# Emprunter et investir

L'utilisation régulière du genre masculin a été adoptée aﬁn d'alléger les modules d'apprentissage et n'a aucune intention discriminatoire.

La dette et le crédit sont des éléments essentiels dans notre économie. Sans dettes, les entreprises ne seraient pas en mesure d’investir dans de nouveaux projets ou d’embaucher de nouvelles personnes à leur emploi. Et sans crédit, les consommateurs ne seraient pas en mesure d’acheter des maisons ou des voitures. Bien sûr, avoir trop de dettes peut être une mauvaise chose. Lorsque les gens ont trop de dettes, il peut leur être diﬃcile de respecter leur budget. Lorsque la dette et le crédit sont gérés correctement, ils peuvent t’aider à atteindre tes objectifs ﬁnanciers. Ce module explore la manière de faire ceci.

## 1. Parlons des emprunts et des investissements

« Prêts, hypothèques, investissements, risques... Je ne sais même pas par où commencer! »

Les questions d’argent peuvent être accablantes, n’est-ce pas? Il y a les cartes de crédit, les marges de crédit, les prêts, les loteries, les dons de bienfaisance, les actions, et la cryptomonnaie – assez pour te faire perdre la tête.

Eh bien, ce module est là pour toi. J’espère qu’il t’aidera à décortiquer les concepts d’emprunt et d’investissement des diverses façons dont tu pourrais en faire l’expérience.

Bien sûr, je pourrais en parler pendant des jours, mais je vais uniquement parcourir les éléments fondamentaux pour que, le moment venu, tu puisses prendre des décisions éclairées conformes à tes objectifs financiers personnels.

Je vais te donner un coup de main avec :

* les différents types de prêts;
* les risques et les avantages des divers investissements;
* comment tes valeurs peuvent contribuer à tes décisions financières.

Tu pourrais te demander en quoi ça te concerne. Garde à l’esprit que certains des sujets abordés ici te concernent maintenant, tandis que d’autres seront importants pour toi plus tard. Tout au long du module, garde en tête ton présent et ton avenir.

Dans l’ensemble, le module a pour but de t’aider à éviter une situation pour laquelle tu aurais aimé être prévenu. C'est pourquoi je tiens à te renseigner sur l’emprunt et l’investissement maintenant afin de t’aider à prendre de bonnes décisions plus tard.

Allons-y!

### Les objectifs de ce module

Voici ce que nous allons explorer dans ce module. À la ﬁn de ce module, tu seras en mesure d'/de :

* identiﬁer les diﬀérents types de prêts
* utiliser ton jugement et considérer tes objectifs pour identiﬁer les risques et les avantages de divers investissements
* comprendre comment tes valeurs peuvent inﬂuencer tes décisions ﬁnancières et celles en lien avec les achats que tu fais

## 2. L'argent et la valeur de tes actifs

« Attends, attends, c’est quoi exactement l’argent? »

Qu’est-ce que l’argent? Avant tout, l’argent constitue un accord. Le papier, le plastique ou les chiffres sur un écran n’ont aucune valeur en soi, mais ils représentent une valeur garantie par l’État.

L’argent facilite l’achat et la vente. Il y a des milliers d’années, les gens échangeaient ce qu’ils possédaient contre ce dont ils avaient besoin. Ils faisaient du troc.

Un vendeur de fruits qui avait besoin de briques devait trouver un vendeur de briques qui avait besoin de fruits. Trouver le jumelage parfait n’était pas toujours facile.

On a donc inventé l’argent, qui servait d’évaluation transférable de la valeur. Alors, notre vendeur de fruits pouvait simplement vendre ses fruits pour de l’argent, avec lequel il achetait des briques! La valeur des fruits se transférait à un objet négociable qui facilitait grandement l’achat. Avouons-le : transporter de l’argent dans sa poche est beaucoup moins compliqué que transporter des briques.

Avoir de bonnes connaissances financières signifie plus que comprendre l’argent. L’argent et les choses peuvent tous deux avoir de la valeur. La valeur d’une chose dépend de la mesure à laquelle les gens souhaitent l’acquérir. Si un grand nombre de personnes veulent une chose, sa valeur augmente. Si peu de gens en veulent, sa valeur diminue. Le plus récent téléphone intelligent sera très cher à sa date de sortie, mais essaie de le vendre dix ans plus tard et tu pourrais même avoir de la difficulté à le donner. Avoir quelque chose qui a de la valeur, c’est avoir un « actif ».

Tout au long du module, nous allons explorer la meilleure utilisation de l’argent, d’autres actifs et la dette pour mieux atteindre tes objectifs financiers.

Vériﬁons ta compréhension.

Sélectionne toutes les réponses qui s’appliquent. La valeur de tes finances personnelles comprend :

1. les biens que tu possèdes
2. l’argent dans ton ou tes comptes bancaires
3. tes objectifs d’investissement
4. l’argent comptant

Répondre : les biens que tu possèdes; l’argent dans ton ou tes comptes bancaires; l’argent comptant

## 3. Les bonnes et mauvaises dettes

« La dette, ça semble plutôt mauvais, non? »

En fait, certaines dettes sont bonnes à avoir. Une partie importante de la gestion de tes ﬁnances personnelles est la capacité de comprendre la diﬀérence entre une bonne et une mauvaise dette.

Les individus, les familles, et même la société peuvent inﬂuencer nos attitudes face à l’endettement ainsi que la façon de l’utiliser, et même de l’éviter. Il est important de considérer que les dettes ne sont pas toutes égales. Consultez la liste ci-dessous pour comprendre la diﬀérence entre une bonne et une mauvaise dette.

Bonne dette : Une bonne dette t’aide à obtenir ce dont tu as besoin pour atteindre tes objectifs de vie. C'est une dette que tu es en mesure de rembourser dans un délai prévu, ce qui contribue à renforcer ta cote de crédit.

Mauvaise dette : Les mauvaises dettes consistent à emprunter de l’argent pour des choses qui ne sont pas vraiment nécessaires. Souvent, cela signiﬁe avoir plus de dettes que tu es en mesure de gérer ou de rembourser.

### Bonne ou mauvaise dette?

Vériﬁons ta compréhension.

1. Tu commences tes études à l’université à l'automne et tu as besoin d’un ordinateur. Tu as économisé la moitié du coût de l’achat et tu as un emploi à temps partiel qui devrait te permettre de rembourser la différence en un an.
   1. bonne dette
   2. mauvaise dette
   3. ça dépend

Répondre : B. À long terme, un ordinateur t’aidera à réussir à l’université, et tu as un plan raisonnable pour rembourser la dette.

1. Un ami vient de recevoir un nouveau casque de réalité virtuelle qui semble fantastique! Tu n’as pas d’argent épargné et tu n’as pas d’emploi, mais il te reste de l’argent sur ta carte de crédit. Tu n’y as pas réfléchi sérieusement, mais tu l’achètes parce que ça a l’air tellement amusant!
   1. bonne dette
   2. mauvaise dette
   3. ça dépend

Répondre : B. Cet achat semble impulsif et ne va probablement pas améliorer ta vie. Peut-être que tu pourrais d’abord emprunter un casque de réalité virtuelle pour voir si c’est quelque chose qui te plaît. Et si c’est le cas, tu pourras alors prévoir un moyen de commencer à épargner pour cet achat.

1. Tu veux sortir souper avec des amis, mais tu n’as pas d’argent. Le menu du restaurant semble un peu plus dispendieux que ce que tu paies habituellement. Tu décides d’utiliser ta carte de crédit.
   1. bonne dette
   2. mauvaise dette
   3. ça dépend

Répondre : C. S’il est raisonnable que tu puisses rembourser la dette avant l'échéance de paiement, l’achat est acceptable. C’est une activité que tu aimes et tu as un plan pour éviter les intérêts. Mais, si tu dois payer des intérêts sur la carte de crédit, c’est une mauvaise dette. Tu devrais plutôt convaincre tes amis d’aller à un restaurant plus abordable ou proposer préparer un repas à la maison ensemble.

