

Encourager l'épargne

**Conseils et outils pour
vous aider à épargner**



Le programme *Encourager l'épargne* a été rendu possible grâce à l'appui généreux d'Immigration, Réfugiés et Citoyenneté Canada et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières.

Nous remercions Momentum et Family Services of Greater Vancouver pour leurs conseils sur le contenu de cette ressource.



Prospérité Canada

Prospérité Canada est un organisme de bienfaisance canadien qui se consacre à élargir, grâce à des politiques et à des programmes novateurs, les possibilités économiques des Canadiennes et Canadiens vivant dans la pauvreté.

Prospérité Canada travaille en collaboration avec des partenaires de tous les secteurs afin d'élaborer et de promouvoir des politiques, des programmes et des ressources en matière de finance en vue de transformer la vie de l'ensemble des Canadiennes et Canadiens et de favoriser leur prospérité.

Reconnaissance pour les livrets n° 2 à 4 et toutes les ressources à venir dans cette série

Cette ressource fait partie d'une série de ressources sur la gestion de l'argent élaborées par Prospérité Canada pour les personnes ayant un faible revenu au Canada. Inspiré par la série « Livret pour aider à parler d'argent » du Consumer Financial Protection Bureau des États-Unis, Prospérité Canada a compris l'intérêt de créer des ressources simples, colorées et conviviales qui intègrent des illustrations d'animaux afin de rendre le sujet de l'argent qui peut sembler intimidant plus accessible et plus engageant.

Notre première ressource, *Gérer son argent*, a été conçue spécifiquement pour les communautés autochtones en partenariat avec **Simon Brascoupé** (en anglais), un expert en bien-être financier et un artiste autochtone. Cette ressource combine les illustrations créées par Simon avec des enseignements concernant l'argent en lien avec les animaux que Simon a recueillis auprès de sa communauté ou qu'il a tirés de ses propres observations de la nature. Nos livrets suivants ont été conçus de manière plus générale pour les personnes ayant un faible revenu au Canada et les enseignements en lien avec les animaux que nous avons utilisés ont été tirés de sources non autochtones. Néanmoins, nous tenons à remercier Simon pour son travail original qui a inspiré la conception et l'approche générales de l'ensemble de la série de livrets.

Nous reconnaissons également que, bien que de nombreuses cultures utilisent des enseignements en lien avec les animaux, nous avons compris que les animaux jouent un rôle central unique pour les communautés autochtones d'Amérique du Nord, dans la culture, la spiritualité, les façons de connaître et de comprendre le monde, la manière dont ces connaissances sont partagées et les structures des clans qui façonnent les identités et les appartenances personnelles. Par conséquent, les enseignements en lien avec les animaux revêtent une grande importance pour les communautés autochtones et des protocoles officiels régissent souvent les personnes autorisées à partager les enseignements en lien avec les animaux, le processus pour recevoir ces enseignements et la manière dont ils peuvent être transmis. À l'avenir, nous devons veiller à prendre en considération ces facteurs et d'autres facteurs culturels dans le cadre de la conception de nos ressources.

Actuellement, toutes les personnes et les organisations sont appelées à faire progresser activement la guérison et la réconciliation au Canada. Alors, nous nous engageons à approfondir notre compréhension des cultures autochtones au sein de notre organisation et à élargir l'engagement et la consultation avec les parties prenantes autochtones intéressées sur la conception et l'utilisation de nos prochaines ressources. Nous nous réjouissons également de continuer à établir les partenariats et les processus dont nous avons besoin pour garantir que les ressources que nous créerons à l'avenir seront culturellement appropriées et accessibles aux apprenants et apprenantes autochtones.

Dans ce livret

1. L'importance de l'épargne



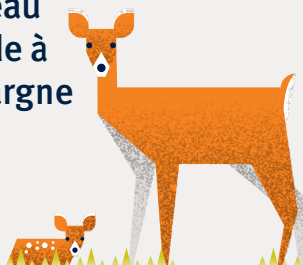
5. Épargner en cas de revenu instable



2. Fixer un objectif d'épargne



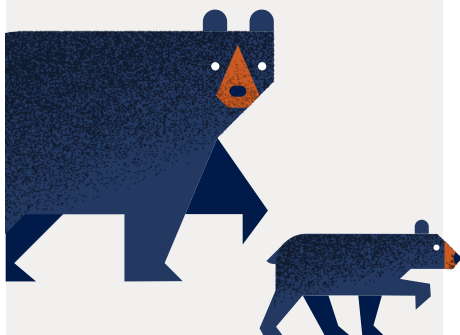
3. Réseau d'aide à l'épargne



4. Épargner pour les urgences



6. Épargner pour l'éducation



7. Épargner pour la retraite



Tous les rêves deviennent réalité si on y met les efforts nécessaires.

- L.M. Montgomery

À propos de ce livret

L'épargne est un élément important du bien-être financier. Économiser de l'argent vous aide à gérer les besoins à court terme, comme les dépenses quotidiennes. Cela vous protège, vous et votre famille, en cas d'urgence. C'est la clé pour réaliser vos espoirs et rêves futurs.

Peut-être êtes-vous en train de récupérer après une période financièrement difficile et êtes prêt à épargner de nouveau. Ou peut-être souhaitez-vous fixer de nouveaux objectifs, grands ou petits. C'est toujours une bonne idée d'examiner vos habitudes d'épargne. Les économies peuvent vous apporter la tranquillité d'esprit et la liberté de faire ce que vous aimez.

Ce livret peut vous aider. Il comporte des feuilles de travail pour vous aider à déterminer le type d'économie qui est important pour vous et à créer un plan pour atteindre vos objectifs financiers. Ce livret vous permettra également de vous renseigner sur les régimes d'épargne et l'aide gouvernementale offerte en matière d'éducation et de retraite.

