

Conseils et outils pour
vous aider à épargner

Encourager l'épargne



Prospérité Canada



Le livret *Encourager l'épargne* a été rendu possible grâce au généreux soutien d'Immigration, Réfugiés et Citoyenneté Canada et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI).

Nous remercions SEED Winnipeg, Momentum Community Economic Development Society et Family Services of Greater Vancouver pour leur contribution au 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

Prosperité Canada reconnaît que nous vivons et travaillons sur les terres ancestrales des Premières Nations, des Inuits et des Métis. Notre bureau à Tkaronto (le nom mohawk de Toronto) est situé sur les territoires traditionnels de nombreuses nations, notamment les Wendats, la Nation des Anishinabes, la Confédération de Haudenosaunis, les Mississaugas of the New Credit First Nation et la Nation des Métis. Nous tenons à remercier ces nations pour leur gestion de cette terre. En tant que colons et nouveaux arrivants, nous reconnaissons notre responsabilité de partager et de préserver cette terre dans un esprit de paix, d'amitié et de respect.

Pour en savoir plus sur
**l'engagement de
Prosperité Canada
envers la réconciliation**
consultez notre site Web.



Table des matières

Section 1
**L'importance
de l'épargne**
p. 7



Section 5
**Épargner
malgré des
revenus
instables**
p. 25



Section 2
**Fixer un
objectif
d'épargne**
p. 10



Section 6
**Épargner pour
les études**
p. 29



Section 3
**Réseau d'aide
à l'épargne**
p. 16



Section 7
**Épargner pour
la retraite**
p. 33

Section 4
**Épargner
pour les
urgences**
p. 20



Section 8
Ressources
p. 38



Tous les rêves deviennent
réalité si l'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.

Vous sortez peut-être d'une période difficile sur le plan financier et vous voulez recommencer à épargner. Ou peut-être souhaitez-vous fixer de nouveaux objectifs financiers. 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 à épargner. 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 aidera également à en savoir plus sur les plans d'épargne et les mesures d'aide gouvernementales pour les études et la retraite.

Êtes-vous débutant 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 épargnez déjà, choisissez les feuilles de travail dont vous avez le plus besoin en ce moment. Si vous voulez remplir une feuille de travail plus d'une fois, vous pouvez faire des copies. Par exemple, vous pourriez faire des

copies de vos objectifs d'épargne pour les partager avec votre famille ou vos amis.

Vous pouvez vous faire aider par un conseiller ou un mentor financier de confiance. Renseignez-vous sur les ressources disponibles dans votre collectivité et sur les professionnels qui peuvent vous aider. Parlez de vos objectifs d'épargne avec vos amis et votre famille. Mais rappelez-vous qu'il s'agit de vos

renseignements financiers personnels. Personne d'autre n'a besoin de voir vos renseignements, à moins que vous ne le vouliez.

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



L'importance de l'épargne

Mes raisons d'épargner

Cette feuille de travail vous aidera à réfléchir à vos raisons d'économiser.

Lorsque nous pensons à l'épargne, nous ne pensons souvent qu'à ce pour quoi nous épargnons, comme une voiture, un fonds d'urgence ou des travaux de rénovation. Réfléchir à la manière dont l'épargne peut améliorer notre vie peut nous aider à rester motivés.



Chaque parcours d'épargne est unique, car nous avons tous des espoirs et des rêves différents pour notre avenir. Le plus important est de suivre les étapes qui vous conviennent le mieux.

Voyons quelques-uns des avantages de l'épargne.



Fonds d'urgence

Avoir des économies pour payer des dépenses imprévues, comme une réparation automobile, aide à réduire notre stress.



Planifier sa retraite

Épargner de l'argent pour vos vieux jours peut vous aider à payer d'éventuels frais médicaux. Cela vous apporte une tranquillité d'esprit et vous assure une sécurité financière à long terme.



Fonds d'études

Les études postsecondaires peuvent être dispendieuses et entraîner des dettes. Avoir des économies facilitera vos études et réduira le montant de vos dettes. Une bonne formation peut vous aider à trouver un meilleur emploi qui sera mieux rémunéré.



Voyages ou nouvelles expériences

Vous pourriez avoir besoin ou envie de voyager pour rendre visite à votre famille. Vous pourriez aussi vouloir explorer de nouveaux endroits. Avoir des économies vous permet de voyager ou de vivre de nouvelles expériences, comme des événements culturels ou de nouveaux loisirs, ce qui vous aide également à vous épanouir et à tisser des liens avec les autres.



Aider les autres ou créer un héritage

Si créer un héritage ou aider les autres est important pour vous, placer votre argent sur un compte à taux d'intérêt élevé ou investir vous permettra de le faire fructifier. Vous disposerez ainsi de plus d'argent pour aider votre famille ou votre collectivité.