La plupart d’entre nous, à un moment ou un autre, doivent nous endetter pour faire un achat. Qu’il s’agisse de payer un mets à emporter par carte de crédit ou d’effectuer un achat important comme un nouvel ordinateur ou des frais de scolarité, nous interagissons tous avec la dette, le crédit et le prêt d’une façon ou d’une autre.

Il existe différents types de dettes, de crédits et de prêts qui ont tous des règles, des taux d’intérêt et des buts différents. Comprendre ces différences te permet de prendre la bonne décision pour toi et ton objectif.

Voici la grande leçon sur la dette : il ne faut pas s’endetter sans plan. Fais attention – tu dois savoir dans quoi tu t’embarques et t’assurer de respecter tes objectifs financiers à long terme. La dette pour des achats spontanés ou faits sur un coup de tête se transforme souvent en mauvaise dette. Mais une utilisation réfléchie et volontaire de la dette peut aider à assurer une bonne dette.

### 

### Types de prêts

Comme nous avons vu dans le module Comptes bancaires et cartes de crédit, les cartes de crédit sont un type de prêt idéalement utilisé pour les dettes à court terme. Par conséquent, ce type de prêt comporte un taux d’intérêt exceptionnellement élevé. Dans de nombreuses situations, il existe de meilleures options.

Les quatre types de prêts que nous allons étudier dans ce module sont les suivants:

* prêts d’études
* marges de crédit
* hypothèques
* plans de paiement

### Fais une pause. Réﬂéchis. Écris.

Moments de réflexion dans ces modules

Si tu veux profiter au maximum de ce module, essaie autant que possible de lier l’apprentissage à ta propre vie. La meilleure façon de procéder est de faire une pause chaque fois que tu vois le message « Fais une pause. Réfléchis. Écris. » et de réfléchir aux questions proposées. Ensuite, écris tes pensées dans un cahier de notes, sur ton téléphone intelligent, n'importe où tu le souhaites. C’est le processus d’écriture qui permettra d’établir un lien entre le contenu et ta vie, et de t’en souvenir.

Avant d’aborder les sujets ci-dessous, que sais-tu déjà et qu’aimerais-tu apprendre? Comment ces éléments peuvent-ils contribuer à une bonne ou une mauvaise dette?

* les prêts d’études
* les marges de crédit
* les hypothèques
* les plans de paiement
* les prêts sur salaire

## 4. Les prêts étudiants

« Les frais de scolarité au collège et à l’université peuvent être élevés. Que dois-je faire? »

Tu es peut-être à cette étape de ta vie où tu penses fréquenter un collège ou une université. Pour de nombreuses personnes, le coût des études postsecondaires représente un important fardeau financier. Sais-tu comment tu vas l’assumer? Parlons de certaines options qui rendent possible la poursuite des études.

Si tu ne fais pas partie des quelques personnes qui peuvent payer leurs frais de scolarité, tu auras probablement besoin d’un prêt. Tu obtiens un prêt quand une banque ou une autre institution te prête de l’argent, que tu rembourses ensuite avec des intérêts.

Heureusement, il existe des « prêts étudiants ». Ce sont des prêts conçus expressément pour les personnes qui vont poursuivent des études post-secondaires.

L’objectif d’un prêt étudiant est de t’aider à payer pour des choses telles que les frais de scolarité (soit le coût des cours), les livres et le matériel, même les frais de subsistance pendant que tu fréquentes un établissement d’enseignement.

Les prêts étudiants diffèrent des autres types de prêts parce que, le nom le dit bien,  ils sont à l’intention des étudiants. Il importe de noter que :

* tu peux être admissible à un prêt étudiant même si tu n’as jamais contracté de prêt auparavant;
* tant que tu fréquentes un établissement d’enseignement, tu n’as pas à effectuer de paiements et tu n’accumules pas d’intérêts
* ton premier paiement sur le prêt est exigé seulement six mois après avoir terminé tes études, ce qui te donne du temps pour trouver un emploi;
* en général, le prêt étudiant présente un taux d’intérêt inférieur à celui du prêt personnel.

Le prêt étudiant s’obtient auprès des gouvernements fédéral et provinciaux, ainsi que des institutions bancaires. En Ontario, une des sources les plus communes de prêt étudiant est le Régime d’aide financière aux étudiantes et étudiants de l’Ontario, le ra-fé-o (RAFEO). Ce régime permet également l’accès à des « bourses ».

Une bourse est de l’argent que tu n’as pas à rembourser. Il s’agit d’un cadeau tant qu’il est utilisé à une fin précise, comme faire des études postsecondaires. Les bourses gouvernementales sont souvent fondées sur le revenu des parents du demandeur et ont pour but d’aider les étudiants qui ne peuvent pas compter sur l’aide financière de leur famille.

Ainsi, si ta famille ne peut pas t’aider à payer tes frais de scolarité, il est très important de savoir qu’il existe d’autres options pour toi.

Les collèges, les universités et d’autres organismes offrent des bourses en fonction des besoins financiers, des notes au secondaire ou même de l’expérience de bénévolat. Toutefois, en général, les bourses ne fournissent pas tout l’argent nécessaire pour la scolarité. Par conséquent, si tu as besoin d’aide pour couvrir le montant restant, le prêt étudiant constitue souvent la meilleure option.

Le prêt étudiant est un exemple de bonne dette. Cette dette t’aide à atteindre tes objectifs de vie en obtenant la scolarité nécessaire pour entreprendre la carrière souhaitée. Peut-être qu’on t’a conseillé d’épargner pour l’école pour ne pas avoir de dette. C’est très bien si cette situation est possible pour toi. Cependant, il peut être difficile de mettre de l’argent de côté pour les études tout en ayant un emploi mal rémunéré avant le collège ou l’université. C’est ainsi très approprié, même commun, d’assumer une dette dans le but d’étudier, pour la rembourser plus tard lorsque ton salaire augmente. Une dette étudiante qui te lance vers la carrière souhaitée constitue une bonne dette.

« Mais, n’est-il pas toujours préférable d’épargner l'argent à l'avance plutôt que de s’endetter? »

Si tu peux épargner suﬃsamment d’argent pour tes études, il peut être judicieux d’éviter les dettes. Il faut cependant considérer ton potentiel de gains futurs. Essayer d’épargner suﬃsamment pour les frais de scolarité au collège ou à l’université peut prendre beaucoup de temps si tu gagnes le salaire minimum. Après avoir obtenu ton diplôme d’études collégiales ou universitaires, tu gagneras

probablement un salaire plus élevé. Il pourrait donc être plus facile de rembourser la dette dans le futur que d’épargner pour les études maintenant. C’est une décision personnelle que tu dois prendre.

Si tu décides que t'endetter est l'option pour toi, un prêt étudiant est la solution.

Coche tous les énoncés qui s’appliquent. L’utilisation d’un prêt étudiant pour suivre des études postsecondaires peut être une bonne idée, car :

1. le prêt comprend un taux d’intérêt plus faible
2. tu n’es pas obligé de rembourser le prêt
3. tu n’es pas obligé de rembourser le prêt pour au moins six mois après la fin de tes études
4. vous ne payez jamais d'intérêts

Répondre : A, C. Tu as bien trouvé tous les avantages des prêts étudiants et, oui, tu dois les rembourser.

Pour en savoir plus sur les prêts du RAFEO, consulter le site Web du [Régime d’aide financière aux étudiantes et étudiants de l’Ontario](https://www.ontario.ca/fr/page/rafeo-regime-daide-financiere-aux-etudiantes-et-etudiants-de-lontario).

## 5. Les marges de crédit

« Puisque les prêts ont un meilleur taux d’intérêt que les cartes de crédit, devrais-je demander un prêt chaque fois que j’ai besoin d’argent supplémentaire? »

Quand tu as besoin d’argent, une option est qu’une banque te prête ce montant. Tu fais une demande de prêt et si la banque aime ta cote de solvabilité, elle t’accorde ce prêt avec un taux d’intérêt et un calendrier de paiement convenus.