Êtes-vous novice en matière d'épargne? Si c'est le cas, nous vous conseillons de remplir les feuilles de travail dans l'ordre où elles apparaissent. Si vous êtes déjà un épargnant, choisissez les feuilles de travail dont vous avez le plus besoin en ce moment.

Nous vous recommandons de travailler avec un coach ou un mentor financier de confiance. Recherchez des ressources dans votre communauté et des professionnels qui peuvent vous aider. Parlez de vos objectifs d'épargne avec vos amis et votre famille. Mais rappelez-vous que personne d'autre n'a besoin de voir l'information sur vos feuilles de travail à moins que vous ne le souhaitiez.

La chose la plus importante est de débiter, alors commencez à épargner dès aujourd'hui!



01 L'importance — de l'épargne



Cette feuille de travail vous aidera à réfléchir à vos raisons d'économiser. Écrivez-les. Vous pouvez même dessiner des images représentant vos espoirs et de vos rêves! Cela peut être une première étape utile dans l'élaboration de vos plans.

On retrouve le grand héron partout au Canada. Il s'adapte à son environnement en mangeant une variété d'aliments et en migrant à différents endroits selon le climat. Tout comme le parcours des hérons, le parcours d'épargne de chacun pourra être différent. La chose la plus importante est de prendre les mesures qui vous conviennent le mieux.

Vos raisons d'épargner

Il y a de nombreuses raisons d'épargner, et chaque personne a ses propres raisons. Quelles sont les vôtres?

Voici quelques exemples de raisons pour lesquelles les gens épargnent :



Nouveau passe-temps



Fonds d'urgence ou
épargne de précaution



Frais médicaux



Éducation



Retraite



Un achat coûteux comme
une voiture ou une maison

Quelles sont certaines choses pour lesquelles vous aimeriez mettre de l'argent de côté au cours du prochain mois?

Quelles sont certaines choses pour lesquelles vous aimeriez mettre de l'argent de côté au cours de la prochaine année?

Vos espoirs et vos rêves

Pensez plus loin dans l'avenir. Quels sont vos espoirs et vos rêves? Pensez à ce que vous souhaitez pour votre vie, votre travail, votre éducation et votre famille.

Faites un dessin, utilisez des symboles ou notez vos idées.

Quel emploi voulez-vous occuper?

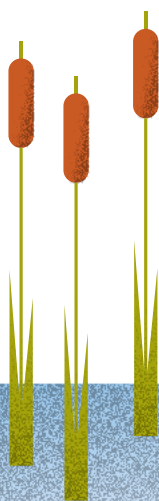
Dans quelle situation voulez-vous vous trouver dans deux ans?

De qui voulez-vous vous entourer?

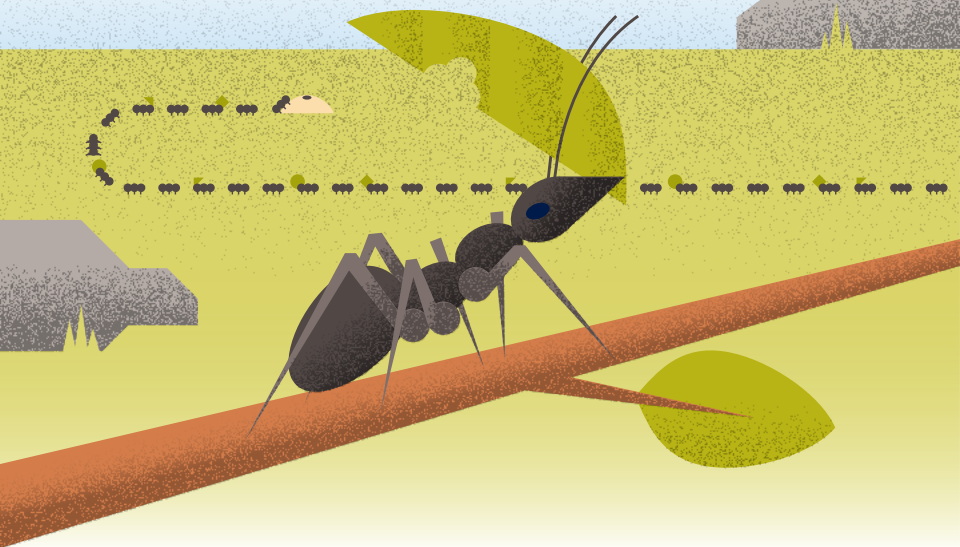
Où souhaitez-vous habiter?

Comment l'épargne pourrait-elle vous aider à réaliser vos espoirs et vos rêves?

Pensez à au moins une chose que vous pouvez faire tout de suite pour commencer à économiser et vous rapprocher de votre rêve. Pourriez-vous gagner plus d'argent et le mettre de côté? Pourriez-vous dépenser moins pour réaliser davantage d'économies?



02 Fixer un objectif — d'épargne



Afin de créer un plan pour réaliser vos espoirs et vos rêves, vous devez vous fixer des objectifs.

Ne vous inquiétez pas si vous ne parvenez à économiser qu'un petit montant au début. L'important est de commencer. Ensuite, vous prendrez de bonnes habitudes d'épargne.

Cette feuille de travail vous aidera à planifier votre objectif d'épargne. Si vous mettez de l'argent de côté pour la première fois, commencez par un petit objectif que vous pouvez atteindre le mois suivant.

L'atteinte de cet objectif vous donnera la confiance nécessaire pour continuer à épargner. Au fil du temps, vos objectifs pourront devenir plus ambitieux et à plus long terme.

Les fourmis utilisent leur super force et leurs compétences en résolution de problèmes pour construire des nids complexes, un grain de sol à la fois. Chaque petite étape vous rapprochera de votre objectif d'épargne.

