

Les bases financières
À l'horizon
De 15 à 17 ans

Les habitudes financières que vous adoptez maintenant – la façon dont vous épargnez, dépensez, établissez un budget et réfléchissez à l'argent – vous suivront dans votre carrière et au-delà. Le présent guide aborde les notions de base : des principes clairs et pratiques pour vous aider à prendre des décisions en toute confiance à chaque étape.

Établissement d'objectifs

Les objectifs donnent à votre argent une raison d'être. Sans eux, il est facile de dépenser sans intention et d'arriver quelque part où vous n'aviez pas prévu être.

- **Exemples à court terme :** Épargner pour acheter des fournitures scolaires ou un nouvel appareil, ou encore pour des vacances.
- **Exemples à long terme :** Épargner en vue d'une mise de fonds pour l'achat d'une maison ou pour des études postsecondaires, ou commencer à investir.

Restez sur la bonne voie en créant un plan, en épargnant régulièrement et en pensant à long terme. Les deux revers les plus courants à cette étape sont les dépenses impulsives et le report des décisions financières à plus tard.

Établir un budget et épargner

Un budget bien structuré aide à équilibrer les revenus et les dépenses, à éviter les déficits et à créer des surplus pour les occasions futures.

- **Rentrées et sorties de fonds :** Établissez un équilibre entre ce que vous gagnez (revenu) et ce que vous dépensez (dépenses) pour faire croître votre patrimoine.
- **Notions de base sur l'établissement d'un budget :** Un budget est votre guide financier. Il vous aide à affecter de l'argent aux besoins essentiels, à l'épargne et aux dépenses discrétionnaires.

Besoins et désirs

- **Besoins :** Dépenses essentielles nécessaires pour vivre et fonctionner, comme le logement, l'épicerie, le transport et les études.
- **Désirs :** Articles non essentiels qui apportent du plaisir, comme les sorties au restaurant, les divertissements et les voyages.

Priorisez d'abord vos besoins pour assurer votre sécurité financière.

La règle du 50-30-20

- **50 %** pour les besoins (logement, épicerie, transport, études).
- **30 %** pour les désirs (repas au restaurant, divertissements, vacances).
- **20 %** pour l'épargne et le remboursement des dettes.

C'est une ligne directrice utile, et non une règle rigide. L'objectif est de trouver un équilibre entre les responsabilités, le plaisir et les objectifs futurs.



Fonds d'urgence

- **Étudiant du secondaire / de l'université :** Faites le suivi de vos dépenses mensuelles et économisez ce montant en vue de votre premier fonds d'urgence.
- **Emplois à temps partiel et activités :** Visez à épargner suffisamment pour couvrir les dépenses imprévues comme les frais liés aux sports, aux études ou aux réparations de téléphone.
- **Planification :** Prenez de saines habitudes d'épargne dès maintenant afin de pouvoir atteindre vos objectifs futurs et affronter les surprises.

Notions bancaires de base

Comptes de chèques et comptes d'épargne :

- **Comptes de chèques :** Pour les transactions quotidiennes (paiement de factures, accès à des espèces ...)
- **Comptes d'épargne :** Conçus pour les objectifs à court et à long terme, votre argent rapporte des intérêts au fil du temps.
- **Cartes de débit :** Accès instantané et sécurisé aux fonds que vous avez déjà dans votre compte.

Quel est l'âge minimum pour ouvrir un compte bancaire au Canada?
Il n'y a pas de restriction d'âge. Toutefois, les enfants de moins de 13 ans (ou de moins de 14 ans au Québec) ont besoin qu'un parent ou un tuteur les accompagne en succursale pour ouvrir un compte.

Introduction au crédit et aux cartes de crédit

Qu'est-ce que le crédit?

- Le **crédit** vous permet d'emprunter de l'argent pour des achats plus importants (p. ex., une voiture, une maison ou des études) en promettant de rembourser plus tard.
- L'utilisation **responsable** du crédit renforce la confiance des prêteurs et ouvre la voie à de futures occasions.

Comprendre les cartes de crédit

- Les **cartes de crédit sont** des outils qui permettent d'emprunter de l'argent jusqu'à concurrence d'une limite établie. Vous pouvez les utiliser pour payer vos achats et rembourser le solde une fois qu'il est exigible.
- **Il s'agit d'un outil** clé pour établir des antécédents de crédit lorsqu'il est utilisé judicieusement. Payez votre facture à temps et en entier pour éviter les frais d'intérêt et maintenir une solide cote de crédit.
- **Les programmes de récompense et les incitatifs en argent** rendent les cartes de crédit utiles, mais les dépenses excessives ou les soldes reportés peuvent entraîner des dettes.

Bonnes habitudes

- **Payez toujours vos factures à temps.** L'historique de vos paiements est le facteur le plus important de votre cote de crédit.
- **Surveillez votre cote de crédit.** La moyenne canadienne est d'environ 672.

Pièges courants à éviter

- **Effectuer uniquement le paiement minimal** : les intérêts s'accumulent rapidement sur les soldes reportés.
- **Faire trop de demandes de cartes de crédit à la fois** : chaque demande a une incidence sur votre cote.
- **Ignorer les relevés** : les petites transactions s'accumulent et celles qui ne sont pas autorisées doivent être repérées tôt.