S’il est vrai qu’un prêt bancaire peut te procurer un taux d’intérêt beaucoup plus avantageux qu’une carte de crédit, il n’est pas vraiment conçu pour les petits achats. Tu dois faire une demande de prêt chaque fois que tu en as besoin d’un et le processus de demande peut être très détaillé. Il existe un autre moyen, soit la marge de crédit.

On peut considérer la marge de crédit comme un croisement entre un prêt bancaire et une carte de crédit. Comme une carte de crédit, une marge de crédit présente un montant de crédit prédéterminé auquel tu peux accéder au besoin. Mais contrairement à une carte de crédit, il n’y a pas de « carte » comme telle et le taux d’intérêt se rapproche de celui d’un prêt.

Avec la marge de crédit, tu es approuvé pour un montant d’argent fixe (d’habitude d’au moins 5 000 $) et tu peux y accéder comme à l’argent de ton compte bancaire. Une fois la marge de crédit établie, tu as un crédit accessible (qui constitue une dette) à utiliser au besoin. Ainsi, si tu as une marge de crédit de 1 000 $, tu peux utiliser 200 $ de ce montant, puis rembourser ce 200 $ et continuer d’avoir 1 000 $ en crédit accessible à utiliser plus tard au besoin. Cette marge de crédit de 1 000 $ est toujours accessible quand tu en as besoin.

Elle diffère d’un prêt étudiant et d’un prêt bancaire pour lesquels une fois le montant reçu, il n’y a pas d’autre argent à recevoir. De plus, une fois le prêt remboursé, c’est terminé. Le montant que tu dois ne peut pas monter et descendre comme une marge de crédit et si tu as besoin de plus d’argent, il faut faire une autre demande de prêt.

Contrairement aux prêts conventionnels, une marge de crédit prélève un intérêt seulement sur le montant du crédit que tu utilises et non sur le montant total. Cependant, à l’opposé d’un prêt étudiant, tu dois commencer à le rembourser tout de suite. Il n’y a pas de délai de grâce.

La bonne nouvelle est que le taux d’intérêt d’une marge de crédit est beaucoup plus bas que celui des cartes de crédit, ce qui fait une très grosse différence sur l’intérêt payé. Il existe des marges de crédit de départ et pour étudiants que tu peux explorer lorsque tu as plus de 18 ans.

Tu n’auras probablement pas encore assez d’antécédents financiers pour avoir une excellente cote de crédit, donc souvent, les étudiants ont besoin qu’un adulte cosigne la marge de crédit.

De cette façon, la cote de crédit de l’adulte s’applique à la demande. De plus, il sera tenu responsable si tu ne peux pas payer, donc une demande de cosignataire est à prendre très au sérieux.

Comme n’importe quelle dette, il faut considérer la marge de crédit avec soin, puisqu’elle peut être positive ou négative. Par conséquent, assure-toi que la dette soutient ton plan financier et que tu peux la rembourser dans un délai raisonnable. Ainsi, une marge de crédit peut procurer de la tranquillité d’esprit, comme un bon fonds d’urgence. Elle est là, prête en cas de besoin.

Assurons-nous que les différentes options sont comprises. Associe les termes avec les définitions ci-dessous.

1. Marge de crédit
2. Carte de crédit
3. Prêt personnel
4. Le taux d’intérêt est élevé, mais c’est une option pratique. Rembourse rapidement le montant d’argent qui est dû.
5. Il s’agit d’un montant de crédit disponible dès que tu en as besoin, avec un taux d’intérêt plus faible.
6. Le taux d’intérêt est plus faible, mais une fois remboursée, la dette n'existe plus.

(Réponses : A : 2, B : 1, C : 3)

## 6. Les plans de paiement

« Un magasin oﬀre l’option d’acheter maintenant et de payer plus tard, tandis qu’un autre magasin oﬀre l’option d’acheter maintenant et de payer en quatre paiements. S’agit-il de bonnes options? »

Tu as sûrement vu les affiches ou entendu les publicités :

« Ne payez pas avant deux ans! » ou « Achetez maintenant, payez plus tard! ».

On dirait de bonnes affaires, n’est-ce pas? Qui ne veut pas d’un nouveau vélo, d’un nouveau téléviseur ou d’une nouvelle console de jeu, surtout s’il n’y a rien à payer tout de suite? Cependant, comprendre les avantages et les inconvénients de ces offres peut t’éviter de commettre une erreur coûteuse.

Voici comment ces modalités de paiement fonctionnent.

En général, ces prêts sont offerts en magasin ou en ligne au moment de l’achat, mais en réalité, une société indépendante prête l’argent. Tu obtiens le produit tout de suite, mais tu acceptes de payer le coût complet en paiements échelonnés pendant une période déterminée. La société de prêt fait de l’argent soit en prélevant un intérêt sur le montant emprunté ou grâce aux frais de retard lorsque tu ne paies pas à temps.

L’avantage de ces modalités est que tu obtiens l’article immédiatement et souvent, ces modalités de paiement présentent un meilleur taux d’intérêt que les cartes de crédit...du moins au début. Donc, si l’achat représente quelque chose dont tu as vraiment besoin tout de suite (au lieu de juste vraiment le vouloir), c’est logique de faire un emprunt à un taux d’intérêt bas.

Toutefois, assure-toi de passer en revue les conditions du prêt parce qu’elles ne sont pas toutes les mêmes. Par exemple, certaines modalités de paiement offrent un taux zéro la première année (pour t’encourager à acheter le produit), pour ensuite prélever un taux d’intérêt élevé à partir de la deuxième année ou encore prélever des taux d'intérêt avec les paiements manqués ou en retard. Par conséquent, assure-toi de surveiller tes modalités de paiement et de les ajouter à ton budget pour qu’elles deviennent une dépense périodique jusqu’au remboursement du montant que tu dois.

Bien que les modalités de paiement constituent souvent une meilleure option que les cartes de crédit en raison de leur taux d’intérêt bas, il faut être prudent puisque tu dois quand même rembourser cet argent à temps; sinon, tu pourrais nuire à ta cote de crédit.

Si tu choisis d’utiliser ces types de prêts :

* considère d’abord si tu as vraiment besoin de cet article maintenant ou si c’est plus un souhait pour lequel tu peux épargner et acheter plus tard;
* si tu en as besoin maintenant, prend le temps de lire et comprendre les modalités de paiement au complet. En général, ces modalités sont préférables à l’accumulation de gros montants sur une carte de crédit, mais tu dois comparer les modalités pour t’en assurer;
* enfin, assure-toi de planifier et de t’engager à effectuer les paiements à temps. Si tu n’y arrives pas, c’est probablement mieux de ne pas faire l’achat.

Sélectionne toutes les réponses qui s’appliquent. Si tu envisages utiliser un plan de paiement, assure-toi que :

1. tu as vraiment besoin du produit
2. tu as besoin du produit maintenant
3. tu es en mesure d’effectuer les paiements à temps
4. tu ajoutes les paiements réguliers à ton plan budgétaire

Répondre : A,B,C,D. Il y a beaucoup à considérer lorsqu’on utilise des plans de paiement, mais ceux-ci peuvent être une bonne option pour des achats dont tu as besoin immédiatement.

## 7. L’achat d’une maison

« J’aimerais bien acheter une maison un jour, mais ça semble être un engagement ﬁnancier important. »

L’achat d’une habitation est une transaction sérieuse, simplifiée lorsqu’on comprend son fonctionnement. Bien sûr, tu n’y penses peut-être pas tout de suite , mais c’est important de comprendre l’achat d’une maison et de s’y préparer.

D'habitude, pour acheter une habitation, il faut une hypothèque, soit un grand prêt remboursé sur plusieurs années. Tu peux obtenir une hypothèque pour une maison, une maison mobile ou un condo. Le prix des habitations varie selon les régions de l’Ontario, mais avec un prix d’achat moyen allant de trois cent mille dollars (300 000 $) à plus d’un million de dollars (1 M$), on peut affirmer que la plupart des gens n’ont pas assez d’argent dans leur compte bancaire pour payer ce montant au complet. C’est ici que l’hypothèque entre en jeu.