Quels sont vos rêves pour l'avenir? Quelles sont vos raisons d'épargner? Vous aurez plus de motivation pour épargner si vous gardez ces éléments à l'esprit. Réfléchissez à vos espoirs et à vos rêves personnels, par exemple en ce qui concerne votre travail, vos études, votre famille et votre mode de vie. Dans le rectangle ci-dessous, faites un dessin, utilisez des symboles ou écrivez vos rêves pour votre vie.

Cette feuille de travail vous aidera à planifier votre objectif d'épargne afin de réaliser vos espoirs et vos rêves.

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 motivation nécessaire pour continuer à épargner. Au fil du temps, vos objectifs pourront devenir plus ambitieux et à plus long terme. 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.



Commencer à épargner peut sembler difficile au début. Rappelez-vous simplement que même les petits montants vous rapprocheront de votre objectif d'épargne.

Objectifs financiers à court et à long terme

Le temps qu'il vous faut pour atteindre vos objectifs dépend de la raison pour laquelle vous épargnez et du montant que vous pouvez épargner. Les objectifs à **court terme** sont de plus petits objectifs que vous pouvez atteindre rapidement, comme un dîner au restaurant ou un cadeau pour un ami ou un membre de votre famille. Cela peut prendre quelques mois, voire une année, pour atteindre les objectifs à **long terme**, comme le remplacement d'un appareil électroménager. D'autres objectifs à long terme peuvent prendre de nombreuses années à atteindre, comme l'achat d'une voiture ou l'épargne pour la retraite.

Chaque personne a des objectifs différents et peut avoir des échéances différentes.

Entourez les éléments pour lesquels vous voulez épargner. Ajoutez les éléments qui ne figurent pas dans cette liste, mais pour lesquels vous voulez épargner dans les espaces ci-dessous.

Objectifs à court terme

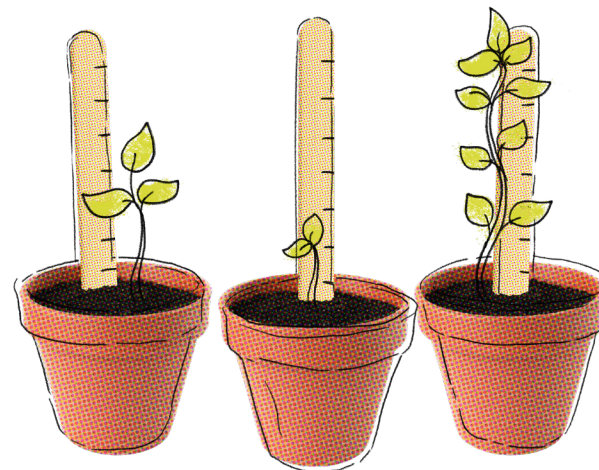
- Dîner au restaurant avec des amis
- Une sortie pour cueillir des plantes médicinales
- S'inscrire à des cours d'art
- Une nouvelle tenue pour un événement spécial
- Participer à un pow-wow ou à une danse du soleil
- Voyager pour rendre visite à la famille ou participer à des cérémonies
- Adopter un animal de compagnie
- Créer une petite entreprise
- Fonds d'urgence ou fonds de prévoyance
- Un nouvel ordinateur ou un nouveau téléphone portable
- Envoyer votre enfant dans un camp pendant l'été

Objectifs à long terme

- Léguer de l'argent à vos enfants, à vos petits-enfants, à votre collectivité
- Un bien important (voiture, maison)
- Sécurité financière à la retraite

Par quel objectif voulez-vous commencer? Envisagez de commencer par un objectif à court terme facile à atteindre afin de garder la motivation pour épargner. Sélectionnez un objectif pour lequel vous voulez commencer à épargner et placez une étoile à côté.

Assurez-vous que le montant que vous pensez pouvoir économiser est réaliste, même s'il ne s'agit que de 10 \$ par semaine.



Avez-vous remboursé vos dettes? Si le remboursement de vos dettes est votre principal objectif financier, rendez-vous sur le site de Prospérité Canada à l'adresse learninghub.prospercanada.org (en anglais seulement). Consultez la ressource sur la gestion des dettes.

Fixer un objectif d'épargne

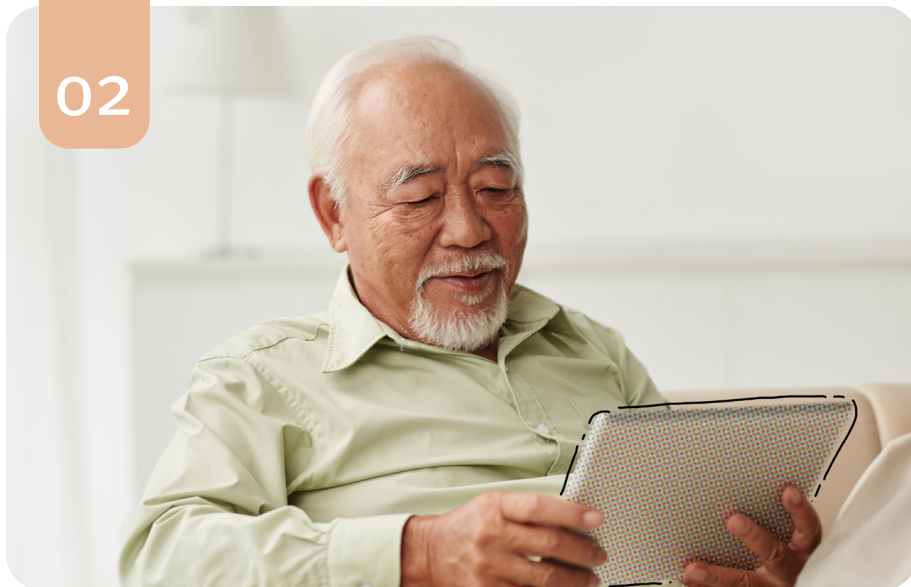
Prenez l'objectif que vous avez marqué d'une étoile dans le tableau précédent et ajoutez quelques détails.

