

DONNÉES DE CATALOGAGE AVANT PUBLICATION (ALBERTA EDUCATION)

Alberta. Alberta Education.

Cours de connaissances et employabilité 16-26-36 – projets d'intégration des matières 36.

Cette publication comprend 2 sections : L'importance de mes finances;
Je bâtis mon avenir!

ISBN 0-7785-4310-2

1. Habiletés de base. 2. Interdisciplinarité en éducation.
3. Préparation à une carrière – Alberta.
- I. Titre.
- II. Titre : L'importance de mes finances
- III. Titre : Je bâtis mon avenir!

LC1037.8.C2.A333 2006

371.425

Remarque. – Dans cette publication, les termes de genre masculin utilisés pour désigner des personnes englobent à la fois les femmes et les hommes. Ils sont utilisés uniquement dans le but d'alléger le texte et ne visent aucune discrimination.

Plusieurs sites Web sont présentés dans ce guide. Ils le sont à titre de suggestion de sources potentielles d'idées en matière d'enseignement et d'apprentissage. La responsabilité d'évaluer ces sites revient à l'utilisateur.

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquer avec :

Direction de l'éducation française
Alberta Education
Édifice 44 Capital Boulevard
10044, 108^e Rue
Edmonton (Alberta) T5J 5E6
Tél. : (780) 427-2940 à Edmonton ou
Sans frais en Alberta en composant le 310-0000
Télec. : (780) 422-1947
Courriel : DEF@edc.gov.ab.ca

Nos remerciements spéciaux aux compagnies et organismes suivants pour les permissions accordées pour l'utilisation de leurs œuvres (créations) originales dans cette ressource : ArtToday, Artville, Microsoft Word Clipart, Clipart.com, etc.

Ce document est destiné aux personnes suivantes :

<i>Élèves</i>	
<i>Enseignants</i>	✓
<i>Personnel administratif</i>	✓
<i>Conseillers</i>	✓
<i>Parents</i>	
<i>Grand public</i>	



Cette ressource peut être consultée à l'adresse suivante :
<www.education.gov.ab.ca/french/pifp>.



Des exemplaires imprimés de cette ressource sont en vente au Learning Resources Centre. Vous pouvez les acheter en ligne sur le site <www.lrc.education.gov.ab.ca/> ou par téléphone au (780) 427-5775.

Copyright © 2006, la Couronne du chef de la province d'Alberta, représentée par le ministre d'Alberta Education, Alberta Education, Édifice 44 Capital Boulevard, 10044 - 108^e Rue, Edmonton (Alberta) T5J 5E6. Tous droits réservés.

Tout a été mis en œuvre pour assurer la mention des sources originales et le respect de la loi sur le droit d'auteur. Nous prions toute personne qui relève un écart à ces principes de bien vouloir en informer la Direction de l'éducation française, Alberta Education.

Le détenteur des droits d'auteur autorise toute personne à reproduire ce document, ou certains extraits, à des fins éducatives et sans but lucratif. La permission de traduire le matériel appartenant à une tierce partie devra être obtenue directement du détenteur des droits d'auteur de cette tierce partie.

L'importance de mes finances



Projet d'intégration des matières 36

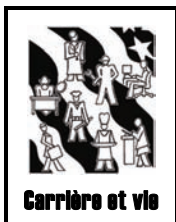
Nom : _____

Table des matières

L'importance de mes finances

Dans ce projet, tu prendras de bonnes habitudes pour développer et acquérir un rapport sain à l'argent et à tes finances.

	Page
1. Je découvre le monde des finances	1
2. Je planifie mon budget	9
3. J'ouvre des comptes et j'utilise un registre de transactions	16
4. Je comprends l'information sur un bulletin de paye	29
5. Je demande un prêt et je me questionne sur le crédit	36
6. J'utilise la technologie pour effectuer mes transactions financières	44



1. Je découvre le monde des finances.

C'est en forgeant qu'on devient forgeron!

Proverbe français



Quoi de mieux qu'un petit test pour débiter ton projet!

