



## Encourager l'épargne

### Conseils et outils pour vous aider à épargner

À propos de ce dossier de présentation .....	2
Les ateliers .....	3
Partie 1 : L'importance de l'épargne .....	6
Partie 2 : Fixer un objectif d'épargne .....	11
Partie 3 : Réseau d'aide à l'épargne .....	25
Parties 4 et 5 : Épargner pour les événements de la vie (choix de l'animateur).....	33
Épargner pour les urgences .....	34
Épargner en cas de revenu instable.....	40
Épargner pour l'éducation .....	44
Épargner pour la retraite .....	51
Déclarations .....	58
Coordonnées.....	58

## À propos de ce dossier de présentation

**Ce dossier de l'animateur a été conçu pour accompagner le livret ou les feuilles de travail « Encourager l'épargne », élaborés par Prospérité Canada.**

Il s'agit de la première version, émise en novembre 2020.

Vous trouverez l'ensemble des feuilles de travail et le guide de l'animateur à l'adresse :

<https://learninghub.prospercanada.org/toolkit/>

Pour en savoir plus, communiquez avec :

[info@prospercanada.org](mailto:info@prospercanada.org)



2

## À propos de ce dossier de présentation

Le livret ou les feuilles de travail « Encourager l'épargne » aident les membres de la communauté à bien réfléchir au genre d'épargne qui est important pour eux, à créer un plan visant à atteindre leurs objectifs d'épargne et à en savoir plus sur les régimes d'épargne ainsi que sur l'aide gouvernementale pour les études et la retraite.

Nous avons élaboré une série de cinq ateliers (expliqués en détail dans la section « Les ateliers ») vous permettant d'utiliser la ressource « Encourager l'épargne » avec les participants. Si vous préférez donner moins d'ateliers, nous vous recommandons d'effectuer au moins les parties 1 et 2, car elles constituent le fondement pour atteindre un objectif d'épargne. Ce dossier de l'animateur doit être présenté aux membres de la communauté dans le cadre des ateliers que vous donnez sur l'épargne. Consultez le guide de l'animateur « Encourager l'épargne » pour obtenir de l'aide supplémentaire en matière d'animation.

## Les ateliers

1. **L'importance de l'épargne**
2. **Fixer un objectif d'épargne**
3. **Réseau d'aide à l'épargne**
4. **Épargner pour les événements de la vie** (choix de l'animateur)
5. **Épargner pour les événements de la vie** (choix de l'animateur)



## Les ateliers

Les sujets d'épargne dans le livret « Encourager l'épargne » comprennent :

1. L'importance de l'épargne
2. Fixer un objectif d'épargne
3. Réseau d'aide à l'épargne
4. Épargner pour les urgences
5. Épargner en cas de revenu instable
6. Épargner pour l'éducation
7. Épargner pour la retraite

Nous vous recommandons d'aborder avec les participants les sujets liés à l'épargne en cinq parties. Il faut environ une heure pour présenter le contenu de chaque partie. Planifiez du temps supplémentaire, au besoin, pour permettre aux participants de prendre des pauses, de poser des questions et de remplir les documents, notamment les évaluations sur les ateliers.

Partie 1 : Introduction et l'importance de l'épargne

Partie 2 : Fixer un objectif d'épargne

Partie 3 : Réseau d'aide à l'épargne

Partie 4 : Épargner pour les urgences ou sélection d'activités tirées des sujets 4 à 7

Partie 5 : Sélection d'activités tirées des sujets 5 à 7

Vous pouvez également combiner plusieurs parties pour obtenir un atelier plus long. Nous vous recommandons de prendre une pause de 10 minutes après chaque heure de contenu.

## Avant de commencer : Préparation à l'atelier

### Ressources à examiner

Les ressources suivantes contiennent des conseils pratiques sur les techniques d'animation et les outils en ligne. Elles comprennent également de l'information générale de base concernant les produits d'épargne et l'aide gouvernementale. Nous vous recommandons d'examiner ces documents au moment de préparer cette série d'ateliers.

### Techniques d'animation et outils en ligne

[Ressources pour les animateurs en éducation financière](https://prosperitecanada.org/Resource/Financial-Literacy-Facilitator-Resources.aspx) – Prospérité Canada  
(<https://prosperitecanada.org/Resource/Financial-Literacy-Facilitator-Resources.aspx>)

Les ressources et les outils suivants pourraient être particulièrement intéressants :

- [Les cinq meilleures activités brise-glace virtuelles](#) – en anglais seulement
- [Les meilleures activités brise-glace](#) – en anglais seulement
- [Les outils pour favoriser la participation dans un contexte virtuel](#) – en anglais seulement
- [Conseils pour gérer différentes salles de discussion](#) – en anglais seulement

[Ressources partageables sur l'animation](https://www.globallearningpartners.com/resources/shareable-resources) de Global Learning Partners (GLP) – en anglais seulement  
(<https://www.globallearningpartners.com/resources/shareable-resources>)

### Comptes d'épargne et aide gouvernementale

[L'accumulation d'actifs](https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/asset-building-toolkit/#french/#toggle-id-1) – Prospérité Canada  
(<https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/asset-building-toolkit/#french/#toggle-id-1>)

[Épargne-études](https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/asset-building-toolkit/#french/#toggle-id-2) – Prospérité Canada  
(<https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/asset-building-toolkit/#french/#toggle-id-2>)

[Financement des études](https://www.canada.ca/fr/services/finance/financementetudes.html) – Gouvernement du Canada  
(<https://www.canada.ca/fr/services/finance/financementetudes.html>)

[Planification de la retraite](https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/planification-retraite.html) – Gouvernement du Canada  
(<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/planification-retraite.html>)

### Éléments à prendre en compte

En lisant le dossier de formation et le guide de l'animateur, portez attention à ce qui suit :

- Quels renseignements pourraient être les plus intéressants ou pertinents pour votre groupe de participants?
- Quels genres de questions anticipez-vous?

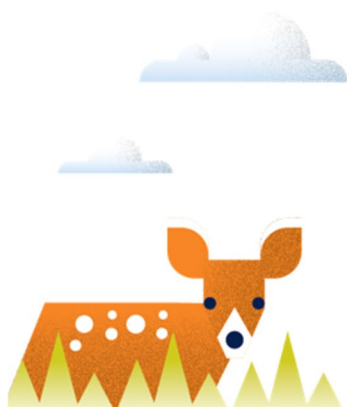
- Quelles difficultés pourraient avoir vos participants relativement aux documents (par exemple, accès aux technologies, compétences linguistiques ou en matière de littéracie financière)?
- Quels éléments d'information ou points importants voulez-vous que vos participants acquièrent?

Vous pouvez améliorer vos connaissances et augmenter votre efficacité comme animateur en réfléchissant à vos réponses aux questions ci-dessus et en discutant avec vos collègues ou avec des animateurs chevronnés. Vous gagnerez également en confiance grâce à la réflexion et la pratique. Bonne chance!

## Partie 1 : L'importance de l'épargne



## Mot de bienvenue à l'atelier



- Notions de base
- Exigences d'ordre administratif et technologique
- Attentes du groupe

5

### Mot de bienvenue à l'atelier

Durée :	De 15 à 20 minutes
Documents/outils :	(Facultatif) <a href="#">Les cinq meilleures activités brise-glace virtuelles</a> – en anglais seulement <a href="#">Les meilleures activités brise-glace</a> – en anglais seulement
Préparation :	(Pour une séance virtuelle) <a href="#">Les outils pour favoriser la participation dans un contexte virtuel</a> – en anglais seulement <a href="#">Conseils pour gérer différentes salles de discussion</a> – en anglais seulement

Nous vous recommandons de couvrir les éléments suivants pendant les mots de bienvenue et les présentations personnelles :

- Présentation personnelle et énoncé des principaux objectifs des ateliers
- Bref aperçu de l'ordre du jour, y compris les périodes de pause
- Lignes directrices en matière de discussion et d'échanges respectueux

- Information (le cas échéant) sur la façon de communiquer avec les participants en dehors des séances et de communiquer avec vous
- Toute directive ou information supplémentaire établie par votre organisation

Si vous animez des séances en personne, transmettez également de l'information sur ce qui suit :

- Emplacement des installations
- Règles supplémentaires de l'installation

Si vous animez des séances virtuelles, transmettez également de l'information sur ce qui suit :

- Exigences en matière de technologie/d'équipement
- Quoi faire en cas de difficultés techniques pendant la séance
- Bref aperçu de la plateforme de réunion

Donnez les lignes directrices en matière d'utilisation audio/vidéo (par exemple, tous les participants doivent désactiver leur microphone et l'activer lorsqu'on leur demande d'interagir).

Encouragez les participants, dans la mesure du possible, à utiliser leur caméra et leur microphone pour faciliter les interactions et la participation.

Si cela est possible, envisagez de tenir une séance d'orientation supplémentaire ou de rencontrer les participants avant les ateliers. Profitez de cette occasion pour apprendre à mieux connaître les participants et essayer de faire [les cinq meilleures activités brise-glace virtuelles](#) ou [les meilleures activités brise-glace](#) – en anglais seulement.

