

Les bases financières
Les premières années
De 11 à 14 ans
Guide à l'intention des parents

Les conversations sur l'argent commencent plus tôt que la plupart des gens ne le pensent. Le début de l'adolescence est un moment important pour commencer à acquérir de saines habitudes en matière de revenu, d'épargne, de dépenses et de dons. Ce guide offre des idées et des conseils pratiques pour vous aider à intégrer ces conversations dans votre vie quotidienne.

Commencer par les objectifs

Au début de l'adolescence, les enfants sont naturellement axés sur les objectifs, mais ils ne font pas toujours le lien entre objectifs et argent. Le fait de les aider à établir ce lien dès le départ jette les bases de chaque décision financière qui suit.

Quoi explorer ensemble

- **Objectifs à court terme :** Épargner pour quelque chose de significatif dans un proche avenir – de l'équipement sportif amélioré, des accessoires technologiques, une activité de leadership ou une contribution à une cause qui leur tient à cœur.
- **Objectifs à long terme :** Planifier et économiser au fil du temps pour des occasions plus importantes – un vélo, un premier téléphone ou ordinateur portatif, un voyage scolaire important, une formation spécialisée ou de futures occasions d'études.

Habitudes à essayer

Demandez à votre enfant dans quel but précis il souhaite épargner et pourquoi. Aidez-le à définir un objectif à court terme et un autre à long terme, puis décidez ensemble du montant à mettre de côté chaque semaine. Faites le suivi des progrès en tant que famille – l'habitude compte plus que le montant.

Besoins et désirs

L'une des distinctions financières les plus utiles qu'un jeune puisse apprendre à faire – et l'une des plus simples à appliquer dans la vie quotidienne.

- **Besoins :** Des éléments essentiels qui favorisent le bien-être et la croissance – nourriture, vêtements de base, fournitures scolaires, transport et participation aux activités requises.
- **Désirs :** Articles ou expériences qui font plaisir, mais qui ne sont pas essentiels – marques plus luxueuses, divertissements, sorties ou achats liés à des tendances.

Amorce de conversation

« Est-ce un besoin ou un désir? » est une question qui vaut la peine d'être intégrée aux décisions quotidiennes.

Demandez ensuite : « Si nous choisissons cela maintenant, quel objectif choisissons-nous de ne pas financer? »

Cela permet de comprendre rapidement les compromis sans se sentir stressé au sujet de l'argent.



Rentrées et sorties de fonds

Établir un budget signifie comprendre combien d'argent entre dans le compte, où il va et combien il en reste pour épargner ou investir dans des objectifs. À cet âge, l'objectif est simplement la sensibilisation, et non la perfection.

Une structure simple pour commencer

- **Argent reçu :** Argent de poche, tâches ménagères, petits emplois, cadeaux.
- **Argent dépensé :** Prenez note d'où va l'argent – sans jugement, seulement aux fins de visibilité.
- **Économies :** Pour atteindre un objectif précis ou « au cas où ».

Habitudes à essayer

Une fois par semaine, passez en revue ensemble les fonds qui sont entrés, ce qui a été dépensé et ce qui a été économisé.

Utilisez un carnet, une application simple ou un système de bocaux. L'objectif est de sensibiliser votre enfant, et non d'atteindre la perfection.

Épargne

Épargner, c'est plus que mettre de l'argent de côté – il s'agit de créer des choix. Les enfants qui apprennent à épargner tôt acquièrent la confiance nécessaire pour gérer leur vie financière.

Les effets de l'épargne

- Atteindre eux-même des objectifs qui comptent pour eux.
- Être prêt aux moments imprévus sans anxiété.
- Dire « oui » aux occasions qui comptent.
- Renforcer l'indépendance et la confiance au fil du temps.

Habitudes à essayer

Utilisez un compte d'épargne pour les jeunes ou un simple système de bocaux. Encouragez votre enfant à diviser son argent en trois catégories : l'épargne fondée sur les objectifs, l'épargne juste « au cas où », et les dons ou la philanthropie.

Laissez-le participer à la répartition de leur argent – la prise de responsabilités renforce les bonnes habitudes.



Notions bancaires de base

- **Comptes de chèques :** Utilisés pour les opérations bancaires courantes et les transactions, comme les achats, les paiements de factures et l'accès aux espèces.
- **Comptes d'épargne :** Conçus pour vous aider à épargner et à accumuler des intérêts au fil du temps.
- **Cartes de débit :** Offrent un accès sécuritaire et pratique aux fonds disponibles dans votre compte.

Sécurité en ligne et financière :

Alors que votre enfant commence à utiliser ses appareils et ses applications de façon indépendante, quelques règles de base méritent d'être établies tôt :

- **Les mots de passe et les renseignements personnels** doivent toujours demeurer confidentiels et ne jamais être communiqués en ligne.
- **Tout achat en ligne** doit être autorisé par un parent, en particulier sur des applications ou des sites Web inconnus.
- **Tenez-vous-en aux sites Web et aux applications de confiance** pour toute activité financière et faites régulièrement le point sur ce à quoi votre enfant accède.

Amorce de conversations

Parlez ouvertement de la façon dont votre famille utilise les services bancaires – de ce à quoi sert un compte de chèques, des raisons pour lesquelles un compte d'épargne génère des intérêts et de la façon de rester en sécurité en ligne.

