|  |
| --- |
| À propos de cette leçon |
| Les élèves examineront le pour et le contre de l’épargne et des dépenses. Ils verront aussi l’effet de l’intérêt sur l’épargne et les emprunts. Ils discuteront de l’importance de commencer à épargner tôt à l’aide d’un régime d’épargne-retraite et d’autres régimes, et de se constituer un fonds d’urgence. De plus, ils apprendront à appliquer la règle de 72. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d’apprentissage** | **Durée****suggérée** |
| 11 à 12 | HIP4O – Gérer sa vie personnelle MCR3U - FonctionsCIE3M – L’individu et l’économie | À la fin de cette leçon, les élèves pourront :* comprendre pourquoi épargner est une étape importante à la prise de décisions financières;
* comprendre la différence entre REER et un CELI.
 | 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
| Sciences humaines et sociales, 9e à 12e année (2013)Gérer sa vie personnelle, 12e année, cours ouvert (HIP4O)Attente – Ressources économiques et personnelles* Démontrer l’incidence des facteurs économiques mondiaux, nationaux et locaux sur la situation financière d’une personne.

Contenus d’apprentissage – Facteurs économiques* Expliquer l’incidence de divers phénomènes économiques sur le consommateur (par exemple, taux de chômage; variation des taux d’intérêt, de la valeur du dollar canadien, du prix des produits de base; récession et perte d’emplois; boom économique et création d’emplois).
* Décrire la gestion d’une situation de crise financière personnelle résultant d’un imprévu *(*par exemple, perte d’emploi, maladie).
 |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
| Mathématiques 11e et 12e année (2007)Fonctions, 11e année, cours préuniversitaire (MCR3U)Attente – Fonctions discrètes* Résoudre des problèmes à caractère financier.

Contenu d’apprentissage – Problèmes à caractère financierExplorer, à l’aide d’outils technologiques (par exemple, TVM Solveur d’une calculatrice à affichage graphique, outils en ligne), les effets sur les résultats d’une annuité lorsqu’on fait varier ses conditions (par exemple, changement du montant, de la fréquence des dépôts, du taux d’intérêt ou de la période de calcul de l’intérêt) selon une situation où le taux d’intérêt et le montant sont les mêmes (par exemple, plan d’épargne à long terme, prêt). |