Tu répondras à un court questionnaire pour découvrir tes connaissances du monde des finances.

La franchise est l'atout principal à la réalisation de cette activité.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Je parle avec une personne de mon choix de ce que je connais des finances.

a) J'en parle avec :

un ami.

un parent.

un enseignant.

un autre élève.

autre(s) : _____

b) Pendant la discussion, je prends connaissance du vocabulaire des pages 2 et 3. J'identifie les mots que je connais.

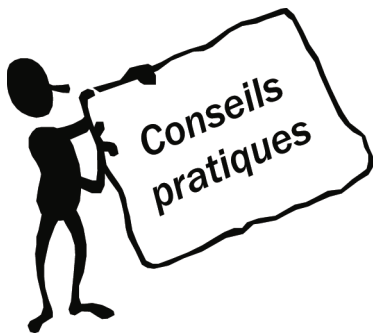
Le vocabulaire des finances

Actif	Éléments de valeur qui m'appartiennent. Les actifs peuvent inclure mon appareil photo, ma collection de cartes de hockey, mon amplificateur, mon téléphone cellulaire, etc.
Action	Elle représente la part du capital d'une société (caisse).
Capital	Investissement initial que j'ai en main.
Carte de débit (CD)	Carte qui me permet d'avoir accès à mon compte par voie électronique. Je peux aussi régler mes comptes par paiement direct.
Chèque en blanc	Chèque signé qui ne porte aucun montant. Il peut ne pas y avoir le nom du bénéficiaire.
Chèque personnalisé	Chèque sur lequel mon nom, adresse complète et numéro de téléphone, ainsi que mon numéro de compte sont imprimés.
Chèque postdaté	Chèque sur lequel on écrit une date future.
Chèque sans provision	Chèque tiré sur un compte qui ne contient pas assez d'argent pour le couvrir. Dans ce cas, je dois payer des frais supplémentaires à mon institution financière et parfois à l'entreprise à qui j'ai fait le chèque.
Compte courant	On dit aussi un <i>compte de chèques</i> . Un compte où je peux faire des <i>retraits</i> n'importe quand, en succursale, à un <i>guichet automatique bancaire</i> , par chèque ou par paiement direct.
Compte d'épargne	Compte utile pour épargner de l'argent. Je reçois habituellement de l' <i>intérêt</i> sur cette catégorie de compte.
Créancier	Personne ou institution qui prête de l'argent.

Crédit	Capacité d'acheter ou d'emprunter en retour d'une promesse de payer plus tard. C'est aussi le montant d'argent qui se trouve dans mon compte.
Débit	Somme que je dois.
Dépôt (D)	Action de déposer de l'argent dans mon compte.
Emprunt	Action d'obtenir de l'argent sous forme de prêt.
Endosser un chèque	Signer le verso d'un chèque afin de l'échanger contre de l'argent.
Forfait	Frais de service financier à prix fixe.
Frais de service (FS)	Montant que mon institution financière retire de mon compte pour administrer mon argent.
Guichet automatique bancaire (GAB)	Endroit où la carte de débit peut être utilisée pour déposer ou retirer de l'argent. On dit surtout : Guichet automatique.
Institution financière	Banque ou caisse qui offre des services de gestion d'argent.
Interac	Mode de paiement fait par voie électronique avec l'aide d'une carte de débit.
Intérêt	Montant que je paie lorsque j'emprunte de l'argent. C'est aussi le montant que je reçois lorsque j'ai un compte d'épargne.
NAS	Numéro donné par l'État canadien à chaque personne qui reçoit un revenu ou qui paie de l'impôt au Canada (Numéro d'assurance sociale).
NIP	Mot de passe unique que le client utilise au guichet automatique (Numéro d'identification personnel).
Paiement pré-autorisé (PP)	Montant tiré automatiquement de mon compte à intervalles réguliers.
Prêt	Montant d'argent qu'on me prête et que je dois remettre.
Registre de transactions	Livret où je note le détail de chaque transaction effectuée dans mon compte de chèques.
Relevé de compte	Document imprimé qui me donne la liste des transactions effectuées dans mon compte.
Retrait	Action de retirer de l'argent de mon compte.
Solde	Montant d'argent qui se trouve dans mon compte.
Taux d'intérêt	Pourcentage utilisé pour calculer l'intérêt à verser.

