



**Ma bonne note  
en finances personnelles**


# Finances

## Tout commence par un compte


Ouvrir un compte dans une institution financière, c'est le point de départ de tes finances personnelles. Tu pourras alors :

 **Déposer ton argent**

Cela reste la façon la plus sécuritaire de conserver tes fonds.

 **Effectuer des transactions** (retrait, virement, paiement, etc.)

Cela facilite l'épargne.

 **Consulter ton solde et tes opérations** (au guichet comme en ligne)

Il sera plus facile pour toi de suivre l'état de tes finances.

## Comment t'ouvrir un compte ?

Tout simplement en prenant rendez-vous auprès de l'institution financière de ton choix. Il se peut que la signature de tes parents soit requise, informe-toi !

## Un relevé, deux choix

Chaque mois, tu recevras un relevé de compte énumérant toutes les transactions effectuées. **Deux choix s'offrent à toi :**



### Relevé virtuel

Envoyé chaque mois à ton adresse courriel. Tu pourras le consulter en ligne en tout temps (et même le sauvegarder).



### Relevé papier

Envoyé chaque mois à ton domicile. Tu pourras le classer dans tes dossiers (toujours à un endroit sécuritaire).



Psitt!

Sans papier, c'est bien plus vert

Tes relevés sont disponibles pour une période de 7 ans.

# Le cycle financier

## Fais tourner la grande roue

La gestion de tes finances personnelles, c'est comme une grande roue qui t'amène continuellement à poser des gestes et faire des choix.

### 1 Fais ton budget

Dépense ou patiente pour ton projet

Fixe ton objectif d'épargne pour ton projet

### 3 Épargne le nécessaire

### 2 Gagne de l'argent

Dépense pour tes besoins essentiels et tes besoins personnalisés

**BONNE LECTURE!**

★ ENTRÉE LIBRE ★

58612

Tu verras, les finances personnelles, c'est pas si compliqué. Surtout avec les **infos, conseils, trucs et astuces** présentés dans cette brochure. À toi de jouer!



# T'as un projet ? Fais d'abord un budget

Faire un budget, c'est une bonne habitude à prendre. Ça te permet d'avoir un portrait clair de tes entrées et sorties d'argent, et donc de voir ce qu'il te reste en poche.

Tu veux t'offrir des vêtements ? Un cellulaire ? Un voyage ? Un permis de conduire ? Avec un budget bien fait, tu peux y arriver !



## La base de ton budget

Il existe plein d'exemples sur Internet pour t'aider à dresser ton budget, mais la base reste toujours la même :



### Tes revenus

Revenus d'emploi, argent de poche, cadeaux, etc.



### Tes dépenses

Dépenses courantes ou non (resto, dépanneur, ciné, centre d'achats, etc.).



### Ton épargne

L'argent que tu peux mettre de côté pour tous tes projets.



### Psitt !

Si le résultat est négatif, fais attention ! Il faudrait sans doute revoir tes priorités et réduire tes dépenses.

### N'oublie pas !

Un budget, c'est évolutif ! Mets-le à jour à chaque fois que tes revenus, tes dépenses ou tes objectifs changent.

## Les 3 avantages du budget



**Reste maître de tes finances** en ayant une vue d'ensemble de tes entrées et sorties d'argent.



**Mets plus facilement de l'argent de côté** pour réaliser tes petits et grands projets.



**Fais-toi plaisir sans te sentir coupable** en prévoyant un montant pour des achats spontanés.

### Trucs et astuces

## Comment réaliser plus rapidement ton projet :

### > Essaie de réduire tes dépenses !

- Apporte ton lunch
- Recherche les soldes
- Visite les friperies
- Choisis un compte transactionnel sans frais qui répondra à tes besoins
- Mets à profit ton statut d'étudiant pour profiter des services offerts gratuits ou à rabais
- Priorise le transport en commun
- Etc.

### > Gagne de l'argent en offrant tes services !

- Gardiennage
- Tonte de gazon
- Emploi d'emballleur, de caissier ou de surveillant
- Etc.

# Sarah



# FACILE!

Renseigne-toi sur la possibilité de programmer des versements automatiques vers un compte d'épargne (qui te rapporte des intérêts). Choisis la fréquence et le montant de tes versements, et épargne de façon régulière... sans même y penser!