|  |
| --- |
| Question d’enquête |
| Combien d’argent vous faut-il pour prendre votre retraite? Avez-vous de mettre de l’argent de côté ou pourrez-vous vivre uniquement sur le RPC et la SV? **OU**En utilisant le contexte d’apprentissage, comment pouvez-vous économiser suffisamment d’argent pour un acompte? Pourquoi devenir propriétaire d’un bien immobilier?LightbulbL’idée principale : On aime dépenser, mais préparer son avenir exige de mettre de l’argent de côté au quotidien et le plus tôt sera le mieux. |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * Annexe A – Objectifs financiers
* Annexe B – Dépenser ou épargner
* Annexe C – CELI
* Annexe D – Où placer mon argent?
* Annexe E – Jeux questionnaire Épargner ou Dépenser
* Laboratoire informatique
* Grandes feuilles de papier
 |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION |
| 15 minutes | Toute la classe : Diagramme à barres humain* Écrire les lettres de A à D sur une feuille de papier séparée.
* Afficher les lettres dans la classe.
* Distribuer le questionnaire sur l’épargne et les dépenses (annexe E).
* Demander aux élèves de remplir le questionnaire, mais de NE PAS écrire leur nom sur celui-ci.
* Demander aux élèves de rouler leur questionnaire en boule et de le lancer au centre de la classe.
* Demander aux élèves de choisir un des questionnaires en boule (pas leur propre questionnaire).
* Lire la première question à voix haute et demander aux élèves de se placer sous la lettre correspondant à la réponse indiquée sur le questionnaire qu’ils ont choisi (et non sous la lettre de la réponse qu’ils pensent être la bonne).
* Après chaque question, discuter des résultats.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Observations |
|  | Individuellement : Application sur ordinateur* Dépenser ou épargner? La majorité des gens préfèrent dépenser maintenant et épargner plus tard. Cela change-t-il vraiment quelque chose si nous dépensons maintenant et commençons à épargner plus tard?
* Demander aux élèves de penser à un article pour lequel ils épargnent actuellement ou pour lequel ils aimeraient épargner dans un avenir rapproché. Leur demander de déterminer combien ils doivent épargner par mois ou par année pour acheter l’article.
* Les élèves peuvent remplir une feuille de calcul des objectifs financiers sur InspirezLeSavoirFinancier.ca ou l’Annexe A, et utiliser une calculatrice d’épargne, une calculatrice graphique ou un tableur en ligne pour compléter leurs calculs.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION (suite) |
|  | * Encourager les élèves à modifier leur taux de rendement et la durée pendant laquelle ils pensent épargner pour voir ce qui se passe.
* D’autres facteurs tels que l’inflation et les taux de rendement variables peuvent être envisagés.
 |  |
|  | Contexte d’apprentissageUtilisez le scénario ci-dessous pour offrir aux élèves un contexte d’apprentissage. Deux amis de Marc viennent de s’acheter un condo. Marc pense que ce serait peut-être une bonne idée qu’il s’en achète un lui aussi. Il a des économies, mais il sait qu’il n’a pas assez d’argent pour effectuer une mise de fonds. Que peut-il faire pour accumuler une mise de fonds plus rapidement? |  |
| ACTION |
| 15 minutes | CLASSE ENTIÈRE Étude de cas* Distribuer le document « Dépenser ou épargner? » (annexe B).
* Expliquer qu’un régime enregistré d’épargne-retraite (REER) est un compte enregistré auprès du gouvernement fédéral dont une personne peut se servir pour épargner en vue de la retraite. (À noter : Les REER sont des instruments d’épargne et non des placements – ils sont le contenant dans lequel vous mettez vos placements.)
 |  |
|  | * Les REER sont des régimes d’impôt différé, vous obtenez une réduction d’impôt sur le revenu au cours de l’année de votre investissement, mais vous devrez payer l’impôt sur le revenu lorsque vous retirez cet argent de votre régime. Le montant de l’impôt retenu que vous payez dépend du montant que vous retirez. L’hypothèse est que vous retirez de l’argent lorsque votre revenu est au plus faible, car ce montant vient s’ajouter à votre revenu.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
|  | * Discuter des avantages de l’épargne dans un REER (p. ex., vos cotisations sont déductibles de l’impôt, l’épargne s’accumule libre d’impôt, vous avez la possibilité d’emprunter des fonds du REER pour l’achat d’une première maison ou payer des études), et des inconvénients (par exemple, les plafonds de contribution, les impôts retenus en cas de retrait anticipé, etc.). Pour plus amples renseignements, visitez <http://www.getsmarteraboutmoney.ca/fr/managing-your-money/investing/rrsps-for-retirement/Pages/how-to-open-an-RRSP.aspx>.
* Rappelez aux élèves qu’un moyen rapide pour estimer le temps nécessaire pour doubler le montant d’un placement par l’intérêt composé. Pour déterminer le taux, diviser le nombre d’années par 72. Pour déterminer le nombre d’années, il suffit de diviser 72 par le taux d’intérêt annuel applicable au placement.
* Demander aux élèves de répondre individuellement aux questions 1 et 3 de l’annexe A et de partager leurs résultats en équipe ou avec le reste de la classe (vous pouvez décider d’évaluer cet exercice en plus de toute discussion en classe).
* Revoir les notions de « Période d’investissement » et de « Valeur de l’investissement ».
* Période d’investissement : durée pendant laquelle vous investissez.
* Valeur de l’investissement : combien vaut votre investissement.
* Pour répondre aux questions 4 et 5 sur le document, invitez les élèves à utiliser la [Calculatrice de REER](http://www.getsmarteraboutmoney.ca/tools-and-calculators/calculatrice-%0Depargne-reer/calculatrice-epargne-reer.aspx) ou le tableur inclus. (You could also have students complete a geometric series calculation or Ti83 TVM calculator to validate their results.)
* Demandez aux élèves de comparer et discuter de leurs réponses avec un partenaire.
 |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
| 15 minutes | Discussion en classe : CELI*Contexte pour l’enseignant : Les REER sont d’excellents outils (en faisant preuve de discipline) d’économiser pour votre retraite, acheter une maison, payer vos études (si vous rembourser le montant emprunté dans les délais impartis), mais il n’est pas le seul instrument d’épargne disponible aux Canadiens. Il existe aussi le CELI.** Demandez aux élèves de compléter l’Annexe C – CELI.
* Discutez des réponses en classe.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |
| 20 minutes | Individuellement : Où investir* Demandez aux élèves de remplir l’annexe D pour la prochaine classe.
* D’autres facteurs incluent (sans s’y limiter) :
	+ Les habitudes de dépenses
	+ Pouvez-vous épargner ce montant pendant 25 ans?
	+ Futurs revenus
	+ Taux d’imposition futurs
	+ Allez-vous conserver votre argent dans un CELI ou le rembourser si vous l’utilisez?
	+ Économies d’impôt actuel sur les REER
	+ Le REER suppose que vous épargnez le remboursement d’impôt que vous recevez pour l’investir
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Annexe D |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION |
| 10 minutes | Toute la classe : DiscussionDemander aux élèves de suggérer des moyens d’épargner de l’argent.1. Écrire leurs conseils sur une grande feuille de papier et en discuter. Afficher ensuite la feuille dans la classe.