2. Je nomme deux informations que je connaissais bien sur les finances.

3. Je nomme deux choses que j'ai apprises sur les finances.



Ⓢ Je prends le temps de bien connaître le vocabulaire avant de passer à la réalisation de l'activité.

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

4. Je réponds à un questionnaire qui me permettra de mieux connaître le vocabulaire des finances.

Questionnaire Le monde des finances	
Première partie Associe le mot à la définition.	
<input type="checkbox"/> Frais de service	A. Mot de passe unique que le client utilise aux guichets automatiques.
<input type="checkbox"/> Intérêt mensuel	B. Livret contenant des chèques, personnalisés ou non.
<input type="checkbox"/> GAB	C. Montant que mon institution financière retire de mon compte pour administrer mon argent.
<input type="checkbox"/> Chéquier	D. Document imprimé qui me donne la liste des transactions effectuées dans mon compte.
<input type="checkbox"/> Endosser	E. Signer le verso d'un chèque afin de l'échanger contre de l'argent.
<input type="checkbox"/> Retrait	F. Lettres qui désignent les guichets automatiques bancaires.
<input type="checkbox"/> NAS (numéro d'assurance sociale)	G. Montant d'argent qui se trouve dans mon compte.
<input type="checkbox"/> Solde	H. Numéro donné par l'État canadien à chaque personne qui reçoit un revenu ou qui paie de l'impôt au Canada.
<input type="checkbox"/> Relevé de compte	I. Montant calculé le dernier jour du mois sur le solde le moins élevé de son compte au cours du mois.
<input type="checkbox"/> NIP	J. Action de retirer de l'argent de mon compte.

Deuxième partie Encercle Vrai ou Faux.	
L'intérêt que la banque vous verse dépend des fonds que vous gardez dans votre compte et du temps que vous les y laissez.	Vrai ou Faux
Lorsque vous empruntez de l'argent à la banque, c'est vous qui lui payez de l'intérêt.	Vrai ou Faux
Pour ouvrir un compte, il faut présenter deux pièces d'identité.	Vrai ou Faux
L'expression « sans provision » signifie qu'il n'y a pas suffisamment de fonds dans le compte pour couvrir le montant du chèque émis.	Vrai ou Faux
Pour obtenir un prêt, je dois prouver que je serai capable de rembourser le montant total du prêt dans le temps requis.	Vrai ou Faux

Troisième partie Je remplis la colonne de droite.	
Nomme deux types de comptes.	1. Compte _____ 2. Compte _____
Nomme deux services offerts par une institution financière.	1. _____ 2. _____
Nomme deux façons de faire un dépôt.	1. _____ 2. _____
Nomme deux genres de transactions.	1. _____ 2. _____

5. Pour le moment, qu'est-ce qui est le plus important pour moi au sujet des finances?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Le solde de mon compte chèque | <input type="checkbox"/> Les frais de services |
| <input type="checkbox"/> Mes épargnes | <input type="checkbox"/> Le prêt |
| <input type="checkbox"/> Mon crédit | <input type="checkbox"/> Avoir assez d'argent pour _____ |
| <input type="checkbox"/> L'accès au guichet automatique | <input type="checkbox"/> Autre(s) : _____ |

Pourquoi? _____

6. Je note mes questions sur les finances pour en parler avec mon enseignant ou un conseiller financier.

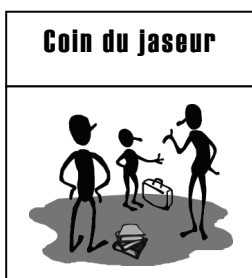
7. Je rencontre mon enseignant pour vérifier mes réponses au questionnaire et pour discuter de finances.