Définissez un objectif d'épargne

Soyez réaliste

Pensez à un seul objectif que vous désirez atteindre.

Quel montant d'argent souhaitez-vous économiser pour cet objectif?

**Combien de temps pouvez-vous économiser pour atteindre ce montant?
Quand souhaitez-vous utiliser l'argent?**

Déterminez maintenant si cet objectif est réaliste pour vous en ce moment. Pouvez-vous l'atteindre? Si ce n'est pas le cas, pouvez-vous y apporter des modifications pour le rendre plus réaliste?

Inscrivez votre objectif d'épargne ici :

Prenez conscience de vos valeurs

Lorsque vos objectifs correspondent à ce en quoi vous croyez, vous favorisez votre succès.

Pourquoi votre objectif d'épargne est-il important pour vous? Comment reflète-t-il vos valeurs et vos croyances?

Fractionnez votre objectif pour réussir

Si votre objectif est ambitieux, cela peut signifier qu'il va falloir économiser longtemps, ce qui peut être difficile à imaginer. Essayez de penser à votre objectif ambitieux à long terme comme une série de plus petits objectifs à plus court terme.

Par exemple, combien devez-vous économiser en un an?

Divisez ce chiffre par 50. Voici le montant que vous devrez économiser chaque semaine :

Favorisez votre succès

Regardez vers l'avenir. Quels sont les défis?

Notez quelques défis qui pourraient nuire à votre objectif d'épargne :

Que pouvez-vous faire maintenant pour vous préparer à relever ces défis?

Automatisez le processus

Décider de mettre de l'argent de côté pour des économies chaque semaine exige beaucoup d'énergie. Bien des gens trouvent plus facile de rendre le processus d'épargne automatique.

Par exemple, certaines personnes demandent à la banque de configurer un transfert automatique afin qu'une petite partie de chaque chèque de paie soit déposée dans un compte d'épargne. D'autres utilisent une carte de débit qui, à chaque achat, arrondit le montant au dollar supérieur. La monnaie est automatiquement transférée dans leur compte épargne.

Quelles sont certaines mesures que vous pouvez prendre pour automatiser votre épargne?

Trouvez du soutien

Un ami ou une personne de soutien peut vous encourager et vous aider à garder votre épargne sur la bonne voie. Discutez avec d'autres personnes qui ont des objectifs semblables. Vous pouvez partager des conseils et des expériences.

Quelle est la personne de confiance avec qui vous pourriez partager vos objectifs?

Examinez souvent votre plan

Faites le suivi du montant que vous avez mis de côté. La vie change constamment, alors modifiez votre plan d'épargne au besoin. C'est normal de subir des revers, tant que vous vérifiez toujours le progrès de vos économies.

À quelle fréquence vérifiez-vous vos économies?

Quelles habitudes d'épargne fonctionnent bien pour vous jusqu'à présent?

Qu'est-ce que vous aimeriez changer?

Regardez ce que vous avez accompli

Célébrez vos réussites

Faites le suivi de toutes les étapes franchies qui mènent vers votre objectif. Célébrez-les! Trouvez un moyen de partager et de célébrer vos réussites, même les plus petites.

Quand saurez-vous que vous avez franchi une étape de votre plan?

Indiquez comment vous allez célébrer ce succès :

Poursuivez sur votre lancée

Une fois que vous avez atteint votre objectif, continuez!

Réfléchissez à ce qui s'est bien déroulé dans l'atteinte de votre objectif. Qu'est-ce qui a été difficile? Quelles habitudes aimeriez-vous conserver? Qu'est-ce qui pourrait changer alors que vous poursuivez votre parcours d'épargne?

Plus important encore, réfléchissez à ce que vous avez ressenti lorsque vous avez atteint votre objectif d'épargne. Vous avez ce qu'il faut pour améliorer votre avenir.

Maintenant, fixez-vous un nouvel objectif et continuez à faire croître vos économies!

03 Réseau d'aide — à l'épargne



Ce n'est pas toujours facile de fixer et d'atteindre un objectif.

C'est normal de subir des revers. Et il n'y a pas de mal à demander de l'aide. L'une des clés du succès consiste à être prêt à relever les défis. Une autre, à savoir où chercher de l'aide.

Cette feuille de travail vous aidera à réfléchir à la façon dont un réseau de soutien peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne. Pensez aux personnes et aux ressources autour de vous et dans votre communauté. Quels renseignements et quelle aide peuvent-ils vous fournir?

Le cerf de Virginie a un sens de l'odorat, de la vue et de l'ouïe très développé. Il utilise ces sens pour alerter les autres cerfs à proximité. Nous vivons tous des moments où nous devons nous tourner vers les autres pour obtenir de l'aide. Un réseau de soutien peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne.

De quel type d'aide pourriez-vous avoir besoin?

Repensez à quelque chose dont vous êtes fier. Vous l'avez fait, mais qui vous a appuyé en chemin? Quel type d'aide vous a-t-on offerte?

Si vous n'avez pas obtenu tout le soutien dont vous aviez besoin, qu'est-ce qui aurait pu vous aider?

Voici quelques éléments dont vous pourriez avoir besoin pour atteindre votre objectif d'épargne :



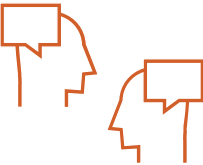
De l'information sur les produits financiers, comme les outils permettant de faire croître vos économies



De l'aide pour créer ou gérer un budget



Quelqu'un pour vous aider à vérifier si vous êtes sur la bonne voie



Une personne de confiance avec qui parler des défis



Une personne de confiance avec qui parler des défis



Posez-vous ce genre de questions pour vous assurer d'obtenir l'aide qu'il vous faut.