Si vous donnez ces ateliers sur une plateforme virtuelle, jetez un coup d'œil aux ressources sur les [outils pour favoriser la participation dans un contexte virtuel](#) et aux [conseils pour gérer différentes salles de discussion](#) – en anglais seulement. Présentez les applications et les outils dont vous vous servirez lors de prochaines séances et mettez-les à l'essai avec les participants. Soyez prêt à les aider en cas de problème.



## Activité brise-glace : Mes raisons d'épargner

Imaginez que vous souhaitez épargner pour acheter quelque chose qui coûte moins de 365 \$.

Dessinez votre objectif sur une feuille de papier ou un tableau blanc virtuel.

Si vous êtes à l'aise, parlez-nous un peu plus de votre objectif.



6

## Activité brise-glace : Mes raisons d'épargner

Durée : 15 minutes

Documents/outils : Feuilles de papier ou tableau blanc virtuel

Préparation : (Pour une séance virtuelle)  
Mise à l'essai et présentation du tableau blanc virtuel

### Activité

Séance en personne : Réservez quelques minutes au début de l'activité pour distribuer le matériel de dessin et pour préparer l'activité.

Séance virtuelle : Réservez quelques minutes au début de l'activité pour montrer le fonctionnement de l'application ou de la plateforme du tableau blanc. Soyez prêt à régler tout problème technique. Si vous ou les participants ne pouvez pas accéder à l'application du tableau blanc, les participants peuvent aussi utiliser une feuille de papier et montrer aux autres leurs dessins à l'aide de la caméra sur leur plateforme de réunion.

## Activité brise-glace : Mes raisons d'épargner

### Questions de réflexion :

En épargnant un dollar par jour, vous pourriez acheter au cours de l'année l'article que vous avez dessiné.

De quoi avez-vous besoin pour commencer à épargner un dollar par jour à compter de demain?

Qu'est-ce qui vous aiderait à rester sur la bonne voie et à continuer d'épargner pendant une année complète?



### Réflexion

Posez les questions aux participants, puis donnez-leur une ou deux minutes pour réfléchir à leurs réponses et encore une ou deux minutes pour les écrire. Invitez ensuite les participants à transmettre leurs réponses au groupe.

Les échanges virtuels peuvent se faire à l'aide de la fonction de clavardage ou du microphone.

## L'importance de l'épargne

### L'importance de l'épargne

---

#### Nos objectifs :

Réfléchir aux raisons pour lesquelles vous voulez épargner à court et à long terme.

Se servir de vos aspirations et de vos rêves pour prendre l'habitude d'épargner.



## Feuille de travail : Mes raisons d'épargner

### My reasons to save

There are many reasons to save, and each person has their own reasons. What are yours?

Here are some examples of why people save:



What are some things you would like to save for in the next month?

---

---

---

What are some things you would like to save for in the next year?

---

---

---

Les raisons d'épargner varient d'une personne à l'autre. Prenez le temps de réfléchir aux choses pour lesquelles vous voulez épargner.

Quels sont les besoins et les désirs pour lesquels vous aimeriez épargner au cours du prochain mois? Et au cours de la prochaine année?

Notez vos réponses sur la feuille de travail.

9

## Feuille de travail : Mes raisons d'épargner

Durée : 10 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [L'importance de l'épargne](#)

Préparation : s.o.

Séance en personne : Demandez aux participants d'écrire leurs réponses dans la section « Mes raisons d'épargner » du livret.

Séance virtuelle : Invitez les participants à télécharger la feuille de travail [L'importance de l'épargne](#) et à taper leurs réponses dans la section « Mes raisons d'épargner ».

Si le temps le permet, invitez les participants à lire leurs réponses. Si vous utilisez une plateforme de réunion virtuelle, pensez à demander aux participants d'utiliser la fonction de clavardage.

## Feuille de travail : Mes aspirations et mes rêves

À quelle fréquence pensez-vous à votre avenir?  
Quelles sont les choses auxquelles vous aspirez?

Réfléchir à vos aspirations et à vos rêves peut vous inciter à prendre les moyens de les concrétiser.

À l'aide des questions sur la feuille de travail, réfléchissez à ce que vous souhaitez pour vous ou pour votre famille. En groupe, vous pouvez également trouver un plus grand nombre de réflexions.

10

## Feuille de travail : Mes aspirations et mes rêves

Durée : 15 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [L'importance de l'épargne](#)

Préparation : s.o.

Vous pourriez commencer cette activité en faisant part au groupe de vos propres questions quant à l'avenir. Vous pourriez également montrer aux participants le dessin de vos aspirations et de vos rêves! Vous pourriez aussi donner un exemple d'objectif modeste ou modéré que vous avez trouvé difficile et discuter de la façon dont vous avez persévéré pour arriver à l'atteindre.

## Feuille de travail : Mes aspirations et mes rêves

Dessinez ou notez dans l'espace vide sur la feuille de travail vos aspirations ou vos rêves pour l'avenir.

Puis, répondez aux questions sur la façon dont l'épargne peut vous aider à les réaliser.

### Hopes and dreams

Think further into the future. What hopes and dreams do you have? Think about what you wish for your life, work, education, and family.

Draw a picture, use symbols, or write down your ideas.

What job do I want?

Where do I want to be in two years?

Who are the people I want to be around?

What home will I be living in?

11

Séance en personne : Demandez aux participants de remplir la feuille de travail « Mes aspirations et mes rêves » du livret.

Séance virtuelle : Demandez aux participants de télécharger la feuille de travail [L'importance de l'épargne](#) s'ils ne l'ont pas déjà fait lors d'une activité précédente. Il se pourrait qu'ils ne soient pas en mesure de dessiner directement dans la section « Mes aspirations et mes rêves » à l'aide de leur ordinateur ou de leur appareil mobile. Le cas échéant, ils peuvent utiliser une feuille de papier. Si la plateforme de réunion comprend une fonction de vidéo, les participants peuvent montrer leurs dessins au groupe en activant la caméra.

### Objectifs à court, moyen et long terme



Peut-être occupez-vous un emploi de rêve dans un domaine qui vous passionne. Ou peut-être espérez-vous déménager dans un autre quartier pour vous rapprocher de votre famille.

Selon votre situation, il vous faudra possiblement un certain temps avant de trouver un emploi ou de changer de quartier.

12

### Objectifs à court, moyen et long terme



Il est important d'avoir des objectifs à court terme.

#### Objectif à court terme :

Objectif que vous pouvez atteindre d'ici une à quatre semaines.

#### Exemple :

*Je vais trouver des façons de réduire mes dépenses cette semaine et d'épargner 10 \$ de plus.*

13

### Objectifs à court, moyen et long terme



#### Objectif à moyen terme :

Objectif que vous pouvez atteindre d'ici deux à douze mois.

#### Exemple :

*Je vais ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt auprès de ma banque et dans six mois, j'aurai épargné 600 \$.*

14

### Objectifs à court, moyen et long terme



#### Objectif à long terme :

Il peut vous falloir plus d'un an avant d'atteindre votre objectif.

#### Exemple :

*Dans cinq ans, j'aurai épargné 5 000 \$ pour les études de mon enfant.*

15

## Objectifs à court, moyen et long terme

Durée : 5 minutes

Documents/outils : s.o.

Préparation : s.o.

Au moment de transmettre de l'information sur les objectifs à court, moyen et long terme, demandez aux participants de vous aider à trouver d'autres exemples. Faites remarquer que dans chaque exemple, il y a un objectif d'épargne clairement défini, une fin désignée ou un endroit où conserver l'épargne et un échéancier d'atteinte de l'objectif.

Vous pourriez trouver utile de rappeler aux participants que ce n'est pas grave s'ils n'ont pas d'objectifs qui cadrent avec tous ces échéanciers. Commencer avec un petit objectif est un bon moyen de faire des progrès pour ensuite réfléchir à la prochaine étape.

## Réflexion

Parfois, il peut nous sembler que nos aspirations et nos rêves sont très ambitieux et difficiles à réaliser.

Toutefois, même les petits gestes peuvent vous rapprocher de votre objectif. Vous pourriez vous fixer un objectif d'épargne, par exemple. La prochaine partie vous aidera à établir vos objectifs.



16

## Réflexion

Durée : 5 minutes

Documents/outils : s.o.