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

8. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
J'ai parlé à quelqu'un de mes connaissances sur les finances.		
J'ai répondu à toutes les questions.		
J'ai appris les mots de vocabulaire sur les finances.		
J'ai rencontré mon enseignant pour vérifier les réponses au questionnaire et pour discuter des finances.		

9. Je parle de mon activité avec mon enseignant.



Voici ses commentaires _____

Date : _____

Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____



2. Je planifie mon budget.

Aide-toi et le ciel t'aidera!

Jean de La Fontaine, écrivain français



Un budget permet de devenir maître de ses finances. Il est l'outil essentiel pour prendre de bonnes habitudes.

Dans cette activité, tu prépareras un budget. Tu devras prendre un rendez-vous avec un conseiller financier pour lui présenter ton budget et répondre à tes questions.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Je parle de ce que je connais sur la préparation d'un budget.

a) J'en parle avec :

un ami.

un parent.

un enseignant.

un autre élève.

autre(s): _____

b) J'utilise le schéma suivant pour en parler.

Préparation d'un B U D G E T	
<ul style="list-style-type: none">• passif• carte de crédit• marge de crédit• dettes• comptes à payer• prêts• actif	<ul style="list-style-type: none">• revenu• épargne• objectifs• compte courant• dépenses fixes• dépenses variables

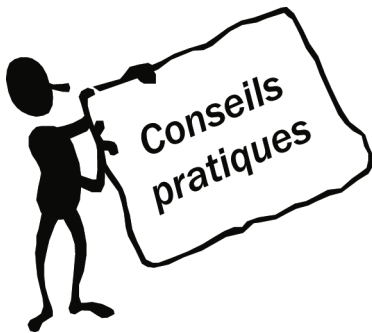
c) Je discute des règles à respecter lorsque je prépare un budget.

Règles à respecter
<ul style="list-style-type: none">➤ Mettre 10 % de côté de tout ce que je gagne avant toute dépense.➤ Déterminer mes dépenses le plus exactement possible.➤ Me fixer des objectifs en tenant compte de mes dépenses réelles et de mes souhaits.➤ Respecter mes décisions et surveiller mes progrès.

Savais-tu que... _____

Les dépenses en tablettes de chocolat, en sucreries ou autres peuvent représenter jusqu'à 600,00 \$ par année? **C'est le prix d'un billet d'avion!** D'où l'importance de tenir compte de ses dépenses et d'établir son budget.

2. Je prends connaissances des étapes pour préparer et maintenir un budget.



- ⓐ J'inscris régulièrement mes dépenses.
- ⓐ Je révise mon budget chaque mois afin de revoir mes objectifs.
- ⓐ J'apporte des changements à mon budget pour qu'il reflète fidèlement mes revenus et mes dépenses.
- ⓐ J'étudie mon budget afin d'évaluer mes habitudes de dépenses.
- ⓐ Je change mes habitudes au besoin.



Je remplace la question
Qu'est-ce que je vais faire? par Qu'est-ce que je peux faire?

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

3. Je prépare un budget mensuel. Je fais la liste de mes revenus et de mes dépenses.

Budget mensuel			
REVENUS		DÉPENSES	
Sources de revenus	Montant	Dépenses fixes	Montant
Exemple : tondre le gazon	40,00 \$	Exemple : téléphone	48,00 \$
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
Total des revenus	_____	Souhait (dépense future)	
		Exemple : J'épargne pour acheter un appareil photo.	20,00 \$
		_____	_____
Épargne à long terme		Dépenses variables	
10 % des revenus		Exemples : sucreries, repas, cadeaux, vêtements, coiffure, beauté	
Total des revenus × 10 % =	_____	_____	_____
		_____	_____
		_____	_____
		_____	_____
		Total des dépenses	_____

4. Qu'est-ce que je peux dire de mon budget mensuel?

5. Est-ce que mon budget est équilibré entre mes revenus et mes dépenses?

Oui Non

6. Est-ce que je peux épargner?

Oui Non

7. Qu'est-ce que je pourrais faire pour améliorer mon budget?

- Me trouver un autre emploi.
- Changer mes habitudes en matière de dépenses.
- Épargner.
- Inscrire régulièrement mes dépenses.
- Autre(s) : _____