Ce dont vous avez besoin pour réussir

Pensez aux choses dont vous avez besoin pour réussir à atteindre votre objectif d'épargne. Ensuite, pensez à quelqu'un dans votre réseau de soutien qui pourrait vous aider.

Les choses dont vous avez besoin pour réussir	La personne qui pourrait vous aider

Il y a dans votre communauté des gens et des programmes qui peuvent vous aider à revoir votre budget pour vous aider à mettre plus d'argent de côté. Il peut y avoir des programmes d'épargne ou d'autres programmes d'autonomisation financière dont vous pourriez profiter. Renseignez-vous auprès des bibliothèques locales, banques alimentaires, centres de services de santé communautaire, ateliers de formation et programmes d'emploi, d'entrepreneuriat et de création d'actifs.

Faites quelques recherches et notez les ressources offertes là où vous vivez. Comment pourraient-elles vous aider?

Ressources communautaires	L'aide qu'elles peuvent vous offrir

Soutien professionnel

Il peut y avoir des moments où vous aurez besoin d'une aide professionnelle pour gérer vos finances. Informez-vous sur les organismes à but non lucratif près de chez vous. Certains offrent de l'aide et des programmes financiers gratuits.

Un **conseiller professionnel** peut vous aider si vous avez besoin d'un soutien urgent. Par exemple, si vous avez de la difficulté à rembourser vos dettes ou à payer vos factures, vous pouvez discuter avec un **conseiller en crédit**.

Des **organismes communautaires** peuvent vous offrir des services par l'intermédiaire de professionnels. Ils peuvent vous renseigner sur l'épargne et vous orienter vers des ressources pour accroître vos connaissances financières. Des agents chargés de cas qui peuvent vous rencontrer si vous avez besoin d'aide pour gérer votre argent, faire des demandes de prestations ou trouver un emploi. Pour obtenir de l'aide afin de trouver un service social communautaire près de chez vous, rendez-vous sur le **site Web 211** ou composez le 2-1-1. Vous pouvez également consulter une liste d'organismes d'autonomisation financière dans le **répertoire d'autonomisation financière de Prospérité Canada**.

Un **coach financier** peut vous aider à fixer vos objectifs financiers. Le coach travaille avec vous pour cerner les défis auxquels vous êtes confronté et trouver la façon de les résoudre. Il peut vous aider à créer un plan d'action. Il peut vous encadrer alors que vous mettez en œuvre vos compétences en gestion d'argent.

L'agent chargé de votre dossier d'aide sociale est une personne importante avec qui discuter. Il est possible d'économiser de l'argent lorsque vous êtes bénéficiaire de l'aide sociale, mais le montant que vous pouvez économiser peut être soumis à des règles. Vous pouvez également être autorisé à mettre de l'argent de côté dans certains types de comptes seulement. Chaque province ou territoire a ses propres règles. Il importe de suivre les règles si vous ne voulez pas que vos paiements soient touchés.



04 Épargner pour les urgences



Tout le monde peut vivre une situation d'urgence, qui entraîne souvent des coûts inattendus. Une facture mensuelle peut soudainement augmenter. Il peut devenir urgent de réparer la maison. Un membre de la famille peut tomber malade et avoir besoin d'un soutien supplémentaire. On ne peut pas prévoir les urgences.

Mais vous pouvez vous y préparer en mettant de l'argent de côté dans un fonds d'urgence. Même un montant de 500 \$ peut vous empêcher d'avoir à contracter une autre dette. Cela vous permet d'épargner de l'argent à long terme.

Cette feuille de travail vous aidera à vous préparer à faire face aux dépenses imprévues.

Une tortue se défend avec sa coquille qu'elle transporte partout. Nous pouvons construire notre propre protection quotidienne en mettant de l'argent de côté pour les urgences.

Avez-vous eu des dépenses imprévues au cours de la dernière année?
Choisissez toutes les options ci-dessous qui s'appliquent à votre situation :

Changement de la situation familiale

Garde d'enfants d'urgence

Réparations de maison

Frais médicaux

Soin des animaux

Transport

Amendes et frais

Autres :

Pensez à certaines dépenses pour lesquelles vous aimeriez vous préparer au cours de la prochaine année. Écrivez à combien vous pensez qu'elles s'élèveront ainsi que le montant que vous aurez besoin d'économiser.

Dépense imprévue	Coût
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
Montant total que je dois mettre de côté :	\$

Où conserver votre fonds d'urgence

Essayez de ne pas toucher à votre fonds d'urgence à moins que ce ne soit absolument nécessaire. Pensez à le mettre de côté dans un compte distinct du compte chèques que vous utilisez pour les dépenses quotidiennes. De cette façon, vous serez moins tenté d'utiliser l'argent à d'autres fins.

C'est ce que la plupart des banques et des caisses populaires appellent un compte d'épargne. Ce type de compte présente de nombreux avantages :



C'est un endroit sûr où mettre votre argent.



Vous pouvez accumuler de l'intérêt.



Il n'y a généralement pas de montant minimal à conserver dans le compte.



Il n'y a généralement pas de frais mensuels.



La plupart des institutions bancaires vous permettent de configurer un dépôt automatique à partir d'un compte chèques.

Vous pouvez ouvrir un compte d'épargne dans n'importe quelle banque ou caisse populaire. Les institutions bancaires offrent des comptes assortis de caractéristiques et de taux d'intérêt différents. **Comparez différents comptes** afin de choisir celui qui vous convient.

Allouez des fonds d'urgence à des dépenses imprévues. Même si vous ne vivez jamais de situations d'urgence, continuez à économiser. Transformez ce fonds en économies encore plus importantes.