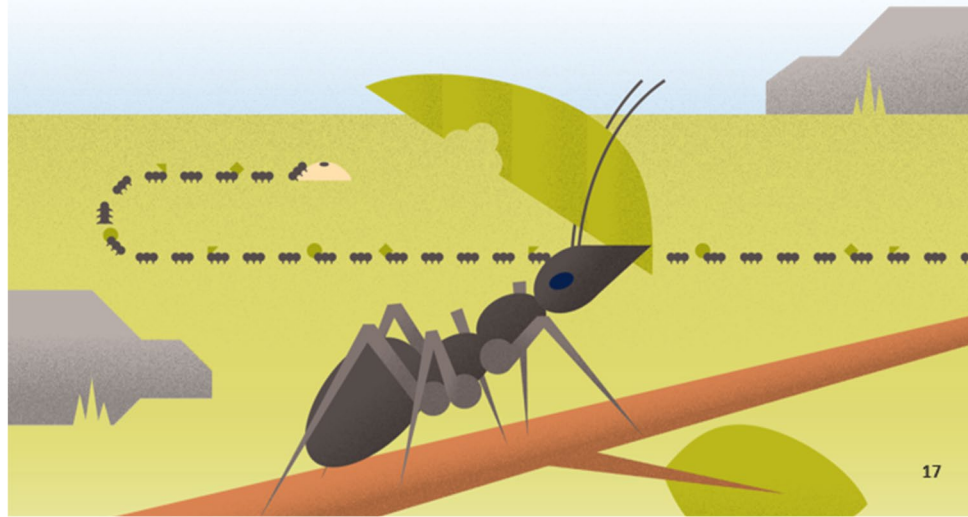
Préparation : s.o.

Remerciez les participants d'avoir investi du temps et d'avoir échangé des idées avec vous et le groupe. En assistant à ces séances, les participants prennent les moyens d'apporter une contribution positive à leur vie. Soulignez les efforts et les interventions positives lorsque vous les remarquez!



## Partie 2 : Fixer un objectif d'épargne

### 2. Fixer un objectif d'épargne



### Fixer un objectif d'épargne

#### Nos objectifs :

Cerner certaines réflexions à mener au moment d'établir un objectif d'épargne.

Donner des exemples d'établissement des objectifs à l'aide de l'une des mises en situation fournies.

Établir votre propre objectif d'épargne et commencer à rédiger votre plan.

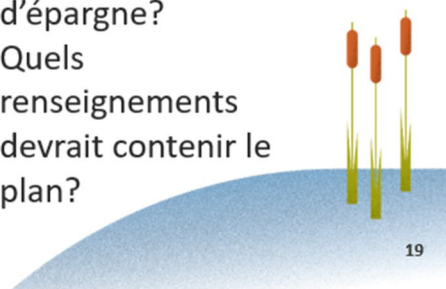


18

### Activité brise-glace : Réfléchir à l'établissement des objectifs

Peu importe si votre objectif d'épargne est petit ou grand, il vous aide à avoir un plan. Un plan détaillé peut vous aider à concentrer vos efforts sur ce que vous voulez accomplir, à trouver des solutions à vos problèmes et à vous motiver à poursuivre.

Place au remue-méninges. Selon vous, à quoi doit-on penser au moment d'établir un objectif d'épargne? Quels renseignements devrait contenir le plan?



### Activité brise-glace : Réfléchir à l'établissement des objectifs

Durée : De 10 à 15 minutes

Documents/outils : Tableau de papier ou tableau blanc virtuel

Préparation : s.o.

Séance en personne : Donnez aux participants quelques minutes pour réfléchir aux éléments à prendre en compte lorsqu'ils établissent un objectif d'épargne. Ils peuvent prendre en note leurs réponses afin d'être prêts à les dire au groupe.

Séance virtuelle : Après avoir donné aux participants le temps de réfléchir aux éléments à prendre en compte lorsqu'ils établissent un objectif d'épargne, invitez-les à partager leur réponse avec le groupe à l'aide de la fonction de clavardage ou de leur microphone.

Faites un retour sur les réponses et inscrivez les idées de tout le monde sur un tableau de papier ou un tableau blanc virtuel.

Voici quelques exemples de réponses :

- L'objectif, notamment le montant d'argent vous devez épargner

- Le moment où vous voulez atteindre votre objectif (p. ex., dans trois mois ou dans trois ans à partir de maintenant)
- La raison pour laquelle vous voulez atteindre cet objectif (vos valeurs et vos motivations)
- Les obstacles et les difficultés possibles
- Les ressources ou le soutien nécessaires pour y parvenir
- Vos points de contrôle pour vous assurer d'être sur la bonne voie dans l'atteinte de votre objectif, y compris quand et comment vous mesurerez votre progrès
- La façon de fractionner un objectif qui est ambitieux ou à long terme (sur plus d'un an) en de plus petits objectifs ou en des objectifs à court terme

## Activité en petit groupe : Mises en situation sur l'établissement d'un objectif

Dans la prochaine activité, nous allons faire un exercice d'établissement d'un objectif à l'aide d'une mise en situation.

Lisez la mise en situation qui vous a été donnée et établissez un objectif d'épargne pour cette personne en utilisant une autre copie de la feuille de travail « Fixer un objectif d'épargne ».

The worksheet is titled '02 Create a savings goal' and is divided into several sections with headings in orange:

- Setting a savings goal**
  - Be realistic:** How much can you save each month? How much do you need to reach your goal?
  - Commit to your plan:** When will you start saving? How often will you save? How much will you save each month?
  - Break it up:** How can you break your goal into smaller, more manageable pieces? How often will you check your progress?
- Set yourself up for success**
  - Look ahead:** What are the challenges? What are the rewards? What are the consequences of not saving?
  - Make it automatic:** How can you make saving a habit? How can you make it easier to save?
  - Find a buddy:** Who can you ask for help and support? Who can you share your progress with?
- Review often:** How often will you check your progress? How often will you adjust your plan?
- Look at what you have achieved**
  - Celebrate successes:** How can you celebrate your progress? How can you reward yourself?
  - Add to what you have achieved:** How can you build on your success? How can you reach your goal?

20

## Activité en petit groupe : Mises en situation sur l'établissement d'un objectif

Durée : De 15 à 20 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Fixer un objectif d'épargne](#)  
(Pour l'animation virtuelle) Plateforme de réunion avec différentes salles  
[02 – L'objectif d'épargne de David](#) – en anglais seulement  
[02 – L'objectif d'épargne de Marie et de Bernard](#) – en anglais seulement

Préparation : (Pour une séance virtuelle) Faites des tests avec les différentes salles et montrez leur fonctionnement

Divisez les participants en petits groupes et attribuez-leur l'une des mises en situation ci-dessous. Donnez à chaque groupe une feuille de travail supplémentaire [Fixer un objectif d'épargne](#) ou demandez aux participants d'en télécharger une copie supplémentaire. Ils travailleront avec la feuille de travail en prétendant être la personne dans la mise en situation.

Durée proposée :

- 2 minutes pour expliquer l'activité, diviser les participants en petits groupes et attribuer les mises en situation
- 10 minutes pour faire le travail en petit groupe
- 3 minutes pour faire un retour sur l'activité tous ensemble

Si les participants ont besoin d'un encadrement plus étroit pour faire cette activité, vous pouvez plutôt aborder l'une des mises en situation tous ensemble.

Activité en petit groupe : Mises en situation sur  
l'établissement d'un objectif

Mise en situation 1 (David)

David est un homme célibataire qui occupe plusieurs emplois à temps partiel. Il vit dans une petite ville où le transport en commun est peu accessible. Ce sont des membres de sa famille et des amis qui le reconduisent au travail. Il veut épargner de l'argent pour s'acheter une voiture.

21

Activité en petit groupe : Mises en situation sur  
l'établissement d'un objectif

Mise en situation 2 (Marie et Bernard)

Marie et Bernard sont mariés et ont deux jeunes enfants. Marie est une mère au foyer et Bernard travaille comme entrepreneur pour une entreprise de construction. La charge de travail de Bernard varie d'un mois à l'autre. Par conséquent, son revenu varie également d'un mois à l'autre. Ils souhaitent mettre de l'argent de côté pour les urgences.

22

Pendant l'activité, circulez d'un groupe à l'autre (pour une séance en personne) ou joignez-vous aux différentes salles (pour une séance virtuelle) pour aider les participants. Pendant le retour sur l'activité, discutez de certaines réponses possibles pour les deux mises en situation.

Exemples de réponse pour la mise en situation 1 (David) : voir [02 – L'objectif d'épargne de David](#) – en anglais seulement.

Exemples de réponse pour la mise en situation 2 (Marie et Bernard) : voir [02 – L'objectif d'épargne de Marie et de Bernard](#) – en anglais seulement.

## Feuille de travail : Définir votre propre objectif d'épargne

### Setting a savings goal

**Be realistic**  
Think about just one goal you want to achieve.  
How much do you want to save for this goal? \_\_\_\_\_  
How long can you save for it? When do you want to use the money? \_\_\_\_\_  
Now think about how realistic this goal is for you right now. Can you achieve it? If not, can you make some changes to make it more realistic? \_\_\_\_\_  
Write down your savings goal here: \_\_\_\_\_

**Connect to your values**  
When our goals match up with what we believe in, we set ourselves up for success.  
Why is your savings goal important for you? How does it reflect your values and beliefs? \_\_\_\_\_  
For instance, how much will you need to save in a year? \_\_\_\_\_  
Divide that number by 12. This is about how much you will need to save each month.