Les hypothèques ont un très gros rôle à jouer. En général, une hypothèque se rembourse en 15 à 30 ans! Il s’agit d’un engagement très sérieux.

Pour obtenir une hypothèque, tu dois faire une demande et il faut qu’une banque ou un service fournissant des hypothèques te considère comme admissible. Le montant de l’hypothèque auquel tu es admissible dépend de nombreux facteurs, dont ta cote de crédit, ton emploi, ta dette, tes actifs et ton revenu.

En général, lors de l’achat d’une habitation, il faut faire une mise de fonds, soit un montant payé d’avance. Dans l’idéal, ta mise de fonds sera 20 % du prix d’achat pour éviter de payer des frais supplémentaires. La bonne nouvelle est que les acheteurs d’une première habitation peuvent faire une mise de fonds aussi basse que 5 %, selon le prix de l’habitation.

Une fois que tu as fait une demande d’hypothèque, que tu y es admissible, et que tu as acheté une habitation, tu dois effectuer des paiements hypothécaires tous les mois. Le taux d’intérêt que tu paies dépend en grande partie des taux d’intérêt offerts au moment de l’obtention de l’hypothèque. Ton taux d’intérêt peut monter ou baisser selon la situation économique globale et le type d’hypothèque, mais tu restes responsable du paiement du montant convenu tous les mois.

Ouf, c’est beaucoup d'informations…alors, prends maintenant le temps de revoir ce qui a été dit, et ensuite, continuons.

Vériﬁons ta compréhension des prêts hypothécaires.

C’est peut-être une décision judicieuse sur le plan financier d’acheter une maison et d'obtenir un prêt hypothécaire pour une somme d’argent élevée, car…

1. Souvent, la valeur de la maison augmente avec le temps.
2. La maison devient un actif que tu pourrais revendre.
3. Ce serait génial d’inviter des amis chez toi, dans ta propre maison!
4. A et B

Répondre : D.

Payer une somme d’argent aussi élevée pour un prêt hypothécaire a du sens, car la valeur de la maison va probablement \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Répondre : augmenter; monter; croître; se développer; apprécier; valoriser

Bon, nous avons parlé des hypothèques comme des prêts potentiellement énormes qui peuvent prendre plusieurs décennies à rembourser, mais permettant à une personne d’acheter une habitation. On a également mentionné que le taux d’intérêt d’une hypothèque tourne autour de 5 %, chiﬀre qui semble petit, n’est-ce pas? Cependant, le montant de l’intérêt payé pendant ces décennies peut beaucoup s’accumuler! Tu as peut-être entendu dire que les maisons sont chères. Lorsqu’on comprend le fonctionnement de l’hypothèque, on constate qu’elle est un peu plus chère qu’on pourrait le croire.

Par exemple, une hypothèque de six cent mille dollars (600 000 $) entraîne des intérêts de quatre cent cinquante mille dollars (450 000 $) pendant sa durée, ce qui veut dire que tu paies plus d’un million de dollars pour ton habitation de six cent mille dollars (600 000 $)! Maintenant, payer soixante-quinze pour cent (75 %) en plus du principal peut sembler exagéré, mais il faut garder à l’esprit que la valeur de l’habitation augmentera fort probablement et que dans 25 ans, elle pourrait valoir plus d’un million de dollars (1 M$). C’est ce qu’on appelle l’appréciation et c’est très diﬀérent d’un prêt automobile. À moins qu’il ne s’agisse d’une voiture vraiment très rare, les automobiles se déprécient, donc quand leur paiement est terminé, elles ont beaucoup moins de valeur que le montant déboursé.

C’est la raison pour laquelle les gens disent souvent que l’achat d’une habitation constitue un investissement et non pas un achat. Pour la plupart des gens, il s’agit de leur plus gros achat. Cependant, l’augmentation de la valeur de l’habitation fait également augmenter l’investissement du propriétaire. Il s’agit d’un investissement dans lequel on peut habiter.

Mais ce ne sont pas toutes les personnes qui sont en position d’acheter leur propre habitation. En 2021, deux tiers des Canadiennes et Canadiens possédaient leur propre habitation. De nombreuses personnes n’arrivent pas à épargner la mise de fonds nécessaire pour obtenir une hypothèque et doivent donc louer l’habitation au lieu de l’acheter.

La location d’une habitation a ses avantages et peut être une bonne décision ﬁnancière pour les raisons suivantes :

* On évite de payer l’intérêt qui accompagne l’hypothèque et on peut donc investir l’argent d’autres façons (on parlera davantage de l’investissement plus tard dans ce module);
* On n’a pas à payer de frais supplémentaires ou pour des éléments tels que l’entretien, les réparations ou l’impôt foncier;
* D’habitude, les services publics tels que l’eau, le gaz et l’électricité sont compris en tout ou en partie dans le loyer;
* On a plus de liberté dans la vie puisque c’est plus facile de déménager dans une autre habitation ou un autre logement que de vendre son habitation et d’en acheter une nouvelle.

Pour l’instant, je t’invite à prendre une pause pour rédiger quelques pensées ou sentiments sur la propriété et l’hypothèque.

Si tu planifies obtenir un prêt hypothécaire de 400 000 dollars, avec un taux d’intérêt de 5 % sur 25 ans, une bonne estimation de ce que tu pourrais payer en intérêts est la suivante :

1. 20 000 $
2. 300 000 $
3. 100 000 $
4. 500 000

Répondre : B.

### Fais une pause. Réﬂéchis. Écris.

Que penses-tu d’avoir un prêt si élevé qu’il te faudra de 20 à 30 ans pour le rembourser?

## 8. Les prêts sur salaire

« Si j’ai besoin d’argent rapidement, ne puis-je pas simplement obtenir un prêt de l’une de ces entreprises privées qui oﬀre des prêts sur salaire? »

Le prêt sur salaire, pay day loans en anglais, constitue la forme de prêt personnel la plus chère en Ontario. Il est à court terme, et en général d’un montant relativement modeste, fourni par des sociétés de prêt sur salaire privées. D’habitude, une personne choisit un prêt sur salaire lorsqu’elle a besoin d’argent immédiatement, sans autre moyen de l’obtenir. L’idée est qu’il s’agit d’un prêt jusqu’au prochain chèque de paie, d’où vient le terme « prêt sur salaire ». Les paiements se font souvent par retrait préautorisé permettant à la société de prêt de retirer le montant de ton compte bancaire dès que tu reçois ton salaire.

Mais attention, les prêts sur salaire ont des frais élevés pouvant représenter presque quatre cent pour cent (400 %) d’intérêt. Tu as bien compris – quatre cent pour cent (400 %). J’ai déjà parlé des taux d’intérêt élevé des cartes de crédit, mais écoute bien : mettre six cent dollars (600 $) sur une carte de crédit pendant deux semaines coûte environ douze dollars et vingt-neuf sous (12,29 $) (en présumant que ce solde est reconduit au mois suivant). Avec un prêt sur salaire, ce même montant de six cent dollars (600 $) coûte quatre-vingt-dix dollars (90 $).

Maintenant, en Ontario, des lois interdisent aux sociétés de prêt sur salaire de profiter des personnes aux prises avec une situation difficile. Les sociétés de prêt ne peuvent pas prêter plus de cinquante pour cent (50 %) du chèque de paie et doivent indiquer tous les renseignements, dont le taux annuel en pourcentage. En 2020, le gouvernement ontarien est intervenu et a imposé un plafond de deux virgule cinq pour cent (2,5 %) par mois et des intérêts simples sur les frais de retard pour améliorer les chances de ne pas être accablé de dettes. Mais même avec ces mesures de protection pour les consommateurs, les prêts sur salaire sont la forme de prêt la plus chère. Sauf pour les urgences extrêmes, il faut se tourner vers d’autres options.

### L’histoire du prêt sur salaire de Lachlan

Les prêts sur salaire peuvent être risqués. Examinons un scénario aﬁn de comprendre ce qui est en jeu.