8. Voici une recette pour développer un rapport sain à l'argent.

Recette gagnante pour avoir un rapport sain à l'argent
<p>Le secret de la richesse, c'est :</p> <ul style="list-style-type: none">Ⓢ épargner;Ⓢ surveiller régulièrement son budget;Ⓢ contrôler ses dépenses;Ⓢ ne pas contracter de dettes;Ⓢ accroître sa capacité à gagner de l'argent.

9. Qu'est-ce que je trouve difficile dans cette recette?

10. Qu'est-ce que la richesse pour moi?

11. Je présente mon budget à mon enseignant. Je discute avec lui pour trouver des réponses à mes questions.

12. Je prends rendez-vous avec un conseiller financier pour lui présenter mon budget et lui poser des questions.

Nom du conseiller financier : _____

Signature : _____

Institution financière : _____

Date : _____

13. Je note les recommandations du conseiller financier.

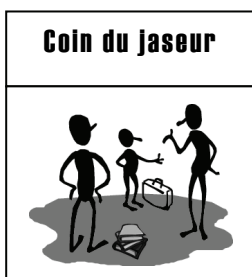
14. J'apporte des corrections à mon budget si nécessaire.

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

15. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
J'ai pris connaissance du vocabulaire et des règles à respecter pour établir un budget.		
J'ai préparé un budget qui présente ma réalité.		
J'ai préparé mon budget en respectant toutes les étapes.		
J'ai présenté mon budget à mon enseignant.		
J'ai présenté mon budget à un conseiller financier.		
J'ai apporté des corrections à mon budget.		

16. Je parle de mon activité avec mon enseignant.



Voici ses commentaires _____

Date : _____ Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____



Carrière et vie

3. J'ouvre des comptes et j'utilise un registre de transactions.

Rendez donc à César ce qui est à César et à Dieu ce qui est à Dieu!

Saint Mathieu



Dans cette activité, tu devras comparer les services offerts par deux institutions financières de ton choix. Tu auras aussi à ouvrir des comptes et à utiliser un registre de transactions. Tu découvriras l'importance d'avoir un compte courant et un compte d'épargne. Tu comprendras les différences et l'utilité de chacun. Tu rencontreras un conseiller financier pour discuter de ta situation financière et de tes besoins.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Pour bien gérer mon compte courant et mon compte d'épargne, je dois être organisé, prévoyant et discipliné.

Utilité du compte courant (chèques)	Utilité du compte d'épargne
<p><i>Les bons comptes font les bons amis!</i></p> <p>Mon compte sert :</p> <ul style="list-style-type: none"> • à déposer mon argent; • à retirer en tout temps; • à payer par chèque; • à payer par retrait autorisé (RA); • à payer par paiement direct (carte de débit). 	<p><i>Petit à petit l'oiseau fait son nid!</i></p> <p>Mon compte sert :</p> <ul style="list-style-type: none"> • à épargner; • à économiser; • à recevoir des intérêts.

2. J'indique quel compte je devrais utiliser selon la mise en situation.

(C) Compte courant (chèques) et (E) Compte d'épargne	
Je m'inscris à un centre d'entraînement physique et je pratique mon activité 3 fois par semaine.	
Je prévois aller en Europe d'ici 2 ans avec un ami.	
Je dois rembourser mon prêt étudiant tous les mois.	
Je prévois acheter une voiture d'ici un an et je désire économiser de l'argent pour payer mes assurances.	

3. Je prends connaissance de la situation suivante.

David terminera ses études en juin et il occupera un emploi à temps plein d'ici peu. En faisant son entrée sur le marché du travail, il doit entreprendre des démarches pour gérer ses finances. Il doit aussi ouvrir des comptes. Voici ce qu'il fait :

- 1) Il choisit une institution financière.
- 2) Il prend rendez-vous avec un conseiller financier.
- 3) Il explique la situation et mentionne ses besoins.