**Break it up**  
When we have a big goal, it can mean saving for a long time. That can be hard to think about. So thinking about a big, long-term goal as a series of smaller and shorter goals.  
For instance, how much will you need to save in a year? \_\_\_\_\_  
Divide that number by 12. This is about how much you will need to save each month.

### Set yourself up for success

**Look ahead. What are the challenges?**  
Write down some challenges that may get in the way of your savings goal.  
What are some things you can do now to help prepare for those challenges? \_\_\_\_\_  
Make it automatic  
Thinking to set aside money for savings each week takes a lot of energy. Many people find that it's easier to just make the saving automatic.  
For instance, some people ask the bank to set up an automatic transfer. This puts a small amount of money into a savings account. Some people use an automatic round-up debit card. When they buy something, the card rounds the amount up. The spare change gets automatically transferred to their savings account.  
What are some things you can do to make saving automatic? \_\_\_\_\_

**Find a buddy**  
A friend or a support person can encourage you and help keep your saving on track. Tell your buddy what your savings goal is and how you plan to achieve it.  
Who is someone you trust to share your goals with? \_\_\_\_\_

### Review often

Keep track of how much you have saved. Life changes all the time, so adjust your saving if you have to. It is okay to have set-backs, as long as you are still checking your savings progress.  
How often will you check your savings? \_\_\_\_\_  
What savings habits are working well for you so far? \_\_\_\_\_  
What would you like to change? \_\_\_\_\_

### Look at what you have achieved

**Celebrate successes**  
Keep track of all the steps you are making toward your goal. Celebrate them! Find a way to share and celebrate your successes, no matter how small.  
When will you know that you have finished a step in your plan? Write down how you will celebrate this success: \_\_\_\_\_

**Add to what you have achieved**  
Once you have reached your goal, keep going!  
Think about what went well while you were working toward your goal. What was difficult? What habits would you like to keep? What might change as you continue your savings journey?  
Most importantly, think about how good you felt when you met your savings target. You have what it takes to make a difference in your future.  
Now, set a new goal for yourself and keep building your savings!

Prenez le temps de fixer votre propre objectif d'épargne et de rédiger votre plan à l'aide de la feuille de travail.

23

## Feuille de travail : Définissez votre propre objectif d'épargne

Durée : 15 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Fixer un objectif d'épargne](#)

Préparation : s.o.

Demandez aux participants de remplir la feuille de travail [Fixer un objectif d'épargne](#) ou de la télécharger et de la remplir. Cette fois, demandez-leur de fixer leur propre objectif d'épargne. Ils travailleront avec la feuille de travail en prétendant être la personne dans la mise en situation.

## Réflexion : Perdre l'objectif de vue

Vous pourriez subir des revers en essayant d'atteindre votre objectif d'épargne. Tirez des leçons de vos difficultés, trouvez du soutien si vous en avez besoin et essayez de vous remettre sur la bonne voie.

Discutez en groupe des questions suivantes :

- Quelles sont les difficultés liées à l'épargne?
- Qu'est-ce qui peut vous aider à vous en tenir à votre objectif?
- Que devez-vous faire si vous perdez de vue votre objectif?



## Réflexion : Perdre l'objectif de vue

Durée : 10 minutes

Documents/outils : Tableau de papier ou tableau blanc virtuel

Préparation : s.o.

Invitez les participants à répondre et inscrivez leurs réponses sur un tableau de papier ou un tableau blanc virtuel.

Réponses possibles :

- Quelles sont les difficultés liées à l'épargne?
  - Rester motivé/faire preuve de constance
  - Ne pas puiser dans les économies pour faire des dépenses (non urgentes)
  - Se sentir stressé/dépassé en raison d'objectifs d'épargne ambitieux ou à long terme
  - Sentir que ce n'est pas possible
- Qu'est-ce qui vous peut aider à vous en tenir à votre objectif?
  - Établir des objectifs réalistes et atteignables

- Fractionner un objectif ambitieux ou à long terme en objectifs plus petits ou à court terme (p. ex., penser à combien d'argent il faut épargner chaque semaine plutôt qu'au montant total à économiser en un an)
- Mettre de l'argent de côté avant toute chose – épargner avant de faire d'autres dépenses
- Faire part de votre objectif d'épargne à quelqu'un pouvant vous encourager/vous soutenir
- Que devez-vous faire si vous perdez de vue votre objectif?
  - Réfléchir aux difficultés rencontrées qui vous ont fait perdre de vue votre objectif et penser à une personne susceptible de vous aider à surmonter ces difficultés.
  - Rechercher des outils qui pourraient faciliter l'épargne, par exemple :
    - Des outils d'épargne automatiques, comme des dépôts ou des virements automatiques dans un compte d'épargne, ou une carte de débit qui assure l'arrondissement de vos achats et dépose la différence dans un compte d'épargne.
    - Des outils de gestion budgétaire, comme des bocaux, des enveloppes ou des applications de gestion budgétaires pouvant vous aider à visualiser les catégories de votre budget et à affecter vos dépenses
  - Reconnaître les réalisations et le progrès accomplis jusqu'à maintenant
  - Vous ressaisir et continuer d'épargner!



## Partie 3 : Réseau d'aide à l'épargne

### 3. Réseau d'aide à l'épargne



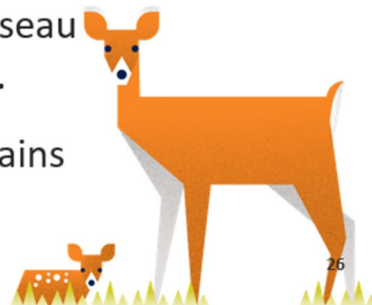
### Réseau d'aide à l'épargne

#### Nos objectifs :

Reconnaître qu'il est important d'avoir un réseau d'aide.

Trouver les différents types de ressources au sein de votre réseau personnel ou communautaire.

En savoir plus au sujet de certains types de soutien financier professionnel.



### Activité brise-glace : Se sentir soutenu

Parfois, nous n'arrivons pas à tout faire nous-mêmes. Les renseignements exacts, les conseils et les encouragements peuvent nous aider à y parvenir.

Pensez à des moments où vous avez obtenu du soutien. En quoi cela vous a-t-il aidé? Faites part de votre expérience.

Qu'avez-vous ressenti en recevant ce soutien?  
Expliquez en trois mots.



27

### Activité brise-glace : Se sentir soutenu

Durée : 10 minutes

Documents/outils : Feuilles de papier ou tableau blanc virtuel  
(Facultatif) Outil pour créer un nuage de mots en direct, p. ex.,  
[Mentimeter](#)

Préparation : (Si vous utilisez un outil virtuel) Mettez l'outil à l'essai et faites-en la démonstration

Demandez aux participants de penser à un moment où ils se sont sentis soutenus et de se remémorer en quoi cela les a aidés. Faites part d'une expérience personnelle et invitez deux participants à raconter leur expérience.

Puis, demandez à tout le monde de décrire en trois mots comment ils se sont sentis lorsqu'ils ont reçu ce soutien. Recueillez les réponses et inscrivez-les sur un tableau de papier ou un tableau blanc interactif ou essayez de créer un nuage de mots en direct à l'aide d'un outil interactif en ligne, comme [Mentimeter](#).

Gardez à l'esprit que cette activité peut être difficile pour les participants qui ont vécu des expériences traumatisantes ou qui n'ont pas de cercle de soutien. Par exemple : les jeunes indépendants et les personnes qui sont aux prises des problèmes de dépendance ou de santé mentale ou qui sont handicapées. Nous vous suggérons d'inverser l'activité en demandant aux participants de donner un exemple de moment où ils ont aidé une personne et de dire comment ils se sont sentis en apportant leur soutien.

## Feuille de travail : Mes raisons d'épargner

### What kind of support might you need?

Think back to something you are proud of. You did it, but who supported you along the way? What type of help did they give?

If you did not get all the support you needed, what would have helped?

Here are some things you may need to achieve your savings goal:



Réfléchissez à ce dont vous pourriez avoir besoin pour atteindre votre objectif d'épargne.

Répondez aux questions qui se trouvent dans la section « Quel type de soutien pourrait vous être nécessaire? »

28

## Feuille de travail : Quel type de soutien pourrait vous être nécessaire?

Durée : 5 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Réseau d'aide à l'épargne](#)

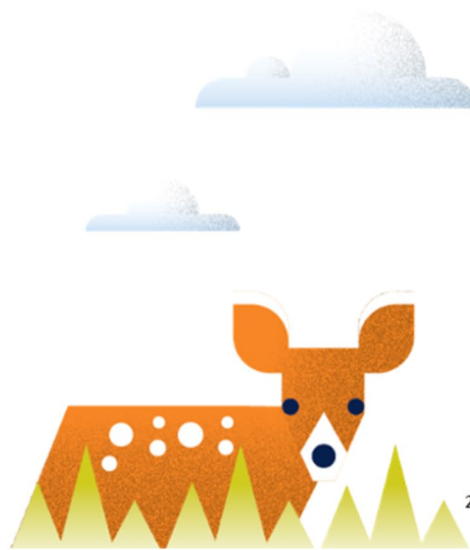
Préparation : s.o.