Une tempête a arraché quelques tuiles du toit de Lachlan. De l’eau s’inﬁltre dans le plafond et la toiture doit être réparée rapidement avant la prochaine pluie ; il n'a pas le temps d'attendre pour l'argent de son prochain chèque de paie.

Lachlan a essayé d’utiliser quelques options pour emprunter rapidement de l’argent, mais sans succès. La marge sur sa carte de crédit est déjà à son maximum, et les entreprises de toitures locales n'oﬀrent aucun plan de paiement.

Lachlan décide donc d’obtenir un prêt sur salaire de 300 $, pour deux semaines seulement, jusqu’à ce qu’il reçoive son prochain chèque de paie.

L’entreprise de prêt sur salaire lui fait un prêt et transfère l’argent directement dans le compte bancaire de Lachlan. Il est informé que le prêt doit être remboursé dans deux semaines.

À la ﬁn des deux semaines, Lachlan reçoit son chèque de paie et 345 $ sont automatiquement retirés de son compte bancaire par l’entreprise de prêts sur salaire. C'est la moitié du chèque.

300 $ pour rembourser le prêt et 45 $ pour rembourser les frais associés au prêt. (Cela équivaut à presque 400 % d’intérêts annuels)

Lachlan passe les deux semaines suivantes à être très attentif à ses dépenses et doit prendre des décisions cruciales sur ce qu’il doit sacriﬁer pendant cette période.

Coche tous les énoncés qui s’appliquent. Tu devrais agir prudemment avec les prêts sur salaire, car ils…

1. peuvent être associés à des taux d’intérêt entre 380 % à 500 %
2. sont illégaux
3. doivent être remboursés dans un délai très court
4. peuvent engendrer une peine de prison si le paiement n’est pas effectué dans les délais prévus

Répondre : A, C. Tu as correctement identifié les dangers des prêts sur salaire. Bien que ce type de prêt ne soit pas illégal et que tu n’irais pas en prison pour l’avoir utilisé, les frais sont très élevés.

## 9. Révisons les prêts et les dettes

« OK, laisse-moi voir si tu as bien compris…»

Maintenant que nous avons exploré les prêts étudiants, les marges de crédit, les plans de paiement, les hypothèques et les prêts sur salaire, prenons un moment pour vériﬁer ta compréhension.

1. un investissement qui génère et te rapporte des revenus pendant que tu le possèdes
2. un montant de crédit disponible qui peut être utilisé et remboursé en tout temps
3. un petit prêt à court terme avec des frais très élevés
4. un paiement divisé en plusieurs versements payés sur une période de temps déterminée
5. prêt d’un montant élevé utilisé pour l’achat d’une maison
6. hypothèque
7. génération de revenus
8. plan de paiement
9. marge de crédit
10. prêt sur salaire

Répondre : 1-B, 2-D, 3-E, 4-C, 5-A.

Peux-tu identifier quel prêt correspond le mieux aux besoins de chaque personne?

A. prêt étudiant  
B. marge de crédit  
C. prêt sur salaire

D. carte de crédit (en supposant qu’elle sera remboursée avant la fin du mois)

1. Shazia a été admise à l’université, mais a besoin d’argent pour payer ses frais de scolarité.
2. Muqing veut payer pour un service de diffusion de vidéo en continu.
3. Leena a besoin de remplacer son téléphone intelligent.
4. Léa a besoin de nouveaux appareils électroménagers pour sa cuisine. Cela lui coûtera environ 5 000 dollars.
5. Louisa doit acheter ses manuels scolaires.
6. Robert veut acheter des billets pour un concert.
7. Shaan veut commander des fleurs pour sa mère.

(Réponses : 1: A, 2 : D, 3 : B, 4 : B, 5 : A, 6 : D, 7 : D)

## 10. Investir

« Alors, c’est quoi cette histoire d’investir pour gagner de l’argent? »

Qu’en penses-tu? Si tu as un peu d’argent et que tu l’enfermes dans un coffre-fort, est-ce certain que ton argent sera protégé pour les décennies à venir?

1. oui
2. non

Répondre : Non. L’inflation, dont tu vas bientôt entendre parler, déprécie la valeur de tes épargnes au fil du temps.

J’ai parlé de l’utilisation de diverses formes de crédit pour emprunter de l’argent; je vais maintenant te parler de l’utilisation de l’argent pour faire de l’argent. Il s’agit de l’investissement. Investir veut dire acheter quelque chose dont la valeur devrait augmenter.

Nous savons qu’il faut épargner pour l’avenir. Malheureusement, l’épargne ne suffit pas.

Même si tu t’engages à laisser ton argent dans un compte d’épargne, le mets dans un coffre-fort ou l’enterres, l’inflation va gruger une partie de sa valeur. L’inflation est la hausse du coût des produits et services. Par exemple, le montant de cent dollars (100 $) économisé il y a cinq ans ne permet pas d’acheter la même chose qu’à l’époque parce que les prix vont continuer de grimper.

Heureusement, il n’y a pas que les prix qui augmentent. Les salaires aussi. Demande à un membre de la famille ou un ami plus âgé quel était le salaire minimum lorsqu’ils étaient jeunes. Puisqu’en général, les salaires augmentent comme les prix, l’inflation est moins grave qu’il n’y paraît. Cependant, tu dois retenir que si tu ne fais rien avec tes économies, cet argent aura de moins en moins de pouvoir d’achat avec le temps. C’est comme si ton argent rétrécissait.

C’est pourquoi on a l’investissement; tu peux empêcher ton argent de rétrécir. Si tu investis dans quelque chose dont la valeur augmente plus rapidement que le taux d’inflation, tu peux non seulement l’empêcher de rétrécir, mais ton investissement peut également accroître ta richesse. Cette croissance peut se faire de deux manières :

1. L’investissement produit du revenu;

2. L’investissement s’apprécie, donc sa valeur augmente avec le temps.

Prenons un exemple d’investissement qui produit du revenu. Supposons que tu décidais de lancer une entreprise de tonte de gazon, donc tu investis dans une tondeuse. La tondeuse, avec ton temps et ton travail acharné, produit du revenu à mesure que tu trouves des clients. Cela dit, la tondeuse n’augmente pas de valeur; en fait, elle en perd avec l’usure, mais l’argent que tu fais en tondant le gazon est supérieur au montant dépensé pour la tondeuse, donc il s’agit d’un investissement positif qui te procure un revenu.

Pour un investissement dont la valeur augmente avec le temps; eh bien, c’est ce que tentent de faire les collectionneurs; ils achètent des jouets ou des cartes de sport très populaires. Même si ces articles ne produisent pas de revenu, les collectionneurs espèrent que leur valeur augmentera avec le temps. Toutefois, tu as surement deviné que les collections constituent un investissement risqué. Rien ne garantit la hausse de leur valeur.

Certains investissements peuvent produire de l’argent des deux façons, c'est a dire en produisant du revenu et en s’appréciant. Par exemple, supposons que tu achètes une maison pour ensuite la louer. La valeur de la maison peut augmenter, donc tu pourrais la vendre pour un montant supérieur à celui de l’achat et les frais de location te procurent un revenu supplémentaire.

C'est important de comprendre qu’en général, l’investissement représente une stratégie à long terme pour atteindre des objectifs à long terme, plutôt qu’une manière rapide de faire de l’argent.

Bien sûr, l’investissement présente un certain risque (certaines formes d’investissement plus que d’autres) parce que rien ne garantit que l’argent que tu penses faire sera fait. Mais en effectuant des recherches et en comprenant les gains et risques, tu pourras mieux protéger ton argent contre l’inflation.

### Amortissement et dépréciation

De la même façon que l’inﬂation déprécie la valeur d’un dollar, de nombreux actifs (tout ce qui peut être possédé) perdront leur valeur au ﬁl du temps. Si tu achètes un ordinateur tout neuf aujourd’hui, tu ne pourrais pas le vendre au même prix dans cinq ans, même si tu ne le sors jamais de sa boîte. Les voitures commencent à perdre de la valeur dès qu’elles sortent du stationnement du concessionnaire. C’est ce qu’on appelle la dépréciation.