05 Épargner en cas de revenu instable



Quelle que soit votre situation financière, l'épargne est une bonne habitude à prendre, et elle devient encore plus importante si votre revenu est instable. Il peut être encore plus difficile de faire face aux dépenses imprévues et aux urgences si elles surviennent lorsque votre revenu est faible.

Prévoyez d'économiser davantage lorsque vous recevez plus d'argent. Trouvez des moyens de réduire vos dépenses lorsque l'argent se fait plus rare. Cette feuille de travail vous aidera à réfléchir à la question.

L'écureuil recueille et stocke des noix pour l'hiver. Mettre de l'argent de côté dans les périodes d'abondance peut vous aider à vous préparer pour les temps plus difficiles.

À quel moment est-il judicieux de mettre de l'argent de côté?

Pensez aux moments où vous avez une plus importante entrée d'argent. Par exemple, certaines personnes font un travail saisonnier et ont donc plus d'argent à ce moment-là. Certaines personnes reçoivent des prestations une fois par mois. D'autres reçoivent un remboursement d'impôt ou un remboursement du gouvernement une fois par année.

Utilisez le tableau ci-dessous pour déterminer à quel moment vous avez des rentrées d'argent, combien vous recevez et combien vous pouvez mettre de côté.



Source de revenus	Moment où vous prévoyez de toucher le revenu	Montant prévu	Montant que vous pouvez mettre de côté
Exemple : Remboursement d'impôt	Le 1 ^{er} juin	1 100 \$	100 \$
Emploi		\$	\$
Travail autonome		\$	\$
Prestations gouvernementales comme l'Allocation canadienne pour enfants, le crédit pour la TPS/TVH		\$	\$
Prestations d'invalidité		\$	\$
Remboursement d'impôt		\$	\$
Autre :		\$	\$
Autre :		\$	\$
Montant total que vous pouvez mettre de côté :			\$

Moyens de gérer le flux de trésorerie

Un bon point de départ pour gérer votre argent est de faire le suivi de vos entrées et de vos sorties d'argent. C'est ce que l'on appelle le flux de trésorerie.

Si votre revenu est instable, le flux de trésorerie peut être problématique. Voici quelques idées pour aider à équilibrer votre flux de trésorerie afin de ne pas alourdir votre dette.

Trouvez des moyens de tirer le maximum de votre revenu

- Si vous ne travaillez pas toute l'année, envisagez de demander à votre employeur de modifier le montant d'impôt qu'il retient sur votre paie. Votre remboursement d'impôt sera plus bas, mais vous aurez un revenu mensuel plus élevé lorsque vous travaillez. Assurez-vous simplement de ne pas avoir à payer d'impôt à la fin de l'année.
- Vous pouvez également définir votre budget pour qu'il corresponde à vos périodes de faible revenu. Ensuite, économisez tout l'argent supplémentaire que vous faites pendant les périodes où vos gains sont plus élevés.

Cherchez des moyens de régulariser vos dépenses

- Avez-vous des factures que vous payez annuellement, comme l'assurance? Essayez de diviser les paiements forfaitaires en paiements plus petits et fréquents. Il sera ainsi plus facile de les gérer.
- Envisagez les paiements égaux pour les services publics, comme le chauffage, afin de toujours payer le même montant chaque mois.
- Établissez un budget pour les dépenses comme la nourriture et l'utilisation du téléphone cellulaire, qui peuvent varier d'un mois à l'autre. Cela peut vous aider à établir une limite pour vos dépenses.
- Prévoyez de payer vos factures le même jour chaque mois.

Faites correspondre vos paiements avec le moment où vous avez une entrée d'argent

- Vous pouvez essayer d'organiser une nouvelle date d'échéance pour certaines factures. Essayez de choisir une date d'échéance qui tombe juste après votre jour de paie. Cela peut vous aider à payer vos factures à temps et à éviter les frais de retard.
- Configurez des paiements automatiques avec votre banque pour vous aider à effectuer des paiements à temps.

06 Épargner pour l'éducation



Payer pour des études collégiales ou universitaires n'est pas à la portée de tous.

C'est une bonne idée de commencer tôt à épargner pour les études de votre enfant. Votre argent a le temps de croître, et le gouvernement du Canada vous donne un coup de main.

Pour ce faire, vous ouvrez un régime enregistré d'épargne-études (REEE). Les banques et les caisses populaires sont des fournisseurs de REEE.

Lorsque vous mettez de l'argent dans un REEE, le gouvernement en met aussi. Si vous avez un faible revenu, vous pourriez obtenir plus d'argent. Pour en savoir plus sur ces mesures de soutien, consultez la section intitulée « Mesures de soutien gouvernemental pour l'épargne-études ».

Vous pouvez investir l'argent pour qu'il croisse plus rapidement. Vous ne payez pas d'impôt sur l'argent généré par les intérêts ou les investissements.

Avoir un REEE encouragera votre enfant poursuivre ses études. Il n'aura pas à craindre d'avoir à emprunter et à s'endetter lourdement plus tard.

