cours des dix dernières années.	X			
Anna a changé trois fois d'emploi au cours de la dernière année.	X		X	
Bernard a reçu une collection de roches rares et précieuses qu'il a héritée de son grand-père.		X		
Yuko a un QI de 169.				X