Prévention de la fraude

- **Gardez les renseignements sur les paiements confidentiels :** utilisez uniquement des applications et des sites Web de confiance.
- **Soyez à l'affût des fraudes :** ne cliquez pas sur des liens suspects et ne communiquez pas de renseignements sur vos cartes.
- **Utilisez des modes de paiement sécurisés :** l'utilisation d'Apple Pay[MD] et de Google Pay[MD] est plus sûre que d'entrer vos renseignements de carte de crédit sur des sites Web.
- **Vérifiez souvent vos transactions :** signalez les montants non autorisés portés à votre compte dès que possible.

Obtention de votre première carte de crédit

Pour faire une demande de carte à votre nom, vous devez avoir atteint l'âge de la majorité dans votre province ou territoire :

18 ans : Alberta, Manitoba, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Québec et Saskatchewan.

19 ans : Autres provinces et territoires.

Conseil : Commencez par une carte assortie d'une limite peu élevée, payez votre solde en entier chaque mois et surveillez régulièrement votre cote de crédit. Établir tôt des antécédents de crédit aide à renforcer l'indépendance financière.

Commencer à investir

Investir vous aide à faire fructifier votre argent au-delà de ce que l'épargne seule peut accomplir. Le facteur le plus important n'est pas le montant avec lequel vous commencez, mais bien le moment où vous commencez.

- **Pourquoi investir?** Investir vous donne l'occasion de faire fructifier votre argent au fil du temps et peut vous aider à atteindre vos objectifs futurs, comme les études, des voyages, une maison ou votre sécurité financière à long terme.
- **Intérêts composés et valeur temps de l'argent :** Lorsque vous investissez, vos rendements peuvent commencer à générer eux-mêmes des rendements au fil du temps. Commencer tôt donne à votre argent plus de temps pour fructifier, ce qui signifie que de plus petits montants investis plus tôt peuvent souvent dépasser les cotisations plus élevées versées plus tard dans la vie.

Types de placements

- **Actions :** Lorsque vous achetez une action, vous détenez une part de l'entreprise. Les actions peuvent prendre de la valeur et verser des dividendes, mais leur cours peut également fluctuer, ce qui en fait une option à risque élevé et à rendement potentiellement plus élevé.
- **Obligations :** Prêts à des gouvernements ou à des entreprises. Elles paient des intérêts et sont généralement plus stables que les actions, mais offrent habituellement des rendements moins élevés.
- **Fonds d'investissement :** Fonds gérés par des professionnels qui mettent en commun de nombreux placements, offrant une diversification intégrée des actions, des obligations et d'autres titres.
- **Fonds négociés en bourse (FNB) :** Les fonds négociés en bourse fonctionnent de la même façon que les fonds d'investissement, mais ils sont négociés sur une bourse tout au long de la journée, comme une action, souvent à moindre coût et avec plus de transparence.

Concepts clés de placement

- **Diversification :** La répartition des placements entre différentes catégories d'actif et différents secteurs réduit les risques, car vous ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier.
- **Tolérance au risque :** Dans quelle mesure vous êtes à l'aise avec la hausse et la baisse de la valeur de vos placements. Comprendre cela vous aide à prendre des décisions que vous pouvez respecter.
- **Horizon de placement :** Plus vous avez de temps avant d'avoir besoin de l'argent investi, plus votre approche peut être axée sur la croissance. Des délais plus courts exigent plus de stabilité.

Comptes de placement

- Les **comptes enregistrés** peuvent vous aider à épargner pour des objectifs comme les études, l'achat d'une première maison ou la retraite, souvent grâce à des avantages fiscaux qui font fructifier davantage votre argent.
- **Lorsque vous atteignez l'âge de 18 ans,** divers comptes enregistrés vous sont offerts.



Prochaines étapes de votre parcours financier

L'activité Bases financières n'était que le début. Le moment est venu de mettre vos connaissances à l'épreuve.

Établissez vos objectifs

Déterminez ce que vous voulez accomplir et créez un plan pour y arriver.

Grâce à la fonction objectifs d'épargne de BMO, vous pouvez établir des cibles personnalisées et afficher le suivi de vos progrès. Choisissez quelque chose d'emballant – comme épargner pour de nouvelles technologies ou pour une planche à neige – et regardez votre objectif se concrétiser.

Établissez un budget

Répartissez votre revenu de façon à couvrir vos besoins, à épargner en cas d'urgence et à financer vos objectifs.

Utilisez notre outil interactif d'établissement d'un budget pour créer un plan qui vous convient et qui vous permet de rester sur la bonne voie.

Commencez tôt

Même les petits montants comptent. Prenez l'habitude d'épargner dès maintenant et jetez les bases de votre croissance future.

Faites le suivi de vos dépenses

Restez informé sur vos finances grâce à Mon info BMO, une fonction gratuite de l'appli Services mobiles BMO qui vous donne un aperçu personnalisé de vos dépenses.

Continuez à développer votre confiance financière

La littératie financière n'est pas une leçon unique – c'est quelque chose que vous développez au fil du temps, avec chaque décision que vous prenez. Les concepts contenus dans le présent guide constituent un point de départ, et non une ligne d'arrivée. Si vous souhaitez approfondir vos connaissances, explorez ces outils 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 votre compréhension de l'épargne, de l'établissement d'un budget et de choix financiers concrets.

bmosmartprogress.everfi-next.net

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

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.