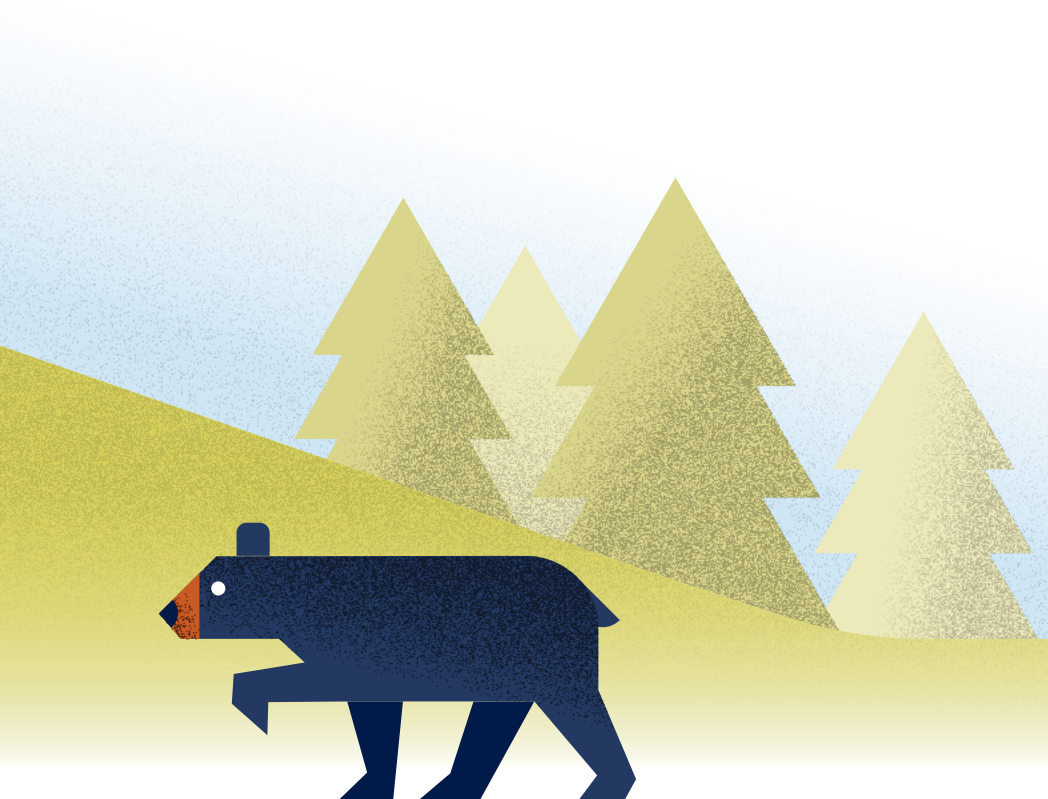
Utilisez ce formulaire pour planifier les étapes d'ouverture d'un REEE.

Les oursons restent près de leur mère pour la première partie de leur vie afin d'apprendre les compétences nécessaires à leur survie. Épargner tôt pour l'éducation de votre enfant peut augmenter ses chances de rester à l'école et d'acquérir des compétences pour son avenir.

Votre plan d'action REEE

1. Ce dont vous avez besoin pour ouvrir un REEE : Votre numéro d'assurance sociale (NAS) Votre carte d'identité avec photo Le NAS de votre enfant Le certificat de naissance, la carte de citoyenneté canadienne ou la carte de résidence permanente de votre enfant	2. Le plan que vous désirez ou avez : REEE individuel REEE familial (si vous économisez pour plusieurs enfants)	3. Les subventions et les bons auxquels vous avez droit et combien vous devriez recevoir : Bon d'études canadien (BEC) \$ Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) : \$ (fondé sur le montant que vous avez investi dans le REEE) Subventions et bons provinciaux : \$	4. Choisissez un endroit où ouvrir votre compte :
5. De quelle façon allez-vous mettre de l'argent de côté dans le REEE? Conseil : Examinez votre budget. Quand avez-vous une entrée d'argent que vous pourriez mettre de côté pour l'épargne-études?	6. Montant et fréquence des dépôts d'argent : Conseil : Vous pouvez mettre le montant que vous voulez dans un REEE de la banque.	7. De quelle façon allez-vous faire le suivi de la croissance de votre compte?	8. Coordonnées de votre fournisseur de REEE : Date et heure de votre réunion : Conseil : Dressez la liste des autres questions que vous souhaitez poser pendant votre visite.

* Pour en savoir plus au sujet du Bon d'études canadien et de la Subvention canadienne pour l'épargne-études, consultez la section intitulée « Mesures de soutien gouvernemental pour l'épargne-études ».



Mesures d'aide gouvernementales pour l'épargne-études

Lorsque vous établissez un régime enregistré d'épargne-études (REEE) pour votre enfant, le gouvernement y versera aussi de l'argent. Vous pouvez bénéficier de certaines mesures d'aide gouvernementales même si vous n'y versez pas d'argent.

Le **Bon d'études canadien** (BEC) est une subvention du gouvernement fédéral. Il s'agit d'une subvention spéciale pour les enfants issus de familles à faible revenu. **Vous n'avez pas besoin de déposer d'argent dans le compte REEE pour que votre enfant reçoive le BEC.** Il vous suffit d'ouvrir le compte.

La **Subvention canadienne pour l'épargne-études** (SCEE) : Lorsque vous cotisez au REEE de votre enfant, le gouvernement du Canada y versera une subvention, calculée en fonction du montant que vous y déposez chaque année. Les enfants de tous les milieux bénéficient de la subvention de base. Les enfants issus de familles à revenu faible ou modeste reçoivent une subvention supplémentaire.

Si vous habitez en Saskatchewan ou en Colombie-Britannique, vous pourriez bénéficier aussi d'une **aide du gouvernement provincial**.

Demander le Bon d'études canadien

Utilisez cette feuille de travail comme aide-mémoire dans le cadre de vos démarches pour demander le Bon d'études canadien (BEC).

Ma liste de vérification – BEC

1. J'ai vérifié que mon enfant :

est né le 1 ^{er} janvier 2004 ou après	le NAS de mon enfant
	possède un numéro d'assurance sociale (NAS) valide
habite au Canada	

2. J'ai réuni les renseignements et les documents suivants :

mon NAS	l'acte de naissance, la carte de citoyenneté canadienne ou la carte de résident permanent de mon enfant
ma pièce d'identité avec photo	
le NAS de mon enfant	

3. Je me suis rendu dans une banque ou une caisse populaire et j'ai :

ouvert un compte REEE	demandé et rempli le ou les formulaires de demande du BEC
nommé mon enfant à titre de bénéficiaire (personne qui reçoit l'argent) du REEE	

4. J'ai communiqué par téléphone avec la banque ou la caisse populaire où j'ai ouvert le compte REEE, ou je m'y suis rendu, et j'ai :

vérifié que le personnel m'avait aidé à demander le BEC	demandé à quel moment j'allais recevoir mon BEC et comment il m'était possible de m'assurer que je l'avais reçu
---	---

Dates importantes

Je me rendrai à la banque ou à la caisse populaire pour ouvrir un compte REEE et demander le BEC le (date) à (heure).