Pourquoi est-ce que je veux épargner? (court terme)

Combien dois-je épargner chaque semaine ou mois?

Quand est-ce que j'aurai besoin de l'argent? (date)

Que puis-je faire pour augmenter le montant de mon épargne?



Consultez la liste ci-dessous pour trouver des idées pour épargner de l'argent. Cochez toutes celles qui vous semblent pertinentes. Vous pouvez les ajouter au tableau ci-dessus. N'hésitez pas à ajouter vos propres idées.

- ☐ Comparer les circulaires lorsque vous faites vos courses ; comparer les prix, utiliser des coupons.
- ☐ Acheter des articles d'occasion plutôt que neufs
- ☐ Utiliser la bibliothèque municipale pour emprunter des livres, etc.
- ☐ Cuisiner soi-même plutôt que de manger au restaurant
- ☐ Préparer son propre café plutôt que d'en acheter
- ☐ Débrancher les appareils électroménagers inutilisés et éteindre les lumières
- ☐ Se désabonner des services que vous n'utilisez pas
- ☐ Examiner ses forfaits téléphoniques et son assurance automobile pour s'assurer d'obtenir les meilleures offres
- ☐ Autre : _____
- ☐ Autre : _____
- ☐ Autre : _____

Une fois que vous avez atteint votre premier objectif à court terme, continuez! Vous pouvez commencer à réfléchir à des objectifs d'épargne à plus long terme, comme les études ou les voyages. Vous pouvez retourner voir vos espoirs et vos rêves dans la première feuille de travail pour trouver des idées. Vous n'êtes peut-être pas encore en mesure de commencer à épargner pour les réaliser, mais il est bon de commencer à y réfléchir et à ce que vous devrez faire pour y parvenir.

Choisissez l'un de vos objectifs à long terme et remplissez l'espace ci-dessous :

Pourquoi est-ce que je veux épargner? (long terme)

Combien dois-je épargner chaque semaine ou mois?

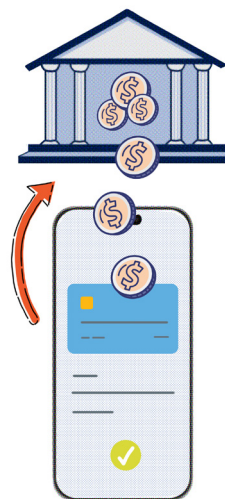
Quand est-ce que j'aurai besoin de l'argent? (date)

Que puis-je faire pour augmenter le montant de mon épargne?

Favorisez votre succès

Il existe des moyens qui vous permettront de faire de l'épargne une habitude et qui vous aideront à réussir.

1. Automatisez votre épargne : épargner peut être un défi. Il est difficile de trouver de l'argent à mettre de côté à la fin du mois. Souvent, il ne reste plus grand-chose! De nombreuses personnes trouvent qu'il est plus facile de simplement automatiser leur épargne.



- **Votre banque peut prélever automatiquement chaque mois une petite partie de vos revenus pour la verser dans un compte d'épargne.**
- **À la fin de chaque semaine, rassemblez toute votre petite monnaie dans les poches de vos manteaux et vos sacs à main et mettez-la dans un bocal. À la fin du mois, rendez-vous à la banque pour déposer cet argent dans votre compte d'épargne.**
- **Certaines personnes utilisent une carte de débit qui, à chaque achat, arrondit le montant au dollar supérieur. La monnaie est automatiquement transférée dans leur compte d'épargne.**



2. 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. Il n'y a pas de problème si vous avez plus de difficulté à épargner certaines semaines ou certains mois, pourvu que vous continuiez à faire régulièrement le point sur l'évolution de votre épargne.

- Je vais vérifier le montant de mon épargne en : _____ (comment)
- Je vais vérifier le montant de mon épargne tous les : _____ (à quelle fréquence)
- Je vais utiliser ces outils pour m'aider à suivre le montant de mon épargne _____

3. 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.

Je vais célébrer mon succès de la façon suivante : _____

Une fois que vous avez atteint votre objectif, continuez! Fixez-vous un nouvel objectif à atteindre.

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 continuez d'épargner?

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 travailler pour réaliser vos rêves!