# Grâce à l'épargne, passe du rêve à la réalité!

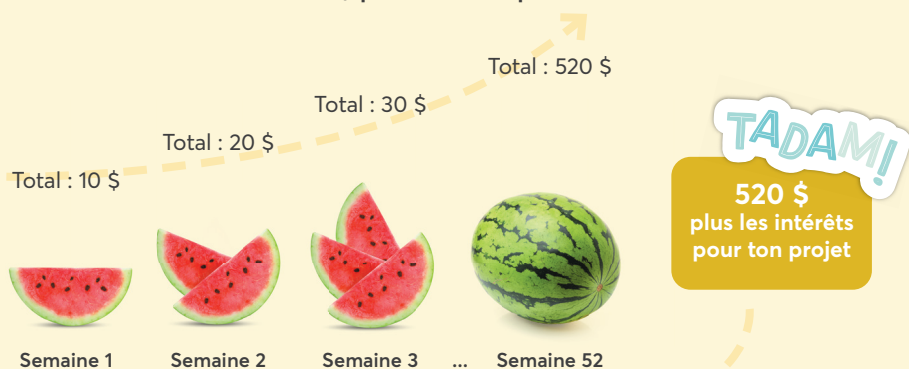
La réalisation de tes rêves ne tient pas du miracle! Le moyen le plus efficace de concrétiser un projet qui te tient vraiment à cœur, c'est d'épargner.

En plus, comme ton institution financière te verse des intérêts<sup>1</sup> sur l'argent que tu épargnes, tes économies s'accumulent plus rapidement. De quoi te motiver!



## La force de l'épargne

La rigueur et la patience, c'est payant! Découvre tout ce que tu peux obtenir en économisant 10 \$ par semaine pendant seulement 1 an :



### Psitt!

On suggère de consacrer environ 5 % à 10 % de tes revenus à l'épargne. Sur une paie de 125 \$, ça représente entre 6,25 \$ et 12,50 \$.

## Un achat en vue ? Pose-toi ces 3 questions !

### 1 Est-ce un besoin ?

**Les besoins**, ce sont tes indispensables, comme manger, te vêtir, te loger, te déplacer, etc.

### 2 Est-ce un désir ?

**Les désirs**, ce sont tes petits plaisirs, comme des chaussures de marque, une sortie au resto, etc.

### 3 En ai-je les moyens ?

**Les moyens**, c'est l'argent dont tu disposes pour t'acheter ce dont tu as besoin... puis ce qui te fait envie !



## OK... mais si j'en ai vraiment envie ?

Avoir des désirs, c'est normal et aussi très sain ! Mais ton bien-être ne reposera jamais sur la satisfaction de toutes tes envies. **Penses-y avant de dépenser toutes tes économies !**



## Surconsommer... 4 pièges à éviter !



### C'est nouveau

Cellulaire, jeux, chaussures, vêtements... As-tu vraiment besoin d'acheter un produit dès qu'il sort ? C'est souvent plus cher !



### C'est une offre

« 50 % de rabais », « deux pour un », « le 3<sup>e</sup> gratuit », « spécial du mois »... Respire, calcule et résiste aux tentations !



### C'est une marque

Les articles de marques se vendent à prix d'or. Mais des vêtements non griffés pourraient bien faire l'affaire...



### C'est tout de suite

Ne sois pas du genre « j'aime, j'achète ! ». Prends le temps de magasiner, informe-toi et compare les prix.

# Modes de paiement<sup>2</sup>



## Carte de débit

Plus sûre et pratique que l'argent comptant

Tu dois avoir l'argent dans ton compte pour l'utiliser

- ▶ Obtenue généralement à l'ouverture d'un compte
  - ↳ La signature d'un parent peut être exigée

Permet de :

- Payer chez les commerçants
- Déposer et retirer de l'argent au guichet automatique
- Se connecter à ton compte en ligne pour effectuer des opérations

**TROP HOT!**

### Paiement sans contact

Simple, instantané... pratique! Tu peux maintenant payer certains commerçants rien qu'en agitant ta carte ou ton cellulaire au-dessus de leur terminal. **Aucun NIP à faire, aucune attente! Informe-toi!**

Psitt!

Assure-toi d'abord de suivre ton budget et d'avoir de l'argent dans ton compte.







## Virement électronique

Pour payer à partir de ton compte en ligne

- ▶ Se fait directement depuis ton compte en ligne
  - ↳ Accessible via ordinateur, tablette ou cellulaire
- ▶ Peut engendrer des frais à chaque utilisation

**Permet de :**

- Payer des particuliers et des commerçants
- Recevoir de l'argent de tes proches



## Chèques

Pour régler certaines dépenses par écrit

- ▶ Requièrent assez de fonds dans ton compte pour être acceptés
  - ↳ Sinon tu paieras des frais d'administration
- ▶ Obtenus à la suite d'une demande

**Permettent de :**

- Payer des particuliers et des commerçants
- Fournir un spécimen de chèque à un employeur pour qu'il puisse déposer ta paie directement dans ton compte

**Pas avant 18 ans**

## Carte de crédit

Pour entrer dans la cour des grands

**C'est un mode de paiement différé**

- ▶ L'institution financière t'avance les fonds, puis tu la rembourses
  - ↳ Rembourse-la chaque mois en totalité pour éviter des frais

**Permet de :**

- Payer chez les commerçants
- Faire des achats en ligne
- Te bâtir un historique de crédit

# Trucs de cartes en vrac



## Surveille tes cartes

Si tu perds une de tes cartes, avise tout de suite ton institution financière pour la bloquer et éviter une fraude.