Exemples de conseils :* Commencer à épargner tôt
* Se constituer un fonds d’urgence
* Se payer en premier
* Épargner de façon automatique
* Faire fructifier ses économies – la règle de 72.
1. Compléter l’annexe D comme devoirs à la maison. Répondre aux questions et éclaircir toute confusion. Avoir une discussion guidée sur ce que pourraient être certains autres facteurs.
 |  |

|  |
| --- |
| Objectifs financiers |
| La prise de décision joue un rôle important dans le processus de planification financière. Nous devons faire des choix afin d’optimiser notre capacité à atteindre nos objectifs avec des ressources limitées. Les objectifs sont réalisés en appliquant le processus en cinq étapes du processus de planification financière - définir des objectifs SMART, analyser l’information, créer un plan, le mettre en œuvre, le surveiller et le modifier au besoin.Les objectifs sont SMART lorsqu’ils sont **S**pécifiques, **M**esurables, **A**ppropriés, **R**éalistes et **T**emporels.Directives :Rédiger au **moins** un objectif financier personnel à court terme, à moyen terme, et à long terme en utilisant le modèle SMART.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Objectifs SMART | Étapes | Obstacles/Coûts estimés | Échéance |
| Objectif à court terme(<1 an) |  |  |  |  |
| Objectif à moyen terme(1 à 3 ans) |  |  |  |  |
| Objectif à long terme(3 ans) |  |  |  |  |

 |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Épargne et dépenses |
| Faut-il dépenser ou épargner? La majorité des gens préfèrent dépenser maintenant et épargner plus tard. Cela change-t-il vraiment quelque chose si nous dépensons maintenant et commençons à épargner plus tard?Prenons l’exemple de deux amies n’ayant pas les mêmes objectifs et habitudes d’épargne. 1. Combien d’argent Catherine aura-t-elle cotisé à son REER à l’âge de 67 ans?
2. Combien d’argent Nadine aura-t-elle cotisé à son REER à l’âge de 67 ans?
3. D’après vous, qui aura économisé le plus d’argent à 67 ans? Pourquoi?
4. Calculez la valeur des REER de Catherine et de Nadine si leurs placements fructifient à un taux de 5 % composé annuellement. Pour obtenir la réponse, utilisez une calculatrice en ligne.
5. Combien devrait-elle chacune contribuer mensuellement en gardant la même contribution initiale si elles souhaitent prendre leur retraite à 60 ans?
6. Combien auraient-elles pour vivre chaque mois (rente)?
7. Quelles conclusions pouvez-vous tirer concernant la période d’investissement et la valeur des placements? Expliquez l’incidence du temps sur la valeur des placements.
 |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Les comptes d’épargne libre d’impôt |
| Consultez le site web suivant [(https://www.getsmarteraboutmoney.ca/invest/savings-plans/tfsas/](https://www.getsmarteraboutmoney.ca/invest/savings-plans/tfsas/) (ou un similaire) et répondre aux questions suivantes.1. Qu’est-ce qu’un CELI?
2. Pourquoi est-il attrayant comme plan d’épargne?
3. Que peut-on détenir dans un CELI?
4. Quelle est la limite de cotisation au cours des deux dernières années? Que se passe-t-il si vous dépassez le plafond de cotisation?
5. Indiquez quatre avantages du CELI.
6. Indiquez au moins quatre différences entre un CELI et un REER.
 |