Un autre aspect important pour se fixer des objectifs financiers est d'avoir de l'aide et de savoir où la trouver. La troisième feuille de travail vous aidera à créer votre réseau d'aide à l'épargne.



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

Parfois, les choses ne se passent pas comme prévu. Il n'y a pas de mal à demander de l'aide. L'une des clés du succès est de se préparer à relever les défis. Une autre est de savoir où trouver 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 collectivité. Quels renseignements et quelle aide peuvent-elles vous fournir? Pour trouver des services sociaux communautaires près de chez vous, rendez-vous sur le site [Web 211](#), ou composez le 2-1-1 sur votre téléphone pour trouver des services en personne et virtuels en matière de logement, de soins de santé, de conseils financiers et plus encore.

Vous n'êtes pas seul dans votre parcours d'épargne. Nous avons tous besoin parfois de l'aide des autres. Un réseau d'aide peut vous soutenir pour atteindre vos objectifs d'épargne.



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

- Des renseignements 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 savoir si vous êtes sur la bonne voie et avec qui parler de vos défis
- Un conseiller financier pour vous accompagner tout au long de votre parcours et vous motiver
- Atelier sur la littératie financière ou groupe de soutien pour en apprendre plus sur l'épargne
- Soutien en matière de santé mentale pour faire face aux difficultés
- Autre : _____

Ce dont vous avez besoin pour réussir

Il est parfois utile d'avoir quelqu'un à qui parler, qui vous encourage et qui vous aide à atteindre vos objectifs. Pensez aux personnes dans votre entourage (collègues, membres de votre famille, amis et voisins) qui peuvent vous soutenir.

Vous pouvez également chercher de l'aide au sein de votre communauté.

Renseignez-vous auprès des bibliothèques locales, des banques alimentaires ou des centres de services de santé communautaires. Cela pourrait être utile afin de trouver un atelier sur les compétences de vie, un programme d'emploi ou des conférences sur la manière de devenir entrepreneur. Si vous ne trouvez pas ce que vous cherchez ou si vous vivez dans une communauté rurale ou éloignée, faites une recherche en ligne. Il existe de nombreux services virtuels.

Utilisez ce tableau pour faire la liste des types d'aide dont vous avez besoin et des personnes qui pourraient vous aider.

Ce dont j'ai besoin

Qui peut m'aider?

Certains des professionnels suivants peuvent également vous aider :



• **Travailleuse sociale ou travailleur social :**

si vous recevez de l'aide sociale, il existe peut-être des règles concernant le montant que vous pouvez épargner. Parlez-en à votre travailleuse sociale ou à votre travailleur social avant de commencer à épargner.

• **Des organismes communautaires**

peuvent vous offrir des services gratuits par l'intermédiaire de professionnels. Ils peuvent vous renseigner sur l'épargne et vous orienter vers des ressources pour accroître vos connaissances

financières. Certains disposent de travailleurs sociaux ou de conseillers financiers agréés qui peuvent vous rencontrer si vous avez besoin d'aide pour gérer votre argent, présenter des demandes de prestations ou trouver un emploi. Pour obtenir de l'aide afin de trouver des services sociaux communautaires près de chez vous, rendez-vous sur le site [Web 211](#) ou composez le 2-1-1 sur votre téléphone. Vous pouvez également consulter une liste d'organismes d'autonomisation financière dans le répertoire d'autonomisation financière de Prospérité

Canada à l'adresse [learninghub](#) (en anglais seulement).

• **Conseillères ou conseillers en crédit :**

Si vous avez de la difficulté à rembourser vos dettes ou à payer vos factures, vous pourriez vouloir consulter une conseillère ou un conseiller en crédit. Ces professionnels peuvent vous aider à consolider vos prêts ou vous orienter vers un syndic autorisé en insolvabilité si vous avez besoin d'une proposition de consommateur ou si vous devez déclarer faillite.

Épargner pour les urgences



Tout le monde peut vivre une situation d'urgence, qui entraîne souvent des coûts inattendus.

Cette feuille de travail vous aidera à identifier les coûts imprévus et à vous préparer à faire face à ces dépenses supplémentaires.

Épargner pour constituer un fonds d'urgence est un bon moyen de s'assurer d'avoir de l'argent de côté pour toute dépense imprévue.

Types d'urgence

Une réparation urgente peut survenir dans votre maison. Vous pourriez devoir voyager pour prendre soin d'un membre de votre famille malade ou dans le besoin. Nous ne pouvons pas prédire quelle sera la situation d'urgence, mais nous pouvons éviter d'avoir à utiliser une carte de crédit ou à emprunter à d'autres si nous mettons de l'argent de côté dans un fonds d'urgence. Même une petite somme épargnée peut réduire le montant de votre dette, car vous disposerez d'un peu d'argent pour couvrir vos dépenses.

Avez-vous eu des dépenses imprévues au cours de la dernière année?