Demandez aux participants de répondre aux questions qui se trouvent sur la feuille de travail [Réseau d'aide à l'épargne](#).

## Échanges en groupe : Les ressources dans notre communauté

Des services de soutien qui pourraient vous aider sont offerts dans votre communauté.

Indiquez aux membres du groupe les ressources de votre région que vous avez trouvé utiles. Où êtes-vous allé et quels sont les services qui vous ont été fournis?



## Échanges en groupe : Les ressources dans notre communauté

Durée :	De 10 à 15 minutes
Documents/outils :	Ordinateur avec un accès à Internet
Préparation :	Préparez une liste d'organismes communautaires et de ressources locales.

Prenez en note les réponses des participants (séance en personne) ou invitez les participants à répondre à l'aide de la fonction de clavardage (séance virtuelle). Notez l'emplacement des services et ce qu'ils fournissent.

Si vous le pouvez, trouvez les coordonnées des ressources communautaires proposées. Compilez ces renseignements dans un document que les participants peuvent conserver.

Ne limitez pas les réponses aux services gouvernementaux ou communautaires. Les participants peuvent communiquer de l'information au sujet de ressources en ligne, de cours ou de loisirs gratuits et d'endroits où acheter des biens usagers.

## Les ressources dans notre communauté

N'oubliez pas les professionnels qui sont formés pour aider les gens à gérer leurs finances.

En voici quelques exemples :

- Conseillers en crédit
- Coaches financiers
- Organismes communautaires
- Chargés de cas des services d'aide sociale

Vous trouverez de plus amples renseignements dans la section de la feuille de travail qui s'intitule « Soutien professionnel ».

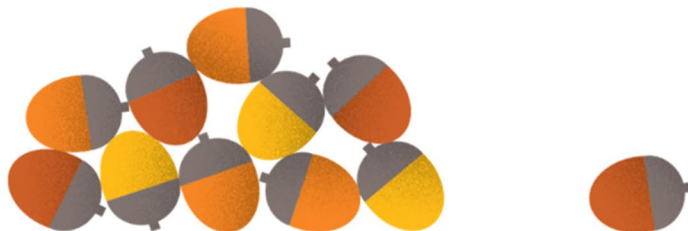


Votre organisme de services sociaux local pourrait avoir une liste d'organisations offrant des services financiers sans but lucratif. Invitez les participants à consulter la section [Ressources](#) – en anglais seulement – du livret ou des feuilles de travail « Encourager l'épargne » pour obtenir des liens Web permettant d'accéder à des répertoires de services professionnels et communautaires.

## Activité : Vos meilleurs conseils pour épargner

Nous avons tous des moyens particuliers d'épargner.

Dites-nous quel est votre meilleur truc ou conseil pour économiser!



31

## Activité : Vos meilleurs conseils pour épargner

Durée : De 10 à 15 minutes

Documents/outils : (Séance en personne) papillon adhésif et tableau de papier  
(Séance virtuelle) tableau blanc virtuel  
(Facultatif) Tableau interactif avec papillons adhésifs, p. ex., [Google Jamboard](#)

Préparation : Préparez un tableau de papier ou un tableau blanc virtuel comportant des titres.

Séance en personne : Placez dans la salle des feuilles de papier portant divers titres, notamment : conseils de magasinage, rester motivé, outils d'épargne de prédilection, façons de réduire les dépenses. Donnez à chaque participant plusieurs papillons adhésifs et demandez-leur d'y noter leur conseil ou truc d'épargne préféré pour chaque titre. Laissez le temps aux participants de coller leurs papillons adhésifs sur les feuilles et de lire aux autres leurs idées sur l'épargne.

Séance virtuelle : À l'aide d'un tableau interactif avec papillons adhésifs comme [Google Jamboard](#), ajoutez des titres sur différentes sections du tableau, comme : conseils de magasinage, rester motivé, outils d'épargne de prédilection, façons de réduire les dépenses. Demandez aux participants d'inscrire leur conseil ou truc d'épargne préféré sur un papillon adhésif virtuel pour chaque titre.

## Feuille de travail : Ce qu'il faut pour réussir

Réfléchissez à ce dont vous avez besoin pour atteindre votre objectif d'épargne.

De quels renseignements avez-vous besoin?

Qui peut vous aider?

Remplissez la section de la feuille de travail qui s'intitule « Ce qu'il faut pour réussir ».

### What I need for success

Think about the things you need for success with your savings goal. Then, think of someone in your support network who can help you with it.

Things I need for success	Who can help me with this

Your community has people and programs that can help you. They can help you free up some money in your budget so that you have more to save. There may be savings programs or other financial empowerment programs available. Try your local libraries, food banks, community health service centres, life skills workshops and employment, entrepreneurship, and asset-building programs.

Do a little research and write down some resources offered where you live. How might they help you?

Things I need for success	Who can help me with this

32

## Feuille de travail : Ce qu'il faut pour réussir

Durée : 10 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Réseau d'aide à l'épargne](#)

Préparation : s.o.

Demandez aux participants de repenser à l'objectif d'épargne défini sur la feuille de travail [Fixer un objectif d'épargne](#). Pendant qu'ils remplissent la section « Ce qu'il faut pour réussir » de la feuille de travail [Réseau d'aide à l'épargne](#), réfléchissez à qui pourrait les aider à atteindre leur objectif, leur donner les renseignements nécessaires, les encourager, les aider à surmonter les difficultés anticipées.

## Réflexion : Étendre mon réseau d'aide

Pensez à une chose que vous pouvez faire pour élargir votre réseau d'aide.

À quelle la ressource communautaire aimeriez-vous le plus faire appel? Planifiez de communiquer avec cette ressource cette semaine.



33

## Réflexion : Étendre mon réseau d'aide

Durée : 5 minutes

Documents/outils : s.o.

Préparation : (Si vous l'avez déjà préparé lors d'une activité antérieure) Document des ressources communautaires

Si vous avez préparé le document des ressources communautaires, assurez-vous de le distribuer aux participants avant la fin de l'atelier.



## Parties 4 et 5 : Épargner pour les événements de la vie (choix de l'animateur)



Les parties 4 et 5 des ateliers sont personnalisées par l'animateur pour qu'elles correspondent le mieux aux intérêts et aux besoins du groupe. Vous pourriez décider de sonder les participants pendant l'une des premières séances afin de déterminer sur lequel des sujets suivants ils aimeraient se concentrer :

- Épargner pour les urgences
- Épargner en cas de revenu instable
- Épargner pour l'éducation
- Épargner pour la retraite

Par exemple, vous pourriez décider de consacrer la partie 4 à l'épargne pour les urgences et à l'épargne en cas de revenu instable, et la partie 5 à l'épargne pour la retraite et les questions. Choisissez quelques activités pour que chaque séance dure de 50 à 60 minutes.

## Épargner pour les urgences



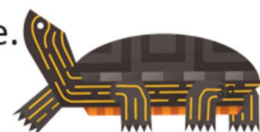
## Épargner pour les urgences

### Nos objectifs :

Être conscient que tout le monde a des dépenses imprévues et qu'il est important d'épargner pour les urgences.

Anticiper à combien pourraient s'élever les dépenses imprévues au cours d'une année.

S'informer sur les comptes d'épargne.



## Activité de remue-méninges : Grever le budget

Une dépense imprévue peut grever votre budget si vous ne vous y êtes pas préparé.



Qu'est-ce qui peut grever votre budget, par exemple?

Avez-vous déjà vécu cette situation?

37

## Activité de remue-méninges : Grever le budget

Durée : 5 minutes

Documents/outils : (Séance en personne) Tableau de papier

Préparation : s.o.

Notez les réponses des participants sur un tableau de papier (séance en personne) ou invitez les participants à donner des exemples à l'aide de la fonction de clavardage (séance virtuelle).  
Exemples de réponses : perte d'emploi, service de garde d'enfant d'urgence, frais médicaux, réparations de voiture.

## Se préparer aux urgences

Les urgences ont des répercussions sur notre situation financière. Une dépense imprévue peut entraîner des conséquences majeures sur notre budget pendant un mois ou plus. Nous pourrions aussi devoir nous endetter davantage pour tenir le coup.

Nous pouvons nous protéger en mettant de l'argent de côté afin de l'utiliser en cas d'urgence. Même quelques économies peuvent s'avérer utiles.



38

## Se préparer aux urgences

Durée :	20 minutes
Documents/outils :	(Facultatif pour une séance virtuelle) Outil de sondage en ligne, p. ex., <a href="#">Mentimeter</a> et la feuille de travail <a href="#">Épargner pour les urgences</a>
Préparation :	(Si vous utilisez un sondage en ligne) Téléversez à l'avance les questions et les choix de réponse dans le sondage.

## Sondage : Se préparer aux urgences

À votre avis, de combien d'argent avez-vous besoin pour constituer un fonds d'urgence?