D’autres items augmentent en valeur avec le temps. Les maisons augmentent généralement en valeur avec le temps, même si elles ne sont pas améliorées ou rénovées. Cela s’appelle l’appréciation. La possession d’actifs qui apprécient est une autre forme d’investissement. Les obligations, qui sont des prêts minuscules à un gouvernement ou à une société, apprécieront également avec le temp

Détermine si chacun des items ci-dessous

A. dépréciera/déprécieront

B. appréciera/apprécieront

1. terrain
2. maison
3. voiture
4. vêtements
5. condominium
6. équipement d'exercise
7. ordinateur

(Réponses : 1 : B, 2 : B, 3 : A, 4 : A, 5 : B, 6 : A, 7 : A)

## 11. Le marché boursier

« Alors, qu’est-ce qu’une « action » ? »

Parlons des actions. Tu en as peut-être entendu parler à la télévision ou dans les films et tu sais qu’elles permettent à certaines personnes de faire de l’argent. Définissons-les.

Lorsqu’une entreprise est assez grande, les propriétaires peuvent souhaiter la vendre pour empocher un montant forfaitaire. Ils peuvent simplement vendre l’entreprise, prendre l’argent et partir ou ils peuvent faire entrer leur entreprise en bourse en tant qu’actions, ce qui signifie qu’ils vendent une copropriété de l’entreprise à un grand nombre de personnes au sein d’un marché libre.

Au lieu de simplement vendre l’entreprise en tant qu’article unique, elle est divisée en nombreux segments appelés « actions », qui sont vendus de manière individuelle. Ainsi, un grand nombre de personnes peuvent partager la propriété de ces actions.

Ces actionnaires peuvent acheter et vendre (autrement dit, négocier) leurs actions tant qu’ils le souhaitent. L’entreprise poursuit ses activités normales, mais elle est maintenant cotée en bourse et les personnes qui en détiennent une action sont des copropriétaires de l’entreprise.

Si l’entreprise se porte bien et un plus grand nombre de personnes souhaitent en détenir des actions, la valeur de ces actions augmente. Si les actionnaires vendent ces actions, ils gagnent de l’argent.

Cependant, si un nombre suffisant de personnes ne sont plus intéressées par l’entreprise et ne souhaitent pas acheter plus d’actions, leur valeur diminue et les actionnaires perdent de l’argent. Les actions de certaines entreprises peuvent rebondir, tandis que d’autres entreprises pourraient ne jamais se rétablir et même fermer leurs portes. Comme tu peux le constater, c’est certainement risqué d’investir dans des actions.

Il existe des actions particulières qui partagent les bénéfices avec les actionnaires. C’est ce qu’on appelle recevoir un dividende. Il s’agit d’un type de formation de revenu découlant des actions. Cependant, la grande partie de l’argent réalisé avec les actions se fait en les vendant après leur hausse de valeur ou, comme on dit, leur « appréciation »

L'ensemble des millions d'actions cotées en bourse est appelé "marché boursier", et la valeur du marché boursier peut varier à la hausse comme à la baisse. Tu as probablement entendu parler de crises boursières, de krachs boursiers ou de booms boursiers. Il s'agit de l'ensemble des sociétés cotées en bourse, et si leur valeur, en moyenne, est en hausse ou en baisse.

C’est important d’être au courant du marché boursier à ce stade de ta vie, mais ce n’est probablement pas le meilleur endroit pour les jeunes qui commencent à investir.

De nombreux jeunes ont perdu beaucoup d’argent à investir dans leurs entreprises préférées au moyen d’applis de bourse en ligne sur téléphone. Adorer une entreprise ne garantit pas que la valeur de ses actions va augmenter. Nous parlerons davantage du risque dans la prochaine partie.

### Histoire du marché boursier

La valeur du marché boursier augmente et diminue. Mais, comme tu le vois dans le graphique ci- dessous, la tendance est généralement à la hausse. Si tu avais pu investir 1 $ dans la bourse en 1870, malgré toutes les récessions, les crises et les pertes, ce dollar aurait une valeur de 20 000 $ en 2021.

Associe les termes ci-dessous à leur définition.

A. actionnaire

B. action

C. entreprise cotée en bourse

D. marché boursier

1. une fraction de la propriété d’une entreprise qui peut être achetée et vendue
2. une société qui offre une partie ou la totalité de son capital sous forme d’actions achetées et vendues sur le marché boursier
3. propriétaire d’une ou plusieurs actions d’une société
4. un marché public où les actions des entreprises sont achetées et vendues

(Réponses : A : 3, B : 1, C : 2, D : 4)

### Fais une pause. Réﬂéchis. Écris.

La description du marché boursier présentée ici correspond-elle à ce que tu as entendu à son sujet dans la culture populaire et des ﬁlms?

Que penses-tu du marché boursier? Est-ce que les informations à ce sujet te semblent intéressantes, épeurantes, inquiétantes?

## 12. Les investissements et risques

« Si tous les investissements comportent un risque, comment puis- je décider où placer mon argent? »

Investir peut sembler épeurant au début, car il y a toujours un certain risque qui y est associé.

Si l’objectif d’un investissement est qu'il apprécie au ﬁl du temps, les investissements peuvent également déprécier (perdre de la valeur). La façon dont tu choisiras d'investir sera inﬂuencée par si tu t'identiﬁes comme une personne qui fera des investissements à faible risque, à moyen risque ou risque élevé. Cela dépendra également de tes valeurs, de tes objectifs et de ton horizon temporel pour atteindre ces objectifs.

Vériﬁons ta compréhension.

L’investissement est meilleur pour…

1. des objectifs financiers à long terme
2. des objectifs financiers à court terme
3. une croissance rapide garantie de son argent
4. gagner un peu d’intérêt sans risque de perdre de l’argent

Réponses : A. Ne t’attends pas à un retour rapide sur tes investissements. Ils sont idéaux pour tes objectifs financiers à long terme.

Explorez le contenu de chaque rubrique ci-dessous pour connaître la diﬀérence entre les investissements à risque faible, moyen et élevé.

1. Investissement à faible risque

Un investissement à faible risque est un investissement qui est généralement plus stable et à plus court terme. Cependant, pour cette raison, il est également moins susceptible de produire des gains importants, généralement autour de 1 % et 5 %. Une obligation d’État, par laquelle tu prêtes une somme d’argent déterminée à l’État, est un exemple d’investissement à risque faible, car un remboursement est pratiquement assuré. Toutefois, le taux de rendement est très faible par rapport à d’autres investissements. Les certificats de placement garantis (ou CPG) sont généralement émis par les banques et fonctionnent de manière très similaire.

1. Investissement à risque moyen

Les investissements à moyen risque sont des investissements à plus long terme avec des rendements plus modérés. Il peut s’agir par exemple de certaines actions, de fonds communs de placement et de biens immobiliers.

1. Investissement à risque élevé

Les investissements à haut risque peuvent avoir des rendements très élevés. Cependant, ils sont aussi les plus exposés au risque de dépréciation de leur valeur. L’investissement à haut risque le plus courant est l’achat d’actions d’une société. Lorsque tu achètes des actions d’une société, tu achètes essentiellement une petite partie de cette société, ce qui signifie que tu es «actionnaire».

Par conséquent, lorsque l’entreprise performe bien (c’est-à-dire qu’elle génère des profits), tu recevras un montant qui correspond au nombre d’actions que tu détiens. Idéalement, au fil du temps, lorsqu’une entreprise se développe et performe bien, la valeur de tes actions augmente. Toutefois, si une entreprise a de mauvais résultats (ou cesse ses activités), la valeur de tes actions peut diminuer ou déprécier significativement, voire être éliminée complètement.