Choisissez toutes les options ci-dessous qui s'appliquent à votre situation :

- ☐ Réparation urgente de la maison
- ☐ Voyager pour s'occuper de sa famille
- ☐ Entretien ou réparation de la voiture
- ☐ Frais médicaux non couverts par l'assurance maladie
- ☐ Urgences médicales pour animaux de compagnie
- ☐ Amendes et frais comme une infraction de stationnement ou le non-paiement des impôts à temps
- ☐ Perte d'emploi ou de revenu
- ☐ Autre : _____

Se préparer

Il arrive parfois que nous sachions que nous devons bientôt réparer ou remplacer des appareils électroménagers, des voitures ou des vêtements ou encore améliorer notre cadre de vie, etc. Il s'agit souvent d'articles qui coûtent cher, il est donc important de planifier ces dépenses. Écrivez les éléments que vous savez que vous devrez acheter ou réparer prochainement.

Déterminez si ces éléments sont :

• Urgents ou pas urgents

Le terme « **urgent** » désigne les besoins dont vous ne pouvez vous passer.

• Importants ou pas importants

Le terme « **important** » fait référence à des éléments de votre objectif personnel à long terme (ou de votre rêve dans la feuille de travail 1).

Ensuite, placez chaque élément, un à la fois, dans l'une des quatre cases ci-dessous. Indiquez le coût estimé à côté de chaque élément. Cela vous aidera à établir des priorités en matière de dépenses et de planification, ainsi qu'à fixer des objectifs à court et à long terme. Cela peut également vous aider à identifier les dépenses qui sont moins importantes pour le moment. Assurez-vous de vous concentrer d'abord sur les éléments qui sont à la fois urgents et importants.

Urgent — Important	Pas urgent — Important
Urgent — Pas important	Pas urgent — Pas important



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.

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.

Les comptes d'épargne présentent 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 frais **mensuels**.



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



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

Épargner malgré des revenus instables

Quelle que soit votre situation financière, l'épargne est une bonne habitude à prendre.

L'épargne devient encore plus importante si votre revenu est irrégulier ou instable. Il peut être encore plus difficile de faire face aux dépenses imprévues et aux urgences si elles surviennent lorsque votre revenu est faible.

Cette feuille de travail vous aidera à trouver des moyens pour épargner lorsque vos revenus sont irréguliers.



Épargner lorsque les temps sont plus cléments peut vous aider à vous préparer pour les périodes plus difficiles.

Gérez votre flux de trésorerie

Certaines personnes ont un travail saisonnier et ont des revenus plus élevés à différentes périodes de l'année. D'autres peuvent recevoir des paiements de prestations

une fois par mois ou des paiements communautaires tout au long de l'année. Certaines personnes reçoivent une fois par an un remboursement d'impôt ou une remise fiscale de la part du gouvernement.

Utilisez le tableau ci-dessous pour écrire quand vous envisagez de recevoir de l'argent, combien vous pourriez recevoir et combien vous espérez pouvoir épargner.

Conseil : soyez attentif aux « bonus financiers », tels que l'argent provenant des vide-greniers, de la vente d'articles sur Facebook Marketplace ou des remboursements d'impôts.

Source de revenus	Quand vais-je recevoir ce montant?	Montant que je m'attends à recevoir	Montant que je peux mettre de côté pour épargner
Exemple : Remboursement d'impôt	<i>Après la déclaration de revenus</i>	1 000 \$	1 000 \$
Emploi		\$	\$
Travail autonome		\$	\$
Prestations gouvernementales, comme l'Allocation canadienne pour enfants ou le crédit pour la TPS/TVH		\$	\$
Prestations d'invalidité		\$	\$
Remboursement d'impôt		\$	\$
Autre		\$	\$
Autre		\$	\$

Montant total que je peux mettre
de côté pour mes économies : \$



Cherchez des moyens de régulariser vos dépenses

- Avez-vous des factures à payer chaque année, comme l'assurance automobile ou les impôts fonciers? Dans la mesure du possible, choisissez de payer un montant mensuel moins élevé plutôt que la totalité du montant une fois par an.
- Envisagez de passer à un tarif fixe pour les services publics,

comme le chauffage, afin de payer le même montant chaque mois.

- Fixez une limite pour toutes les dépenses qui peuvent varier d'un mois à l'autre, comme les repas au restaurant.

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.
- Si vous recevez une somme d'argent importante, envisagez de payer certaines de vos factures à l'avance.

Épargner pour les études



Cette feuille de travail vous aidera à épargner pour les études et vous orientera dans le processus d'ouverture d'un régime enregistré d'épargne-études (REEE) et de demande du Bon d'études canadien (BEC).

Payer pour des études collégiales ou universitaires n'est pas à la portée de tous. Le REEE est un régime d'épargne conçu spécialement pour permettre aux familles de mettre de l'argent de côté en vue des études postsecondaires de leurs enfants (collège, université, programmes techniques et professionnels, etc.). Il n'y a pas de

frais pour ouvrir un REEE, mais il peut y avoir des frais d'investissement. 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.

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 tant que l'argent reste dans le compte.