## Sois prudent sur Internet

Si tu achètes en ligne, privilégie les sites web de revendeurs officiels et assure-toi d'être sur un site sécurisé :

- ▶ L'adresse doit commencer par « **https://** » et non « **http://** ».
- ▶ Un cadenas fermé doit apparaître dans la barre d'adresse.



## Choisis bien tes guichets

Évite de retirer à un guichet automatique d'une autre institution financière ou à un distributeur privé (dépanneur, resto, etc.), car des frais te seront facturés.



## Gère tes transactions

Sois attentif au nombre de transactions que tu effectues. Une fois adulte, des frais d'utilisation de services pourraient s'appliquer. Alors, garde ça en tête et développe dès maintenant tes réflexes!



## NIP 101

### Maîtrises-tu l'art du NIP?

- ▶ NIP = Numéro d'Identification Personnel.
- ▶ Il est associé à une carte (débit ou crédit).
- ▶ Il te protège contre l'utilisation frauduleuse de ta carte.
- ▶ Il est strictement personnel, personne n'a le droit de te le demander (pas même ton institution financière).
- ▶ Il doit être simple à mémoriser, sans être facile à deviner.
- ▶ Ne l'essaie pas plus de 2 fois! À la 3<sup>e</sup> erreur d'affilée, ta carte sera désactivée par le guichet ou par le terminal.
  - ↳ Tu devras alors te rendre dans ton institution financière pour la réactiver.

### Psitt!

N'utilise pas le même NIP pour toutes tes cartes, et évite les combinaisons trop évidentes... comme ta date de naissance, ton adresse, ton numéro de téléphone ou encore des séquences comme **12345**.





# Le fameux crédit

Un jour, si tes économies ne suffisent pas, il se peut que tu aies recours au crédit pour faire un achat important, comme une voiture, une maison, etc.



## Comment ça marche le crédit ?

Quand tu obtiens un prêt auprès d'une institution financière, tu dois le rembourser avec des intérêts selon le taux qu'elle a établi. Le montant total à rembourser devient donc plus élevé que le montant emprunté.

## C'est quoi une cote de crédit ?

C'est comme une note de bulletin de bon ou de mauvais payeur. Elle résume la qualité de ton « dossier de crédit » : paies-tu tes dettes et tes factures à temps ? Combien as-tu emprunté ? Empruntes-tu plus que tu peux te le permettre ? Etc.

### Et c'est important ça ?

**OUI!** Une bonne cote fera bonne impression auprès des institutions financières. Ça pourrait te permettre un jour d'avoir accès au crédit pour un gros achat!



**Penses-y!**

**Une cote de crédit, c'est pour la vie!** Sache qu'un mauvais dossier de crédit te suit partout et peut devenir un frein à tes projets (auto, moto, condo...). Alors, veille sur ta cote en payant tes factures et en dépensant de façon responsable!



# Les finances et moi

Les finances personnelles n'ont plus de secret pour toi ?  
Teste tes nouvelles connaissances !

- Une carte de débit est plus sûre et pratique que l'argent comptant.**

Vrai                      Faux
- Tu es endetté(e) quand :**

A. Tes revenus dépassent tes dépenses  
B. Tes dépenses dépassent tes revenus
- Un budget peut t'aider à réaliser ton projet.**

Vrai                      Faux
- Les éléments les plus importants à considérer lors d'un achat sont :**

A. Tes besoins, désirs et moyens financiers  
B. La marque et l'offre promotionnelle  
C. La popularité et la disponibilité du produit
- Combien de fois peux-tu composer un NIP incorrect avant que ta carte soit désactivée?**

A. 1                      B. 2                      C. 3
- Quelle est la bonne habitude à prendre lorsqu'on fait un budget?**

A. Le mettre à jour régulièrement  
B. Le partager avec tes amis  
C. Le faire valider par ton prof
- Quel pourcentage de tes revenus devrais-tu consacrer à l'épargne?**

A. 0 % à 5 %  
B. 5 % à 10 %  
C. 10 % à 15 %
- Que faut-il éviter dans le choix d'un NIP?**

A. Ta date de naissance  
B. Ton numéro de téléphone  
C. Les séries comme 12345  
D. Toutes ces réponses
- Il n'y a jamais de frais quand tu retires au guichet d'une autre institution financière.**

Vrai                      Faux
- Tu veux t'acheter un cellulaire. Comment peux-tu l'obtenir?**

A. En tenant un budget  
B. En adhérant à un compte d'épargne  
C. En te trouvant un petit boulot  
D. Toutes ces réponses
- Quel est le point de départ de tes finances personnelles?**

A. Un portefeuille  
B. Une calculatrice  
C. Un compte
- Ton institution financière a le droit de te demander ton NIP.**

Vrai                      Faux

RÉPONSES  
1. Vrai 2. B 3. Vrai 4. A 5. C 6. A  
7. B 8. D 9. Faux 10. D 11. C 12. Faux

[desjardins.com/ados](https://desjardins.com/ados)

 **Desjardins**