Les enfants apprennent davantage en observant la façon dont les adultes autour d'eux traitent les questions d'argent.

Acquérir et développer de bonnes habitudes

L'argent de poche, les sommes reçues en échange de responsabilités, de petits emplois ou de services rendus et les cadeaux sont autant de façon de gagner de l'argent. Encourager une utilisation réfléchie de l'argent gagné – pour soutenir à la fois les intérêts actuels et les objectifs à long terme – aide à lier les efforts aux résultats.

Parler des dons

De nombreuses familles trouvent que le fait d'introduire un élément de générosité, aussi petit soit-il, aide les enfants à établir une relation plus large avec l'argent qui va au-delà des dépenses et de l'épargne. Cela relie les décisions financières aux valeurs, une habitude qui a tendance à grandir avec eux.

Amorce de conversations

Demandez à votre enfant s'il a une cause ou un organisme qui lui tient à cœur.

Même une petite cotisation régulière – provenant de l'argent de leur anniversaire ou d'une partie de leur argent de poche – introduit l'idée que l'argent est un outil qui a un impact, et pas seulement un usage personnel.

Poursuivre la conversation à la maison

Acquérir de solides habitudes financières est un parcours à long terme. À ce stade-ci, l'accent est mis sur la sensibilisation, la confiance et la prise de décisions réfléchies – et non sur le fait de tout faire correctement. Des discussions simples et régulières aident les enfants à établir une relation saine avec l'argent et à comprendre comment les choix d'aujourd'hui peuvent être liés aux occasions de demain.

Établissez un objectif ensemble

Demandez à votre enfant dans quel but il souhaite épargner et pourquoi. Aidez-le à définir un objectif à court terme (de quelques semaines à quelques mois) et un objectif à long terme (quelques mois ou plus). Discutez de la façon dont une épargne modeste et constante favorise le progrès au fil du temps.

Pratiquez le langage du choix

Dans les situations quotidiennes, prenez le temps de vous poser les questions suivantes : « Est-ce que c'est un besoin ou un désir? »; « Si nous choisissons cela maintenant, que choisissons-nous de ne pas faire plus tard? » Cela permet de comprendre rapidement les compromis et les priorités, sans se sentir stressé au sujet de l'argent.

Créez une structure d'épargne simple

Que ce soit au moyen d'un compte d'épargne pour les jeunes ou d'un système de bocaux, encouragez votre enfant à diviser son argent en épargne fondée sur les objectifs et en épargne « au cas où ». Laissez-les participer à la répartition de leur argent.

Normalisez les conversations sur l'argent

Une fois par semaine, passez en revue ensemble les fonds qui sont entrés, ce qui a été dépensé et ce qui a été économisé. L'objectif est de sensibiliser, pas de juger.

Donnez l'exemple

Les enfants acquièrent souvent leurs habitudes financières en regardant comment leurs parents et d'autres adultes prennent des décisions. Partagez votre propre processus de prise de décision à voix haute, même si ce n'est qu'à l'occasion. Cela peut faire plus fortement impression qu'une leçon formelle.



Continuer à développer la confiance financière

Si votre enfant souhaite continuer à renforcer ses compétences financières, explorez avec lui ces outils que BMO a conçus pour les jeunes qui veulent prendre des décisions éclairées et avoir confiance en leur avenir.

FinancesFutées BMO[MC] – Apprentissage numérique sur demande

FinancesFutées BMO offre des modules interactifs à rythme libre qui rendent l'apprentissage de la gestion financière simple et pratique. Explorez *Développer des bases financières solides* pour approfondir la compréhension de l'épargne, de l'établissement d'un budget et des choix financiers ancrés dans la réalité.

Finances de la famille | FinancesFutées BMO

Conversations familiales sur l'argent | Se lancer

Apprendre aux enfants à établir un budget | Se lancer

BMO sur Twitch – Où le jeu et les services bancaires se rencontrent

La chaîne Twitch de BMO communique avec les jeunes là où ils passent déjà du temps – par l'intermédiaire de jeux vidéo et de contenu numérique en direct. En combinant le divertissement à des leçons d'argent réelles, la chaîne fait la promotion des habitudes financières saines, des décisions de dépenses judicieuses, de la sécurité numérique et de la sensibilisation aux finances dans la vie quotidienne.

twitch.tv/bmo

Parlez à votre professionnel de la Gestion privée

Si vous souhaitez en savoir plus sur la façon de commencer, que ce soit en ouvrant des comptes pour vos enfants, en poursuivant leur éducation financière ou en explorant ce qui est bon pour votre famille, votre professionnel de BMO Gestion privée est là pour vous aider.

BMO | Gestion privée

La présente publication est fournie par BMO Gestion privée à titre informatif seulement et ne constitue pas des conseils de nature financière, fiscale ou juridique, ni des conseils liés aux placements. Le contenu est de nature générale. Adressez-vous à votre professionnel de la Gestion privée de BMO pour obtenir des conseils concernant votre situation personnelle ou financière.

BMO Gestion privée est le nom du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements inc. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les services et les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurances et planification successorales inc., une filiale en propriété exclusive de BMO Nesbitt Burns Inc. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des investisseurs et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements. La Société de fiducie BMO et la Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

La reproduction de ce document sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Gestion privée.