Les banques et les caisses populaires sont des promoteurs de REEE. Explorez toutes les options qui s'offrent à vous (réfléchissez à la fréquence à laquelle vous pouvez cotiser

au régime, à la possibilité de verser le même montant chaque fois, etc.) et portez une attention particulière aux conditions du régime et aux frais qui vous seront facturés.

Il est judicieux de commencer tôt à épargner pour les études de votre enfant, car cela donne plus de temps à votre argent pour fructifier. Les jeunes âgés de 18 à 20 ans peuvent ouvrir leur propre REEE.

Mesures d'aide gouvernementales pour l'épargne-études

Des mesures d'aide gouvernementales sont disponibles pour vous aider à épargner pour les études.

Le **Bon d'études canadien (BEC)** 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.

L'ouverture d'un REEE est gratuite. À compter de 2028, le gouvernement du Canada ouvrira automatiquement un REEE pour les enfants admissibles afin qu'ils puissent recevoir le BEC. Cela s'appliquera aux enfants nés en 2024 ou après, qui ont un NAS valide et qui ne



sont pas déjà désignés comme bénéficiaires d'un REEE à l'âge de 4 ans.

La **Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)** : 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 ayant un faible revenu ou un revenu modeste peuvent recevoir un peu plus d'argent.

Si vous habitez au Québec ou en Colombie-Britannique, vous pouvez également obtenir des mesures d'aide

du gouvernement provincial.

Conseils concernant le REEE

- Choisissez un établissement financier en qui vous avez confiance et qui vous convient. [Consultez la liste des promoteurs de REEE sur le site Web du gouvernement](#) pour vous assurer qu'ils peuvent vous aider à demander les mesures d'aide gouvernementales auxquelles vous avez droit.
- Les subventions et les bons sont généralement déposées dans votre compte une fois par an. La date limite pour les cotisations annuelles est en décembre. Vous voudrez peut-être prévoir des rencontres annuelles avec votre promoteur de REEE. ‘

Mon plan d'action REEE

1. Ce dont j'ai besoin pour ouvrir un REEE :

- ☐ Mon numéro d'assurance sociale (NAS)
- ☐ Ma carte d'identité avec photo
- ☐ Le NAS de mon enfant
- ☐ Le certificat de naissance, la carte de citoyenneté canadienne ou la carte de résidence permanente de mon enfant

2. Le plan que je veux avoir :

- ☐ REEE individuel
- ☐ REEE familial (si vous économisez pour plusieurs enfants)

3. Les subventions et les bons auxquels j'ai droit et le montant que je devrais recevoir :

- ☐ *Bon d'études canadien (BEC)
_____ \$
- ☐ *Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)
_____ \$
(en fonction du montant que vous versez dans le REEE)
- ☐ Subventions et bons provinciaux
_____ \$

4. Choisissez un endroit où ouvrir votre compte :

5. De quelle façon vais-je 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. Quel montant vais-je verser et à quelle fréquence?

Conseil : Vous pouvez mettre le montant que vous voulez dans un REEE.

7. De quelle façon vais-je faire le suivi de la croissance de mon compte :

8. Coordonnées de mon promoteur de REEE :

Date et heure de notre rencontre :

Conseil : Faites une liste des autres questions que vous voulez poser pendant votre visite.

Si votre enfant ne poursuit pas ses études après le secondaire, plusieurs options s'offrent à vous. Vous pouvez garder le REEE ouvert, car votre enfant pourrait décider de poursuivre ses études plus tard. Vous pouvez transférer le REEE à un autre bénéficiaire ou le transférer à votre propre REER. Vous pouvez toujours fermer le REEE. Vérifiez s'il y a des taxes ou des frais à payer si vous décidez de fermer le REEE.

Ma liste de vérification — BEC

1. Pour obtenir le BEC, votre enfant doit :

- ☐ être né le 1^{er} janvier 2004 ou plus tard;
- ☐ résider au Canada;
- ☐ avoir un numéro d'assurance sociale (NAS) valide;
- ☐ posséder un REEE ouvert à son nom;
- ☐ provenir d'une famille dont le revenu familial répond aux critères d'admissibilité en matière de revenu. [Cliquez ici pour connaître le montant du revenu admissible.](#)

2. Ensuite, réunissez les renseignements suivants :

- ☐ votre NAS;
- ☐ votre pièce d'identité avec photo (vérifiez quels types de pièces d'identité sont acceptés par votre banque ou votre caisse populaire);
- ☐ le NAS de votre enfant;
- ☐ l'certificat de naissance, la carte de citoyenneté canadienne ou la carte de résident permanent de votre enfant.

Remarque : Si vous avez besoin d'aide pour obtenir une pièce d'identité, consultez le site [211](#) pour trouver un comptoir d'identification près de chez vous.

3. Puis, rendez-vous dans une banque ou une caisse populaire (qui est votre promoteur de REEE) et :

- ☐ ouvrez un compte REEE;
- ☐ nommez votre enfant à titre de bénéficiaire (personne qui reçoit l'argent) du REEE;
- ☐ demandez et remplissez le ou les formulaires de demande du BEC (votre promoteur de REEE peut vous aider à ce sujet).