### Cryptomonnaies

« J’ai entendu des gens parler de « crypto » en ligne... en disant que je peux gagner beaucoup d’argent en investissant dans celles-ci. C’est vrai? »

Tu as peut-être entendu parler de la cryptomonnaie, comme Bitcoin, Ethereum et Dogecoin. Elle peut être difficile à comprendre et on va essayer d’y voir clair, mais l’important est de comprendre qu’elle constitue un investissement à haut risque.

Une devise est un système d’argent utilisé dans un pays particulier qui représente une valeur. En général, les devises que nous utilisons dans la vie quotidienne sont émises par l’État, mais c’est différent pour la cryptomonnaie. La cryptomonnaie est une devise numérique créée par un organisme non gouvernemental et protégée par des systèmes complexes appelés cryptographie, chaîne de blocs et technologie de grand livre qui compliquent énormément la contrefaçon et le piratage. La cryptomonnaie n’est pas gérée par un État ou une banque, mais bien par des milliers d’ordinateurs personnels qui traitent toutes les transactions complexes en tant que réseau. Peut-être as-tu entendu parler du cryptominage? On parle ici d’entreprises ou de particuliers qui utilisent des ordinateurs pour effectuer ces transactions. Ils gagnent une partie de la cryptomonnaie en vertu de l’utilisation de la capacité de traitement de leurs ordinateurs.

Comme les devises normales, la cryptomonnaie peut servir à acheter des produits et services, mais on l’utilise plus souvent en tant qu’investissement. Certaines personnes investissent dans la cryptomonnaie parce qu’elles croient que la valeur de cette devise augmentera comparativement aux devises conventionnelles.

Cependant, étant donné que la cryptomonnaie est relativement nouvelle et qu’il en existe des milliers de types, rien ne garantit qu’investir dans la cryptomonnaie sera payant. En fait, la cryptomonnaie s’apprécie et se déprécie rapidement, ce qui signifie qu’elle peut procurer tant de grands gains que d’énormes pertes. Par conséquent, on considère la cryptomonnaie comme un investissement à haut risque et y investir son argent n’est pas une décision à prendre à la légère. Bien que certaines personnes aient fait beaucoup d’argent avec la cryptomonnaie, plusieurs autres y ont mis toutes leurs économies, qui se sont envolées.

En général, lorsqu’on investit, il faut prendre le temps de se renseigner, même d’utiliser les services d’un professionnel de la finance pour favoriser une décision éclairée. C’est le cas notamment des investissements à haut risque. D’habitude, les investissements à haut risque sont à long terme; il faut donc être prêt à ne pas constater de gains pendant un certain temps. De plus, un haut risque signifie que même à long terme, les gains ne sont pas garantis. Il peut y avoir de grands gains, mais les risques de perdre de l’argent sont également élevés.

### Jeton non fongible

Une autre nouveauté récente dans le monde de l'investissement est ce que nous appelons les « NFT »,

« Non-Fungible Tokens », ou « jetons non fongibles ». Il s'agit d'objets numériques construits sur la même technologie des chaînes de blocs que les cryptomonnaies. Les NFT peuvent notamment être des œuvres d'art, des photographies, des objets de collection à caractère sportif, des cartes à collectionner, des mondes virtuels ou de la musique. Ils ne peuvent pas être copiés comme un ﬁchier numérique ordinaire et peuvent être achetés et vendus. La technologie des chaînes de blocs garantit qu'il n'y aura jamais qu'un seul ﬁchier et que ce ﬁchier ne pourra pas faire l'objet d'un commerce frauduleux. C'est ce que qu’on entend par partie « fongible » du nom. La valeur des NFT peut augmenter et diminuer, tout comme les cryptomonnaies ou les actions, de sorte que les gens peuvent les utiliser pour investir et gagner de l'argent.

Toutefois, comme les cryptomonnaies, les NFT sont extrêmement volatiles et sont considérés comme un investissement à haut risque. Si certaines personnes ont gagné beaucoup d'argent en investissant dans les NFT, une grande partie de l’engouement ou de l'enthousiasme qu'ils suscitaient a disparu et les personnes qui ont payé des millions pour une image NFT d'un singe, par exemple, possèdent aujourd'hui un investissement de bien moindre valeur. En d'autres termes, elles ont perdu beaucoup d'argent.

Assurons-nous que tu as bien compris.

Un investissement à faible risque est un investissement qui n’a aucun risque de perte d’argent ; il te garantit de gagner de l’argent.

1. vrai
2. faux

Réponses : B. Les investissements à faible risque ne garantissent pas une croissance — il y a simplement moins de risque de perdre de l’argent.

### Jeux de hasard et investissements

Vous avez déjà pensé à quel point ce serait génial de gagner à la loterie? C’est bien beau, mais la loterie ne constitue pas une méthode « d’investissement » avertie. Oui, elle est avantageuse pour les personnes qui gagnent, mais le risque de perdre tout l’argent qu’on y dépense est extrêmement élevé.

Le site Web « Jouez sensé » de la Société des loteries et des jeux de l’Ontario partage des renseignements utiles sur les chances de gagner.

Lotto 6/49 : 1 sur 13 983 816

Lotto Max : 1 sur 33 294 800

Les chances de gagner à la Lotto 6/49 sont de 1 sur près de 14 millions.

Les chances de gagner à la Lotto Max sont de 1 sur plus de 33 millions.

C’est comme lancer un dé avec 33 millions de côtés et parier qu’on va obtenir un 7. On peut se dire qu’au moins un billet ne coûte pas cher. Toutefois, lorsqu’on passe sa vie à acheter des billets, ça fait beaucoup d’argent en tout.

Disons que tu achètes un billet de loterie à cinq dollars chaque semaine pour le reste de ta vie. Ça donne deux cent soixante dollars par année. À l’âge de 70 ans, tu auras dépensé autour de 13 000 $. Bien sûr, si tu ne gagnes pas, c’est de l’argent perdu.

Disons que tu investis ce même montant avec des intérêts d’environ dix pour cent sur les cinquante prochaines années. (Il s’agit du taux moyen historique du marché boursier au cours du dernier siècle.) Eh bien, à 70 ans, cet investissement de cinq dollars par semaine donne – es-tu bien assis? – plus de trois cent soixante-trois mille dollars! Wow. Ça fait beaucoup d’argent.

Tu pourrais penser qu’une personne gagne à la loterie chaque semaine, alors pourquoi pas toi? C’est vrai, et cette possibilité est très attrayante, même si les chances sont minimes. Bon, si tu achètes un billet de loterie pour le plaisir, rien de mal. C’est plaisant d’avoir une minuscule chance de remporter un lot important. C’est la raison pour laquelle la loterie est, en réalité, un divertissement. Il ne s’agit pas d’une stratégie d’investissement.

Lorsque des personnes considèrent à tort la loterie comme un investissement, des comportements malsains peuvent survenir. En fait, c’est possible de devenir dépendant de diverses formes de jeu et on finit par y dépenser plus d’argent que prévu parce qu’on croit qu’on va finir par gagner. C’est la raison pour laquelle il faut avoir au moins 18 ans pour acheter un billet de loterie; c’est important de comprendre les chances de gagner et qu’elles ne s’améliorent pas en jouant plus souvent.

Pour résumer, si tu décides de jouer à la loterie un jour, fais-le par plaisir et non pas en tant qu’investissement.

Est-ce que jouer régulièrement à la loterie est une bonne stratégie d’investissement pour se préparer à la retraite?

1. oui
2. non

Réponses : B. Tu sembles avoir une bonne compréhension. Regarde la vidéo suivante pour en apprendre davantage.

## 13. Réﬂéchir à ton impact

« Il semble que l’endroit où je dépense mon argent a plus d’impact que je m’imaginais. »

C’est la dernière partie de la littératie financière. Nous allons parler de la façon dont tes décisions financières appuient tes valeurs, tes collectivités, la société et le monde dans lequel nous vivons.

Déterminer quelles sont ces valeurs dépend bien sûr entièrement de toi, mais tu peux te servir de tes décisions financières pour aider à créer le monde dans lequel tu souhaites vivre.