39

### Sondage

Les participants au sondage indiqueront quel montant d'argent ils croient nécessaire pour constituer un fonds d'urgence. Donnez des choix comme : 50-100 \$, 100-200 \$, 200-500 \$, 500-1 000 \$, plus de 1 000 \$.

Demandez aux participants de lever la main (séance en personne) ou d'utiliser un outil de sondage en ligne, notamment [Mentimeter](#) (séance virtuelle).

Les participants pourraient vous demander quel montant ils devraient épargner pour constituer un fonds d'urgence. Selon certaines lignes directrices, il est recommandé d'épargner assez d'argent pour couvrir de 3 à 6 mois de frais de subsistance. Toutefois, gardez à l'esprit que cette information pourrait être contraignante pour certains participants. Les participants devraient être encouragés à économiser selon leurs moyens et à accumuler des actifs, même après avoir atteint leur objectif d'épargne.

## Feuille de travail : Se préparer aux urgences

### Prepare for emergencies

Did you have any unexpected expenses in the last year? Select any of the ones below that apply to you:

- ☐ Loss of employment
- ☐ Change in family situation
- ☐ Emergency childcare
- ☐ Household repairs
- ☐ Medical expenses
- ☐ Pet care
- ☐ Transportation
- ☐ Fines and fees
- ☐ Others: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

Think about some expenses you would like to prepare for in the next year. Write down how much you think they will cost and the amount you will need to save.

Unexpected expense	Cost
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
Total amount I will need to save: \$ _____	

Remplissez la section « Se préparer aux urgences » de la feuille de travail pour déterminer combien d'argent vous devriez mettre de côté pour les dépenses imprévues. 40

### Feuille de travail

Vous trouverez la section « Se préparer aux urgences » sur la feuille de travail [Épargner pour les urgences](#).

Rassurez les participants en leur disant que même s'ils ne peuvent pas épargner suffisamment pour couvrir toutes leurs dépenses imprévues au cours de la prochaine année, tout montant qu'ils peuvent mettre de côté les aidera. Rappelez-leur de choisir un outil d'épargne facile d'accès pendant une urgence. Assurez-vous qu'ils sont conscients que certains comptes d'épargne ou placements sont assortis de restrictions relativement au moment du dépôt ou du retrait et au montant d'argent qui s'y rattache. Un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) est un compte enregistré flexible qui peut être utilisé pour atteindre divers objectifs d'épargne.

Ce sujet pourrait susciter la crainte ou l'incertitude chez les participants. Portez attention à la manifestation de ces sentiments et rassurez les participants en leur disant qu'il est normal de se sentir ainsi. Il est important de dire aux participants qu'ils peuvent avoir un certain contrôle sur la situation en prenant une décision à la fois et en faisant leur possible aujourd'hui en prévision des imprévus.

## Discussion : Les comptes d'épargne



Il peut être utile d'avoir un compte distinct pour y mettre vos épargnes. Par exemple, vous pouvez avoir un compte chèques pour vos dépenses courantes et un compte d'épargne vous servant de fonds d'urgence.

Quels sont les avantages des comptes d'épargne?



41

## Discussion : Comptes d'épargne

Durée :	5 minutes
Documents/outils :	Tableau de papier ou tableau blanc virtuel
Préparation :	s.o.

Invitez les participants à faire part des avantages liés aux comptes d'épargne. Compilez les réponses sur un tableau de papier ou un tableau blanc interactif.

Voici certaines réponses possibles :

- Sûrs (l'argent qui s'y trouve est assuré)
- Intérêt généré
- Aucuns frais mensuels
- Aucun solde minimum
- Configuration du dépôt d'épargne automatique
- Tentation moindre de dépenser de l'argent (cet argent se trouve dans un compte distinct du compte chèques servant aux dépenses courantes)

## Épargner en cas de revenu instable



## Épargner en cas de revenu instable

### Nos objectifs :

Déterminer les moments de l'année où votre revenu est plus élevé.

Fixer un objectif d'épargne pour diverses sources de revenus.

Apprendre des stratégies de gestion du revenu et des dépenses.





## Discussion brise-glace : Les pics de revenu

Si votre revenu est instable, les montants d'argent qui entrent varient alors d'un mois à l'autre. Pendant certains mois, vous pouvez avoir plus d'argent qui entre et pendant d'autres mois, peu ou pas de revenu.



Quels sont les moments de l'année où vous pouvez avoir un revenu plus élevé?

44

## Discussion brise-glace : Les pics de revenu

Durée :	5 minutes
Documents/outils :	Tableau de papier ou tableau blanc interactif
Préparation :	s.o.

Notez les réponses des participants sur un tableau de papier (séance en personne) ou invitez les participants à donner des exemples à l'aide de la fonction de clavardage (séance virtuelle).  
Exemples de réponses : remboursement d'impôt, travail saisonnier, versement de prestations gouvernementales.

## Feuille de travail : À quel moment aurez-vous de l'argent à mettre de côté?



Il est important d'épargner lorsque des montants d'argent entrent pour être en mesure de traverser une période de faible revenu.

Remplissez la section « À quel moment aurez-vous de l'argent à mettre de côté? » de la feuille de travail pour déterminer le moment auquel vous prévoyez recevoir plus d'argent, le montant que vous recevrez et le montant vous voulez épargner.

45

## Feuille de travail : À quel moment aurez-vous de l'argent à mettre de côté?

Durée : 15 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Épargner en cas de revenu instable](#)

Préparation : s.o.

Vous trouverez la section « À quel moment aurez-vous de l'argent à mettre de côté? » sur la feuille de travail [Épargner en cas de revenu instable](#).

Aviser les participants qu'il n'y a pas de montant précis à épargner. Cependant, plus ils mettent d'argent de côté lorsque leur revenu est élevé, plus il leur sera facile de traverser une période de faible revenu.

## Réflexion

Quel est votre objectif d'épargne le plus important pour les six prochains mois? Lorsque l'argent se fera rare, comment comptez-vous vous assurer d'épargner pour cet objectif et pour les urgences?



## Réflexion

Durée : 5 minutes

Documents/outils : s.o.

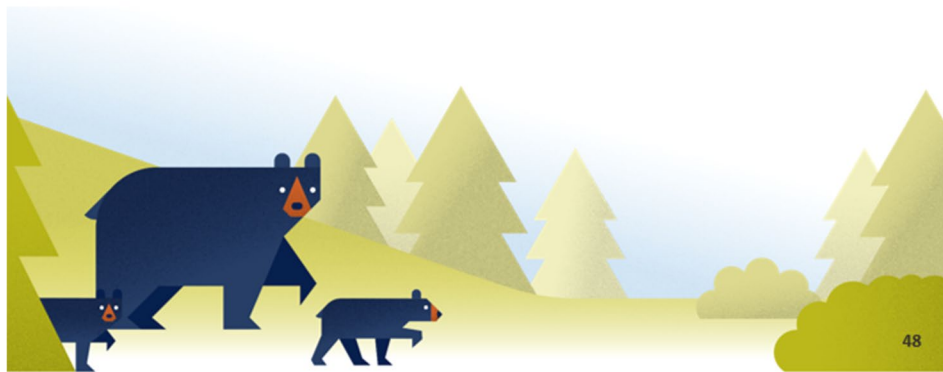
Préparation : s.o.

Les participants pourraient réfléchir à l'avantage d'avoir plus d'un fonds d'épargne. Au moins un des fonds d'épargne pourrait être facilement accessible pour gérer les dépenses en l'absence de revenu. Un autre fonds peut servir aux autres épargnes ou aux épargnes à long terme.

Rappelez aux participants qu'il n'y a pas de mal à accorder la priorité à des objectifs en particulier lors de certains mois. Encouragez-les à examiner régulièrement leur épargne et à essayer de continuer d'économiser le mois suivant.

## Épargner pour l'éducation

### Épargner pour l'éducation



### Épargner pour l'éducation

#### Nos objectifs :

Découvrir les avantages liés à l'ouverture d'un REEE.

Découvrir l'aide gouvernementale pour l'épargne-études.

Commencer l'élaboration d'un plan d'action en matière de REEE.



## Activité brise-glace : La tirelire magique

Imaginez une tirelire magique qui vous donne 2 \$ pour chaque tranche de 10 \$ que vous y mettez. Elle ne comporte qu'une règle : vous ne pouvez pas retirer d'argent pendant un mois.

Combien d'argent aimeriez-vous mettre dans cette tirelire?



50

### Activité brise-glace : La tirelire magique

Durée : 5 minutes

Documents/outils : s.o.

Préparation : s.o.

Demandez aux participants de réfléchir au montant d'argent qu'ils mettraient dans la tirelire. Ils n'ont pas à dire leur réponse au groupe.

## Activité brise-glace : La tirelire magique

### Questions de discussion

Une personne décide de ne pas mettre d'argent du tout dans la tirelire. Pourquoi?

Qu'est-ce qui pourrait faire en sorte qu'elle soit plus à l'aise d'utiliser la tirelire?