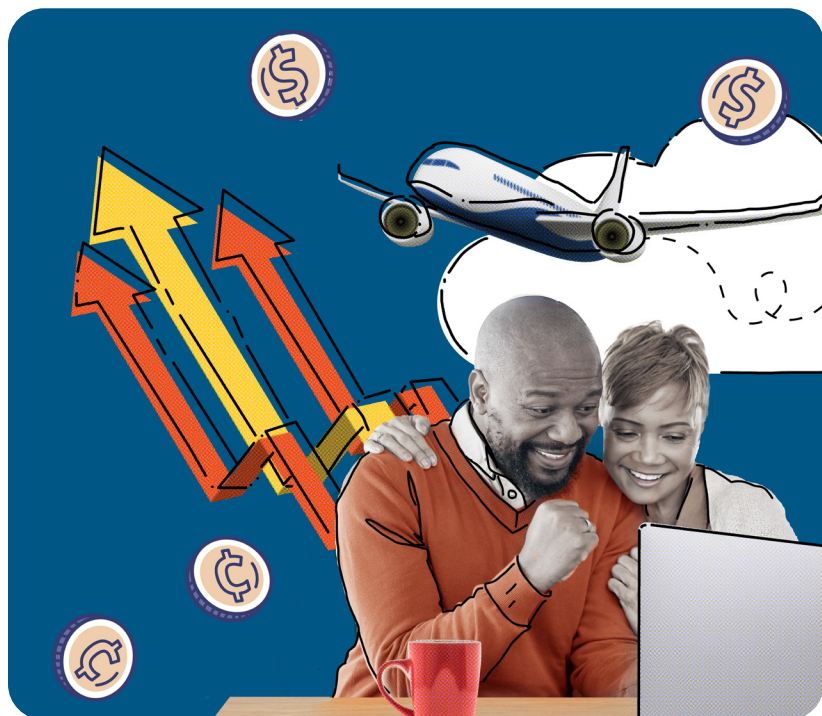
4. Communiquez par téléphone avec la banque ou la caisse populaire où vous avez le compte REEE, ou rendez-vous sur place, et :

- ☐ vérifiez qu'ils ont bien soumis votre demande pour le BEC;
- ☐ demandez quand et comment vous pouvez vous assurer que vous avez bien reçu le paiement du BEC.

Dates importantes

J'ouvrirai un REEE et je présenterai une demande pour le BEC auprès d'une banque ou d'une caisse populaire le _____ (date) à _____ (heure).

Je vais m'assurer que j'ai bien reçu mon paiement du BEC le _____ (date).



Utilisez cette feuille de travail pour en savoir plus sur les façons d'économiser pour la retraite. Planifier sa retraite, c'est réfléchir aux éléments suivants :

- Quel style de vie aimeriez-vous avoir plus tard?
- Combien d'argent devez-vous mettre de côté pour avoir ce style de vie plus tard?
- Quelles sont les prestations auxquelles vous aurez droit pendant vos années de retraite, comme les prestations du Régime de pensions du Canada, le Supplément de revenu garanti et la pension de la Sécurité de la vieillesse?
- Comment allez-vous 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.

Façons d'économiser pour la retraite

Régime de pensions du Canada (RPC)

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. Dès l'âge de 60 ans, vous pouvez demander à commencer à percevoir des prestations ou attendre d'être plus âgé pour percevoir des prestations plus élevées.



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. Votre argent va fructifier à l'abri de l'impôt. Il est très important d'avoir un CELI si vous avez un faible revenu, car cela n'aura aucune incidence sur le montant des prestations que vous recevez dans le cadre des programmes gouvernementaux.

Vous pouvez ouvrir un CELI dans une banque ou une caisse populaire.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) est un compte d'épargne-retraite qui vous aide à payer moins d'impôt sur le revenu pendant que vous travaillez. Vous payez l'impôt plus tard, lorsque vous retirez l'argent, généralement à la retraite, lorsque vos revenus sont moins élevés. Un REER est avantageux pour vous si vous avez un revenu stable. 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)