**ANNEXE C**

|  |
| --- |
| Où placer votre argent? |
| Vous avez économisé de l’argent pour le versement initial sur une nouvelle maison, organisé le financement approprié et vous avez emménagé. Une fois votre nouveau budget établi, vous vous apercevez que vous avez un excédent de 400 $ par mois que vous pouvez investir au cours des cinq prochaines années. Vous gagnez 65 000 $ brut par année et avez des objectifs à court et d’autres à long terme. 1. Quel type de placements utiliserez-vous dans votre REER et pourquoi? Calculez la valeur de vos placements après 25 ans. Quelle serait la somme totale que vous percevrez si vous retirez la totalité de votre REER (rappel : la retenue d’impôt diffère selon le montant que vous retirez - jusqu’à 5 000 $ = 10 %; entre 5 000 et 15 000 $ = 20 % et plus de 15 000 $ = 30 %). De quels autres facteurs faut-il tenir compte?
2. Quel type de placements utiliserez-vous dans votre CELI et pourquoi? Calculez la valeur de vos placements après 25 ans. Quelle serait la somme totale que vous percevrez si vous retirez la totalité de votre argent? De quels autres facteurs faut-il tenir compte?
3. Supposons que vous décidez de prendre cet argent et de l’utiliser pour rembourser une partie de votre prêt hypothécaire. Votre nouveau condo coûte 275 000 $ et votre apport initial correspond au minimum autorisé. Vous avez un prêt hypothécaire fermé de cinq ans avec un taux de 3,2 %.
4. Calculez le montant minimum nécessaire pour l’apport de fonds initial.
5. Calculez la différence entre verser une somme annuellement et rembourser votre prêt hypothécaire.
6. De quels autres facteurs faut-il tenir compte?
 |

**ANNEXE D**

|  |
| --- |
| Jeux questionnaire Épargner ou Dépenser |
| Questionnaire sur l’épargne et les dépensesQuestions à choix multiples1. Selon les conseillers financiers, quel pourcentage de son revenu une personne doit-elle mettre de côté pour assurer sa sécurité financière à l’avenir?
2. 10 %
3. 15 %
4. 20 %
5. 25 %
6. Comment appelle-t-on l’intérêt qui est calculé uniquement sur le capital d’un placement?
7. Intérêt direct
8. Intérêt simple
9. Intérêt composé
10. Intérêt calculé
11. Qu’est-ce qu’un consommateur averti peut faire pour obtenir la meilleure valeur possible quand il dépense son argent?
12. Éviter les achats impulsifs
13. Vérifier les garanties
14. Acheter des articles de bonne qualité
15. Toutes ces réponses
16. Pourquoi l’établissement d’un budget est-il décrit comme « la planification financière pour réaliser vos rêves et vos désirs »?
17. Un budget montre que vous avez de l’argent
18. Un budget vous fournit un plan pour atteindre vos objectifs financiers
19. Un budget vous permet d’avoir plus d’argent
20. Toutes ces réponses
21. Que se passe-t-il si vous payez votre compte de carte de crédit quelques jours en retard?
22. Votre pointage de crédit pourrait en souffrir
23. Le taux d’intérêt pourrait augmenter
24. L’intérêt sera calculé sur tous vos achats
25. Toutes ces réponses
26. Que se passe-t-il si vous utilisez votre carte de crédit pour obtenir une avance de fonds?
27. L’intérêt est calculé à partir du moment où vous obtenez l’avance de fonds
28. Il n’y a pas de frais d’intérêt si vous payez votre compte de carte de crédit avant la date d’échéance
29. Le taux d’intérêt qui s’applique à l’avance de fonds est égal ou inférieur au taux que vous payez habituellement
30. Tout paiement effectué sert d’abord à rembourser votre avance de fonds
 |

**ANNEXE E**