51

### Discussion

*Une personne décide de ne pas mettre d'argent du tout dans la tirelire. Pourquoi?*

Les réponses possibles comprennent les suivantes :

- Elle a peur que la stratégie de la tirelire ne fonctionne pas et qu'elle perde son argent
- Elle craint d'avoir besoin d'utiliser l'argent pour une urgence et de ne pas y avoir accès

*Qu'est-ce qui pourrait faire en sorte qu'elle soit plus à l'aise d'utiliser la tirelire?*

Les réponses possibles comprennent les suivantes :

- Apprendre d'autres personnes ayant utilisé une tirelire et pour qui cela a fonctionné
- Mettre de côté de l'épargne réservé aux dépenses imprévues pour compter sur cet argent en cas d'urgence
- Essayer d'utiliser une tirelire pendant un mois et voir l'argent s'accumuler

Comme dans notre exemple de la tirelire, certains participants pourraient être nerveux à l'idée d'épargner de l'argent dans un compte enregistré. Ces mêmes stratégies peuvent aider les gens à se sentir plus à l'aise d'ouvrir un REEE.

## Présentation : Les REEE ainsi que les subventions et bons d'études

Durée : 10 minutes

Documents/outils : s.o.

Préparation : s.o.

### Présentation : Les REEE ainsi que les subventions et bons d'études

#### Régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Il s'agit d'un compte d'épargne spécial qui vous aide à épargner pour les études postsecondaires.

Avantages :

- Le gouvernement verse des fonds supplémentaires dans le compte si vous épargnez pour votre enfant.
- L'argent dans le compte peut servir d'épargne ou être utilisé pour faire divers placements.
- Les revenus ne sont pas imposés aussi longtemps qu'ils demeurent dans le compte.
- Votre argent fructifie plus rapidement.



53

Les renseignements supplémentaires suivants peuvent être présentés aux participants :

- L'argent dans le REEE peut servir aux dépenses nécessaires pour les études (comme les droits de scolarité, les livres, les frais de subsistance, la nourriture, le transport).
- L'argent dans le compte (les cotisations) n'est pas imposable.
- Seuls les revenus (l'intérêt, les revenus de placement, les obligations et les subventions gouvernementales) seront imposés au moment du retrait.

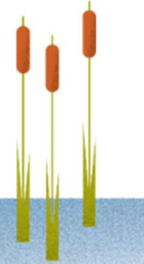
## Présentation : Les REEE ainsi que les subventions et bons d'études

### Bon d'études canadien (BEC)

Il s'agit d'une subvention gouvernementale pour les enfants issus d'une famille à faible revenu.

Précisions :

- Il n'est pas nécessaire de déposer de l'argent dans le REEE pour recevoir le BEC. Il vous suffit d'ouvrir un compte.
- Vous pouvez obtenir jusqu'à 2 000 \$.



54

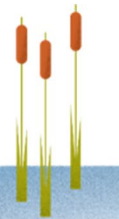
## Présentation : Les REEE ainsi que les subventions et bons d'études

### Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)

Il s'agit d'une subvention gouvernementale qui est versée dans le REEE d'un enfant.

Précisions :

- Le montant de la subvention dépend du montant cotisé au compte. Le gouvernement versera un montant de la subvention équivalant à une partie de vos cotisations.
- Le gouvernement donnera à toutes les familles un montant équivalant à 20 % des cotisations. Certaines familles à faible revenu auront droit à un 10 % supplémentaire, pour un montant de subvention gouvernementale équivalant à 30 % des cotisations.
- Vous pouvez obtenir jusqu'à 7 200 \$.



55

Encouragez les participants à ouvrir un REEE pour bénéficier des obligations et des subventions d'études du gouvernement. Même s'ils ne sont pas prêts à faire des cotisations, ils pourraient être admissibles au BEC et disposeraient déjà d'un régime au moment où ils peuvent commencer à épargner.



## Présentation : La calculatrice d'épargne

Si vous débutez dès maintenant, combien d'argent pouvez-vous épargner avant que votre enfant commence à fréquenter l'école?



**Calculatrice d'épargne**  
**SmartSAVER** (SmartSAVER.org)

56

## Présentation : La calculatrice d'épargne

Durée :	5 minutes
Documents/outils :	Ordinateur avec un accès à Internet <u>Calculatrice d'épargne SmartSAVER</u> (outil en ligne) (Pour une séance virtuelle) Plateforme de réunion avec fonction de partage d'écran
Préparation :	s.o.

Présentez la calculatrice d'épargne SmartSAVER aux participants. Si vous donnez l'atelier sur une plateforme de réunion en ligne, utilisez la fonction de partage d'écran. Lorsque vous utilisez la calculatrice, entrez les renseignements qui s'appliquent à votre province et choisissez les précisions pertinentes pour vos participants.

Étape 1 : entrez l'âge actuel de l'enfant, la province et le palier de revenu familial

Étape 2 : entrez le montant de la cotisation mensuelle (p. ex., indiquez une cotisation de 10 \$, puis refaites le calcul avec une cotisation mensuelle de 50 \$ à des fins de comparaison)

## Feuille de travail : Mon plan d'action en matière de REEE

### My RESP action plan

#### 1. What I need to open an RESP:

- ☐ My Social Insurance Number (SIN)
- ☐ My photo ID
- ☐ My child's SIN
- ☐ My child's birth certificate, Canadian citizenship card, or permanent residence card

#### 2. The plan I want or have:

- ☐ Individual RESP
- ☐ Family RESP (if you are saving for more than one child)

#### 3. The grants and bonds I qualify for and how much I should receive:

- ☐ \*Canada Learning Bond (CLB)

\$ \_\_\_\_\_

- ☐ \*Canada Education Savings Grant (CESG)

\$ \_\_\_\_\_

(Based on the amount you put in the RESP)

- ☐ Provincial grants and bonds:

\$ \_\_\_\_\_

#### 4. Choose a place to open your account:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Commencez à planifier votre épargne pour les études de votre enfant!

Remplissez « Mon plan d'action en matière de REEE ».

57

## Feuille de travail : Mon plan d'action en matière de REEE

Durée : 20 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Épargner pour l'éducation](#)

Préparation : s.o.

Demandez aux participants de remplir la section « Mon plan d'action en matière de REEE » sur la feuille de travail [Épargner pour l'éducation](#).

Trouvez quelles sont les banques et les caisses locales auprès desquelles les participants peuvent ouvrir un REEE et faire une demande de subventions et bons d'études, puis transmettez ces renseignements aux participants.

Si les participants disposent d'un ordinateur ou d'un appareil mobile ayant un accès à Internet, ils peuvent également utiliser les outils en ligne suivants au moment d'élaborer leur plan d'action :

- [Calculatrice d'épargne SmartSAVER](#) pour voir comment leurs économies peuvent s'accumuler d'année en année
- [Calculatrice Épargne REEE](#) pour voir combien coûtent en moyenne les études postsecondaires dans leur province et comment leurs cotisations à un REEE peuvent les aider à atteindre leur objectif d'épargne

## Épargner pour la retraite



## Épargner pour la retraite

### Nos objectifs :

Découvrir des façons d'épargner pour la retraite.

Découvrir les prestations gouvernementales pour les aînés.

Déterminer où conserver vos économies pour la retraite.



## Activité brise-glace : Qui épargnera davantage?

Durée : 10 minutes

Documents/outils : (Facultatif) Un ordinateur avec un accès à Internet et la [Calculatrice Intérêts composés](#) en ligne

Préparation : s.o.

### Activité brise-glace : Qui épargnera davantage?

Voici Carl et Diane. Ils veulent prendre leur retraite à l'âge de 65 ans. Ils vont tous les deux épargner dans un compte qui rapporte 3 % d'intérêt.

Carl a 45 ans.

Il prévoit épargner 1 000 \$ par année jusqu'à l'âge de 65 ans.

Diane a 30 ans.

Elle prévoit épargner 500 \$ par année jusqu'à l'âge de 65 ans.

Selon vous, qui aura plus d'argent dans son compte au moment de prendre sa retraite?

60

Sondez les participants pour savoir qui aura économisé le plus d'argent entre Carl et Diane.

Certaines personnes pourraient penser que Carl aura économisé le plus, car il dépose plus d'argent dans son compte.

## Activité brise-glace : Qui épargnera davantage?

Carl épargne 1 000 \$ chaque année pendant 20 ans.  
Il fait des économies totales de 20 000 \$.  
Toutefois, avec l'intérêt, le montant total de son épargne sera de 26 984,36 \$.  
(Il gagnera 6 984,36 \$ en intérêt.)

Diane épargne 500 \$ chaque année pendant 35 ans.  
Elle fait des économies totales de 17 500 \$.  
Toutefois, avec l'intérêt, le montant total de son épargne sera de 30 475,93 \$.  
(Elle gagnera 12 975,93 \$ en intérêt!)

Ces exemples montrent qu'il est réellement payant de commencer à épargner le plus tôt possible. Cependant, il ne faut pas oublier qu'il n'est jamais trop tard pour commencer à épargner!

61

Diane est celle qui épargnera plus d'argent.