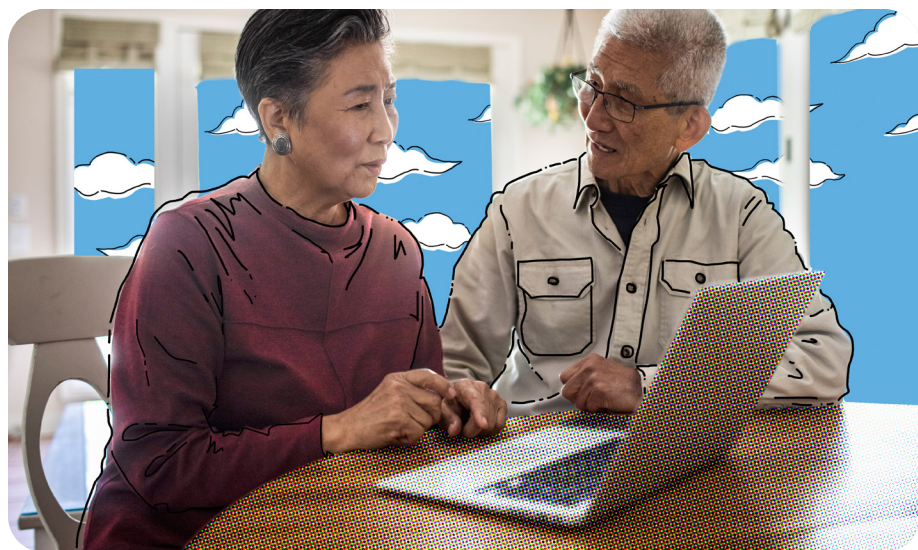
Il s'agit d'un régime d'épargne destiné à aider les personnes handicapées à épargner à long terme. Tout comme les autres régimes enregistrés d'épargne, on peut y mettre des économies et des investissements.

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** et le **bon canadien pour l'épargne-invalidité**.

Investir votre argent

Vous pouvez investir votre argent dans un CELI, un REER ou un REEI pour le faire fructifier plus rapidement que dans un compte d'épargne ordinaire. Cependant, certains types d'investissements sont plus risqués et vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre argent. Un conseiller financier peut vous aider à choisir les types de placements qui vous conviennent le mieux.

Conseil :
Consultez le livret *L'intérêt d'investir de Prospérité Canada* pour en savoir plus sur les risques et les avantages liés à l'investissement.



Prestations gouvernementales pour les personnes âgées

La pension de la **Sécurité de la vieillesse (SV)** est une pension gouvernementale versée aux Canadiens âgés de 65 ans et plus. Vous pouvez recevoir des prestations de la SV même si vous n'avez jamais travaillé ou si vous travaillez

encore. Vous devez avoir vécu au Canada pendant au moins dix ans depuis l'âge de 18 ans pour être admissible à la pension de la SV. Vous devez présenter une demande pour obtenir la SV dès que vous atteignez l'âge de 65 ans.

Le **Supplément de revenu garanti (SRG)** est un montant supplémentaire que vous pouvez recevoir en plus de la pension de la SV. Il est destiné aux personnes âgées 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 voulez épargner dans un REER ou un CELI.

J'épargne pour d'autres objectifs que la retraite. ☐ Oui ☐ Non

Je ne gagne pas de revenu, *ou*
Je gagne un faible revenu. ☐ Oui ☐ Non

Je ne paye actuellement aucun impôt sur le revenu, *ou*
Je paye actuellement un peu d'impôt sur le revenu. ☐ Oui ☐ Non

Je m'attends à recevoir le Supplément de revenu garanti (SRG) pour les personnes âgées ayant un faible revenu quand j'aurai 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 point de départ idéal pour tout objectif d'épargne important, y compris la retraite.

Cochez la liste des 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.
- ☐ Choisir le montant que vous voulez déposer dans votre compte et la fréquence des versements.

Ressources : pour en savoir plus

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 > Argent et finances > **Épargne et investissement**
- canada.ca/fr.html > Argent et finances > Gérer votre argent > Activités bancaires > **Ouvrir un compte de banque**

Gérez mieux votre argent

www.gerezmieuxvotreargent.ca

- gerezmieuxvotreargent.ca > Comptes d'investissement > **Comment les REEE fonctionnent-ils?**
- gerezmieuxvotreargent.ca > Gestion de votre argent > **Retraite**
- gerezmieuxvotreargent.ca > **CELI**

L'Association des femmes autochtones du Canada (AFAC)

Cahier d'exercices 1 sur les compétences financières pour les femmes autochtones : définition d'objectifs, état d'esprit et épargne (en anglais seulement)

- <https://nwac.ca/> > Ressources > **Rechercher le cahier d'exercices sur les compétences financières**

Aide gouvernementale et régimes enregistrés d'épargne

Gouvernement du Canada

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

- canada.ca/fr.html > Prestations > Aide financière aux étudiants et planification des études > Régimes d'épargne-études et prestations > **Bon d'études canadien (BEC) et Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)**
- canada.ca/fr.html > Impôts > Régimes d'épargne et de pension > **Régime enregistré d'épargne-études (REEE)**
- canada.ca/fr.html > Impôts > Régimes d'épargne et de pension > **Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI)**
- [Canada.ca/fr.html](https://canada.ca/fr.html) > Emploi et Développement social Canada > Études > Épargne-études > Ressources pour les promoteurs de REEE > **Bulletin d'information : REEE, SCEE et Bon d'études canadien**

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](https://www.canada.ca/fr.html) > Argent et finances > Calculatrices et outils financiers > **Outil de comparaison de comptes de banque**
- [canada.ca/fr.html](https://www.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/> (en anglais seulement)
- **Trouvez des services sociaux et de santé gouvernementaux et communautaires, ou des comptoirs pour les pièces d'identité — 211.ca**
- **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>

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