Par exemple, quand vient le temps de faire un achat, tu pourrais accorder de l’importance au travail soigné et aux plus hautes normes de qualité pour éviter le gaspillage, et être disposé à payer plus cher pour les obtenir. Ça pourrait aussi t’être important de soutenir les petites entreprises locales pour prêter main-forte aux gens du coin. Tu pourrais également choisir d’acheter ou d’investir auprès d’entreprises ayant une incidence positive sur l’environnement ou d’éviter de faire affaire avec des entreprises qui affichent des valeurs contraires aux tiennes. Le choix t’appartient.

C’est important de savoir que faire des achats et des investissements conformes à tes valeurs est toujours une question d’équilibre. Il n’y a pas de bonnes ni de mauvaises réponses quand on parle de ces types de décisions. C’est bien de prendre le temps de réfléchir à la manière à laquelle nos dépenses reflètent nos valeurs et le monde dans lequel nous souhaitons vivre, pour ensuite garder ces valeurs à l’esprit lorsqu’on magasine ou investit.

Lorsque les achats ou investissements contribuent de façon positive au monde qui nous entoure, on gagne sur tous les plans. On obtient ce que l’on veut et on a le sentiment de soutenir une excellente cause qui nous tient à cœur. C’est une sensation formidable.

### Fais une pause. Réﬂéchis. Écris.

* Quelles sont certaines de tes valeurs? Peux-tu penser à un moment où tu as fait un achat qui correspondait à tes valeurs? Et une fois où tu as fait un achat qui n'y correspondait pas? Quels étaient tes sentiments après chaque achat?
* Nous savons que la sécurité ﬁnancière ne consiste pas seulement à faire le « bon » choix. Le monde est complexe et il y a de nombreux facteurs diﬀérents, y compris les inégalités historiques, qui aﬀectent la vie ﬁnancière d’une personne.
* Réﬂéchis aux facteurs qui constituent ta propre identité et à la manière dont ils ont aﬀecté ou aﬀecteront tes choix ﬁnanciers.

## Vériﬁe ta compréhension

Tu peux utiliser ce questionnaire pour réviser le contenu, aﬁn de t’assurer que tu as bien compris.

1. Sélectionne les éléments ci-dessous qui pourraient être considérés comme de bonnes dettes.

1. prêts étudiants
2. dette de carte de crédit pour un concert
3. hypothèque pour une maison
4. dette de ligne de crédit pour le téléphone intelligent le plus récent
5. plan de paiement en magasin pour un nouveau divan

2. Associe le terme à sa définition.

1. faible taux d’intérêt et que tu commences à payer suite à tes études
2. taux d’intérêt élevé et certaines doivent être remboursées chaque mois
3. taux d’intérêt faible et fonctionnent comme un prêt, mais sont accessibles indéfiniment
4. peuvent avoir un taux d’intérêt élevé ou faible et sont fermés lorsqu’ils sont remboursés
5. cartes de crédit
6. marges de crédit
7. prêts étudiants
8. prêts

3. Ce module suggère que les prêts sur salaire sont…

1. une excellente option lorsque tu as besoin d’argent
2. illégaux et risqués
3. coûteux et à utiliser seulement en cas d’urgence
4. une meilleure option qu’une marge de crédit

4. Pour obtenir un prêt hypothécaire pour acheter ta première maison, il te faut au moins \_\_\_\_\_ comme mise de fonds.

1. 100 %
2. 50 %
3. 30 %
4. 5 %

5. Si tu conserves toutes tes épargnes sous la forme d’argent liquide, sa valeur diminuera pour les raisons suivantes

1. l'amortissement
2. la récession
3. l'appréciation
4. l'inflation

6. Sélectionnez tout ce qui s'y rapporte. Je peux utiliser mes finances personnelles pour soutenir un changement positif au-delà de ma propre vie en...

1. réfléchissant à l’impact de mes achats avant de les effectuer
2. choisissant des entreprises qui reflètent mes valeurs, comme les entreprises locales
3. tenant compte de la façon dont le produit a été fabriqué
4. considérant qui a fabriqué le produit

Réponses :

1. Sélectionne les éléments ci-dessous qui pourraient être considérés comme de bonnes dettes.

A. prêts étudiants

C. hypothèque pour une maison

2. Associe le terme à sa définition.

1. faible taux d’intérêt et que tu commences à payer suite à tes étudesn (prêts étudiants)
2. taux d’intérêt élevé et certaines doivent être remboursées chaque mois (cartes de crédit)
3. taux d’intérêt faible et fonctionnent comme un prêt, mais sont accessibles indéfiniment (marges de crédit)
4. peuvent avoir un taux d’intérêt élevé ou faible et sont fermés lorsqu’ils sont remboursés (prêts)

3. Ce module suggère que les prêts sur salaire sont…

C. coûteux et à utiliser seulement en cas d’urgence

4. Pour obtenir un prêt hypothécaire pour acheter ta première maison, il te faut au moins \_\_\_\_\_ comme mise de fonds.

D. 5 %

5. Si tu conserves toutes tes épargnes sous la forme d’argent liquide, sa valeur diminuera pour les raisons suivantes

D. l'inflation

6. Sélectionnez tout ce qui s'y rapporte. Je peux utiliser mes finances personnelles pour soutenir un changement positif au-delà de ma propre vie en…

1. réfléchissant à l’impact de mes achats avant de les effectuer
2. choisissant des entreprises qui reflètent mes valeurs, comme les entreprises locales
3. tenant compte de la façon dont le produit a été fabriqué
4. considérant qui a fabriqué le produit

## Terminé!

Félicitations, tu as terminé!

Félicitations! Nous sommes à la fin du module et nous avons acquis une tonne de connaissances.

Sérieusement, le module a couvert beaucoup de points. Nous avons parlé de la bonne dette et de la mauvaise dette, ainsi que de l’utilisation de l’argent pour atteindre nos objectifs (cartes de crédit, prêts étudiants, marges de crédit, modalités de paiement, hypothèques et plus). Il s’agit de différents types de prêts pour des objectifs différents. Ils peuvent s’avérer très utiles afin de te préparer à la vie d’adulte.

Cependant, j’espère que tu en as aussi appris un peu sur les taux d’intérêt, puisque c’est important d’en comprendre le fonctionnement pour prendre des décisions vis-à-vis des différents types de prêts. C’est également la raison pour laquelle réfléchir aux investissements, même quand on est jeune, est logique sur le plan financier. On ne veut pas seulement payer de l’intérêt, on veut également en retirer. Les REEE et les REER : nul doute que c’est avantageux de commencer à investir tôt.

Lorsqu'on investit et qu’on gère nos dettes et prêts de manière responsable, non seulement on se donne une liberté financière, mais on a également l’occasion d’utiliser ce patrimoine pour contribuer à faire de l’Ontario, du Canada et du monde un meilleur endroit où vivre. Par conséquent, je te souhaite la meilleure des chances tandis que tu penses à ton avenir et à tes valeurs et tu travailles dur pour atteindre tes objectifs financiers.

### Objectifs d'apprentissage

Te souviens-tu des objectifs d’apprentissage? Examinons-les à nouveau. Te sens-tu en mesure de les accomplir maintenant?

1. identiﬁer les diﬀérents types de prêts
2. utiliser ton jugement et considérer tes objectifs pour identiﬁer les risques et les avantages de divers investissements
3. comprendre comment nos valeurs peuvent inﬂuencer nos décisions ﬁnancières et celles en lien avec les achats que tu fais

Tu as l’impression de mieux les maîtriser? Ou bien, dois-tu revisiter les sections précédentes? Tu peux utiliser la boîte de navigation bleue à gauche pour retourner à une autre section si tu souhaites revoir un élément.

Maintenant que tu as terminé ce module, réﬂéchis à la prochaine étape que tu souhaites franchir. Souhaites-tu partager ton idée avec une amie ou un ami, ou un membre de ta famille? Et n’oublie pas de continuer à penser à ton avenir ﬁnancier durant l'année et tout au long de ta vie. Bonne chance!

### Quelle est la prochaine étape?

Lorsque tu le souhaiteras, tu peux passer au module suivant.