Si vous disposez d'un ordinateur avec un accès à Internet, utilisez la [Calculatrice Intérêts composés](http://gerezmieuxvotreargent.ca) ([gerezmieuxvotreargent.ca](http://gerezmieuxvotreargent.ca)) pour présenter les deux mises en situation :

	<b>Carl</b>	<b>Diane</b>
Placement initial	0 \$	0 \$
Cotisation régulière (annuelle)	1 000 \$	500 \$
Taux d'intérêt	3,00 %	3,00 %
L'intérêt est composé	Mensuellement	Mensuellement
Années de croissance	20	35
<b>Valeur du placement</b>	<b>26 984,36 \$</b>	<b>30 475,93 \$</b>
<b>Intérêt gagné</b>	<b>6 984,36 \$</b>	<b>12 975,93 \$</b>

## Présentation : Épargner pour la retraite

Durée : 10 minutes

Documents/outils : s.o.

Préparation : s.o.

### Présentation : Épargner pour la retraite

Au moment de planifier votre retraite, il est important de tenir compte de ce qui suit :

- Le mode de vie que vous aimeriez avoir à la retraite.
- Combien d'argent est nécessaire pour avoir ce mode de vie plus tard.
- Les mesures d'aide dont vous disposez à la retraite, comme le Régime de pensions du Canada et la pension de la Sécurité de la vieillesse.
- La façon de gérer votre argent lorsque vous ne travaillez plus ou touchez un plus faible revenu.



62

### Présentation : Épargner pour la retraite

Nous allons discuter de deux prestations gouvernementales pour les aînés :

- Pension de la Sécurité de la vieillesse
- Supplément de revenu garanti

Nous allons également discuter de deux types de comptes à utiliser en vue de la retraite :

- Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

63

## Présentation : Épargner pour la retraite

### Pension de la Sécurité de la vieillesse (SV)

- Il s'agit d'une pension gouvernementale destinée aux Canadiens âgés de 65 ans et plus.
- Vous pouvez recevoir des versements mensuels même si vous n'avez jamais travaillé et même si vous travaillez encore.
- Vous devez avoir vécu au Canada pendant au moins 10 ans après l'âge de 18 ans pour y être admissible.
- Si vous n'êtes pas automatiquement inscrit pour recevoir d'office la pension de la SV, vous devez en faire la demande.



## Présentation : Épargner pour la retraite

### Supplément de revenu garanti

- Il s'agit d'une prestation supplémentaire destinée aux bénéficiaires de la pension de la SV.
- Il est réservé aux aînés à faible revenu.
- Si vous ne recevez pas de lettre vous avisant que vous recevrez votre premier Supplément de revenu garanti, vous pourriez devoir en faire la demande.



## Présentation : Épargner pour la retraite

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

- Il s'agit d'un compte d'épargne pour la retraite ou pour tout autre objectif d'épargne.
- Cet outil d'épargne est efficace si vous êtes une personne à faible revenu.
- Votre argent fructifie et n'est pas imposable, même lorsque vous le retirez.
- Vos cotisations à un CELI n'ont aucune incidence sur les prestations gouvernementales.



## Présentation : Épargner pour la retraite

### Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

- Il s'agit d'un compte d'épargne pour la retraite.
- Il peut réduire le montant d'impôt sur le revenu que vous devez payer.
- Vous devrez payer de l'impôt sur l'argent que vous retirez du REER.
- Ce n'est peut-être pas un bon choix si vous êtes une personne à faible revenu et/ou recevez des prestations gouvernementales.



Expliquez aux participants l'information supplémentaire suivante concernant le REER :

- Lorsque vous déposez de l'argent dans un REER, cela réduit le montant de revenu utilisé pour calculer l'impôt sur le revenu que vous devez payer.
- Il est utile de cotiser à un REER si vous gagnez un revenu plus élevé, car cela diminuera le montant d'impôt sur le revenu que vous devez payer. Ce n'est pas si pratique si vous payez peu d'impôt sur le revenu ou pas du tout.
- Le gouvernement pourrait réduire certaines de vos prestations lorsque vous commencez à retirer votre REER.



## Feuille de travail : Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôts

Remplissez la feuille de travail « Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôts » pour vous aider à décider pour quel compte opter.

### Registered Retirement Savings Plan or Tax-Free Savings Account

Check yes or no to the statements below to help you decide whether to save in an RRSP or TFSA.

I am saving for other goals besides retirement.	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
I do not earn an income. or I earn little income.	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
I currently pay no income tax. or I currently pay little income tax.	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
I expect to receive the Guaranteed Income Supplement (GIS) for low-income seniors when I turn 65.	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No

If you answered **yes** to most of the questions above, a TFSA may be the right savings account for you.

If you answered **no** to most of the questions above, an RRSP may be a good savings plan for you.

If you are not sure where to start, the TFSA is an ideal starting place for any large savings goal, including retirement.

#### Check off the things you need to do to open a TFSA:

- ☐ Contact your bank, credit union, or insurance company.
- ☐ Give them your Social Insurance Number (SIN) and date of birth.
- ☐ Ask if they need any other supporting documents.
- ☐ Decide how much and how often you want to put money into your account.

68

## Feuille de travail : Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôts

Durée : 5 minutes

Documents/outils : Feuille de travail [Épargner pour la retraite](#)

Préparation : s.o.

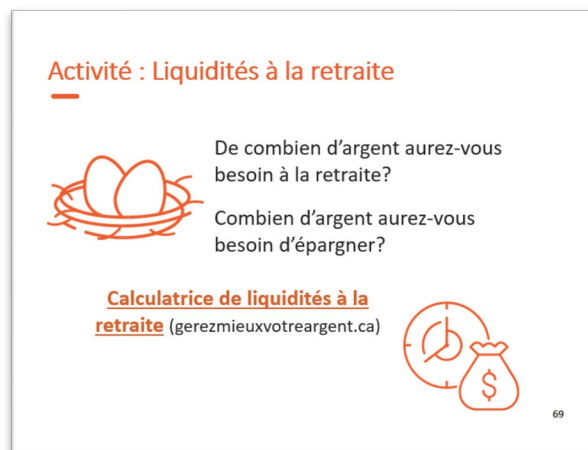
Demandez aux participants de remplir la section « Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôts » sur la feuille de travail [Épargner pour la retraite](#).

Si les participants ont un faible revenu, il est habituellement mieux d'opter pour un CELI qu'un REER.

Les avantages d'un CELI :

- Il permet d'établir des objectifs d'épargne plus flexibles
- L'argent n'est pas imposé au moment du retrait
- Un CELI ne nuit pas au montant des prestations gouvernementales





## Activité : Liquidités à la retraite

Durée :	15 minutes
Documents/outils :	Ordinateur avec un accès à Internet <a href="#">Calculatrice de liquidités à la retraite</a> en ligne
Préparation :	s.o.

Présentez la [calculatrice de liquidités à la retraite](#) aux participants. Si vous donnez l'atelier sur une plateforme de réunion en ligne, utilisez la fonction de partage d'écran.

### Étape 1 : entrez l'âge et les renseignements sur le revenu

Par exemple :

- Âge actuel : 45
- Âge à la retraite : 65
- Revenu annuel : 15 000 \$

### Étape 2 : entrez les renseignements sur le revenu à la retraite

Par exemple :

- Cotisations versées annuellement au RPC : 0 \$ (en assumant que la personne n'a jamais cotisé au RPC)
- Cotisation annuelle à la pension de la SV : 7 200 \$ (en assumant que la personne reçoit presque le montant maximal mensuel d'environ 600 \$ pour une période de 12 mois)
- Montant d'un autre revenu annuel : 10 800 \$ (en assumant que la personne reçoit presque le montant maximal mensuel d'environ 900 \$ pour une période de 12 mois)

### Étapes 3-6 : entrez les renseignements applicables à vos participants


Rappelez aux participants que cet outil est fourni à des fins de démonstration seulement. Ils peuvent également mettre différents montants à l'étape 4 : Placements pour voir l'effet sur le montant d'argent qu'ils toucheraient à l'âge de la retraite.

## Déclarations

### Déclarations

Cette ressource a été conçue pour vous aider lorsque vous utilisez le livret ou les feuilles de travail « Encourager l'épargne ».

Développée par Prospérité Canada avec le soutien financier d'Immigration, Réfugiés et Citoyenneté Canada (IRCC) et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM).



## Coordonnées

### Coordonnées

[Le nom de votre organisation/organisme]  
[Nom de l'animateur]  
[Les coordonnées de votre organisation/de l'animateur]  
[Téléphone]  
[Courriel]  
[Site Web]  
[Courriel]



**Prospérité Canada**  
60, St. Clair Avenue East,  
bureau 700, Toronto  
(Ontario) M4T 1N5  
Tél. : 416-665-2828  
Sans frais : 1-877-568-1571  
[info@prospercanada.org](mailto:info@prospercanada.org)  
[www.prosperitecanada.org/](http://www.prosperitecanada.org/)



Indiquez vos coordonnées sur cette diapositive.