Je vais vérifier le (date) que le BEC m'a été versé.



Mesures de soutien gouvernemental pour l'épargne-études

Le **Bon d'études canadien** est une subvention du gouvernement fédéral. Il s'agit d'une subvention spéciale pour les enfants issus d'une famille à faible revenu. Vous n'avez pas besoin de mettre de l'argent dans le REEE pour que votre enfant puisse le recevoir. Vous n'avez qu'à ouvrir un compte.

La **Subvention canadienne pour l'épargne-études** : Lorsque vous déposez de l'argent dans le REEE de votre enfant, le gouvernement du Canada fera une contribution égale à une partie du montant que vous avez déposé chaque année. Peu importe le revenu familial, tous les enfants reçoivent la subvention de base. Les enfants issus d'une famille à revenu faible à modéré reçoivent un peu plus d'argent.

Si vous habitez en Saskatchewan ou en Colombie-Britannique, vous pourriez également obtenir **l'appui du gouvernement provincial**.

Conseils

- Appelez votre banque après l'ouverture de votre REEE pour vous assurer d'avoir reçu l'aide pour faire une demande de BEC et d'autres subventions et bons.
- Choisissez une institution financière en qui vous avez confiance et que vous trouvez pratique. Consultez cette [liste d'endroits où ouvrir un REEE](#) afin de vous assurer qu'ils peuvent vous aider à faire une demande d'aide gouvernementale à laquelle vous avez droit.
- Les subventions et les bons sont habituellement déposés dans votre compte une fois par année. La date limite de contribution annuelle est fixée en décembre. Vous pouvez rencontrer annuellement votre fournisseur de REEE.

07 Épargner pour la retraite



Planifier sa retraite, c'est réfléchir aux éléments suivants :

- Le style de vie que vous aimeriez avoir plus tard
- Combien vous devez mettre de côté pour avoir ce style de vie plus tard
- Les prestations que vous obtiendrez pendant vos années de retraite, comme les prestations du Régime de pensions du Canada et les prestations de la Sécurité de la vieillesse
- Comment gérer votre argent lorsque vous aurez cessé de travailler ou lorsque vous recevrez moins de revenus

Il n'est jamais trop tard pour commencer à épargner. Mais plus

vous commencez tôt, plus votre argent va croître avec le temps. Même de petites sommes peuvent aider à construire votre avenir.

Utilisez cette feuille pour en savoir plus sur les façons d'économiser pour la retraite. Puis répondez à quelques brefs énoncés pour décider lequel du régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou du compte d'épargne libre d'impôt (CELI) vous conviendra le mieux.

Le rouge-gorge choisit soigneusement son site de nidification. Il fera de nombreux voyages chaque jour pour construire son nid avec de l'herbe et des brindilles. Sa planification et les soins qu'il y met sont un bon exemple à suivre pour l'épargne. Prenez le temps de réfléchir à l'endroit où placer votre épargne-retraite. Lorsqu'il s'agit de construire votre « nid pour la retraite », vous devez vous en tenir à votre plan.

Façons d'économiser pour la retraite

Régime de pensions du Canada (RCP)

Si vous travaillez au Canada, vous pouvez cotiser au Régime de pensions du Canada (RPC). Si vous êtes un employé, vous et votre employeur déposez de l'argent dans ce régime. Si vous êtes un travailleur autonome, vous seul y déposez de l'argent. Le gouvernement du Canada administre ce régime. Vous devez présenter une demande de prestations du RPC. Vous pouvez faire votre demande dès l'âge de 60 ans. Vous pouvez également retarder votre demande et obtenir plus d'argent. Quoi que vous décidiez, vous devez faire une demande.

Régimes d'épargne offerts par les employeurs

Certains lieux de travail offrent leurs propres régimes de retraite ou d'épargne pour aider leurs employés à épargner pour leur retraite.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Un compte d'épargne libre d'impôt est un bon endroit pour mettre de l'argent pour l'épargne-retraite ou tout autre objectif d'épargne. Il est très important d'avoir un CELI si vous avez un faible revenu. Votre argent fructifie à l'abri de l'impôt, même lorsque vous le retirez. De plus, le fait d'avoir un CELI n'a aucune incidence sur le montant des

prestations que vous recevez des programmes gouvernementaux. Vous pouvez en ouvrir un à l'endroit où vous effectuez vos opérations bancaires.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

C'est un autre type de compte d'épargne pour la retraite. Lorsque vous placez de l'argent dans un REER, cela réduit le montant d'impôt que vous devez payer. Par contre, lorsque vous serez plus âgé et retirerez l'argent du compte, vous devrez payer l'impôt sur ce que vous avez économisé et gagné.

Un REER est avantageux pour vous si vous avez un revenu stable et que vous souhaitez réduire vos impôts pendant que vous travaillez. Lorsque vous prendrez votre retraite, votre revenu diminuera, de sorte que vous serez en mesure de gérer les impôts sur ce que vous retirerez.

Toutefois, si vous avez un faible revenu et que vous obtenez des prestations gouvernementales, un REER n'est pas nécessairement le meilleur choix pour vous. Le gouvernement pourrait réduire certaines de vos prestations (on parle de « récupération ») lorsque vous commencerez à encaisser votre REER.

Régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI)

Il s'agit d'un régime d'épargne destiné à aider les personnes handicapées à épargner à long terme. Tout comme les autres régimes enregistrés d'épargne, on peut y mettre des économies et des investissements. Si vous êtes admissible, le gouvernement vous aidera à épargner en effectuant aussi des paiements dans le compte. C'est la **subvention canadienne pour l'épargne-invalidité (SCEI) et le bon canadien pour l'épargne-invalidité (BCEI)**.

Investir votre argent

Vous pouvez investir de l'argent dans un CELI, un REER ou un REEI afin d'accumuler plus d'argent que les intérêts ordinaires. Cependant, nombreux sont les investissements qui présentent des risques plus élevés. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de l'argent que vous avez investi. Un conseiller financier peut vous aider à choisir les types de placements qui vous conviennent le mieux.

Prestations gouvernementales pour aînés

La Sécurité de la vieillesse (SV) est une pension gouvernementale offerte aux Canadiens âgés de 65 ans et plus. Vous pouvez recevoir des paiements de SV même si vous n'avez jamais travaillé et même si vous travaillez encore. Vous devez avoir demeuré au Canada pendant au moins 10 ans depuis l'âge de 18 ans pour y être admissible. Vous devez faire une demande pour obtenir la SV dès que vous avez 65 ans.

Le **Supplément de revenu garanti (SRG)** est un montant supplémentaire que vous pouvez recevoir et qui s'ajoute à la pension de la SV. Il est offert aux aînés qui ont un faible revenu.

Régime enregistré d'épargne-retraite ou compte d'épargne libre d'impôt

Cochez oui ou non pour chaque énoncé ci-dessous afin de décider si vous souhaitez épargner dans un REER ou un CELI.

Vous épargnez pour d'autres objectifs que la retraite.	Oui	Non
Vous ne gagnez pas de revenu. <i>ou</i> Vous gagnez un faible revenu.	Oui	Non
Vous ne payez actuellement aucun impôt sur le revenu. <i>ou</i> Vous payez actuellement un peu d'impôt sur le revenu.	Oui	Non
Vous vous attendez à recevoir le supplément de revenu garanti (SRG) pour les aînés à faible revenu à l'âge de 65 ans.	Oui	Non

Si vous avez répondu oui à la plupart des énoncés ci-dessus, un CELI pourrait être le bon compte d'épargne pour vous.

Si vous avez répondu non à la plupart des énoncés ci-dessus, un REER pourrait être le bon régime d'épargne pour vous.

Si vous ne savez pas trop par où commencer, le CELI est le lieu de départ idéal pour tout objectif d'épargne important, y compris la retraite.

Cochez les choses que vous devez faire pour ouvrir un CELI :

Communiquer avec votre banque, votre caisse populaire ou votre compagnie d'assurance

Leur donner votre numéro d'assurance sociale (NAS) et votre date de naissance

Leur demander s'ils ont besoin d'autres documents justificatifs

Décider du montant que vous souhaitez déposer dans votre compte et de la fréquence de dépôt

Ressources : Pour en savoir davantage

Toutes ces ressources sont des sites canadiens recommandés, mais la liste n'est pas exhaustive. N'oubliez pas de consulter les sites Web de votre province pour en savoir plus sur les mesures d'aide et les services offerts là où vous habitez.

Objectifs financiers et d'épargne

Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)

(<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html>)

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Argent et finances

> **Épargne et investissement**

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Argent et finances

> Gérer votre argent > Activités bancaires > **Ouvrir un compte de banque**

Gérez mieux votre argent

(<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/>)

[gerezmieuxvotreargent.ca](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/) >

Événements de la vie > **Éducation**

[gerezmieuxvotreargent.ca](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/) >

Événements de la vie > **Planification de la retraite**

[gerezmieuxvotreargent.ca](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/) > Investir >

Régimes d'épargne > **Régimes enregistrés d'épargne-études**

[gerezmieuxvotreargent.ca](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/) > Investir >

Régimes d'épargne > **Comptes d'épargne libre d'impôt**

Ouvrir un REEE – MonÉducAVENIR

(<https://www.mysmartfuture.org/ProsperCanada>)

Aide gouvernementale et régimes enregistrés d'épargne

Gouvernement du Canada

(<https://www.canada.ca/fr.html>)

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Prestations >

Planification de l'éducation et aide aux étudiants > Épargne-études > **Bon d'études canadien (BEC)**

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Prestations >

Planification de l'éducation et aide aux étudiants > Épargne-études > **Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)**

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Impôts > Régimes d'épargne et de pension > **Régime enregistré d'épargne-études**

[canada.ca/fr.html](https://www.canada.ca/fr.html) > Impôts > Régimes d'épargne et de pension > **Comptes d'épargne libre d'impôt**

Outils en ligne

Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)

(<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html>)

canada.ca/fr.html > Argent et finances
> Calculatrices et outils financiers >

Outil de comparaison de comptes de banque

canada.ca/fr.html > Argent et finances
> Calculatrices et outils financiers >

Calculatrice d'objectifs financiers

Ressources professionnelles et communautaires

Répertoire de l'autonomisation financière – Prospérité Canada

(<https://learninghub.prospercanada.org/directory/>)

Trouvez des services sociaux et de santé gouvernementaux et communautaires – 211.ca/fr

(<https://211.ca/fr/a-propos/>)

Obtenir l'aide d'un conseiller en crédit – Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)

(<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dettes/aide-dettes.html>)

Remarques

Prosperité Canada

60, avenue St. Clair Est,
bureau 700
Toronto (Ontario)
M4T 1N5

Tél : 416 665-2828
Sans frais : 1 877 568-1571
info@prospercanada.org

www.prosperitecanada.org