Note : Les institutions financières offrent plusieurs forfaits selon ton âge, ton statut et tes besoins. Prends le temps de t'informer pour trouver ceux qui répondent le mieux à tes besoins.

Forfait : Prix global fixé à l'avance pour un ensemble de services.

4. J'observe la démarche de David et les recommandations du conseiller financier.

Je choisis mon institution financière :	Capital City Savings
J'écris la date et l'heure de mon rendez-vous :	Le jeudi 17 juin, à 11 h 15
Je note le nom de mon conseiller financier :	Jacques Amyotte

Ma situation est la suivante :

Je gagne 300,00 \$ brut par semaine. Je dois payer ma prime d'assurance-maladie d'Alberta Health, une pension de 50,00 \$ par semaine à mes parents, mes vêtements et mes loisirs. En plus, je désire économiser afin de vivre en appartement avec un ami.

RECOMMANDATIONS DU CONSEILLER

1. Tu devras avoir un **compte courant**, compte qui servira à payer tes obligations.
2. Tu devras avoir un **compte épargne**, compte qui te permettra d'économiser. Je te recommande de toujours déposer **10 %** de tes gains, c'est-à-dire **30,00 \$ / semaine**. C'est un minimum.

5. Je lis le texte suivant avant d'ouvrir un compte. Je peux lire le texte avec quelqu'un.

Ouverture d'un compte bancaire

À l'ouverture d'un compte, on me demandera des renseignements personnels. C'est le cas dans toutes les *institutions financières*, peu importe le type de compte choisi. Je n'ai pas à faire de dépôt minimum pour ouvrir un compte, mais je devrai remettre un spécimen de ma signature sur une carte tel qu'illustré un peu plus loin.

Quelles sont mes responsabilités?

➤ Présenter des pièces d'identité.

Pour ouvrir un compte bancaire, je dois présenter deux pièces d'identité énumérées ci-après, dont au moins une pièce d'identité figurant à la Partie A. Je peux aussi ne présenter qu'une pièce d'identité de la Partie A, si mon identité est confirmée par un client digne de confiance ou par une personne bien réputée dans la collectivité où la banque est située. Une photo n'est pas obligatoire, mais ce serait une bonne idée.

Pièces d'identité acceptables

Partie A

- Permis de conduire émis au Canada, si la loi provinciale en permet l'utilisation à des fins d'identification.
- Passeport canadien
- Certificat de citoyenneté canadienne ou de naturalisation, sous forme de document ou de carte, mais non d'émission commémorative
- Carte de résident permanent et Formulaire IMM 5292, IMM 1000 ou IMM 1442 d'Immigration Canada
- Certificat de naissance émis au Canada
- Carte d'assurance sociale émise par le gouvernement du Canada
- Carte de sécurité de la vieillesse émise par le gouvernement du Canada
- Certificat de statut d'Indien émis par le gouvernement du Canada
- Carte d'assurance-maladie provinciale, si la loi provinciale en permet l'utilisation à des fins d'identification
- Document ou carte avec photographie et signature, émis par l'une des autorités suivantes ou par leurs successeurs :
 - Insurance Corporation of British Columbia
 - Alberta Registries
 - Saskatchewan Government Insurance
 - Department of Service Nova Scotia and Municipal Relations
 - Department of Transportation and Public Works of the Province of Prince Edward Island
 - Services Nouveau-Brunswick
 - Department of Government Services and Lands of the Province of Newfoundland and Labrador
 - Department of Transportation of the Northwest Territories
 - Department of Community Government and Transportation of the Territory of Nunavut

Partie B

- Carte d'identité avec photo, émise par un employeur connu de la collectivité
- Carte bancaire, carte de GAB ou carte de client, émise par une institution membre de l'Association canadienne des paiements au nom du particulier et portant sa signature
- Carte de crédit émise par une institution membre de l'Association canadienne de paiements au nom du particulier et portant sa signature
- Carte de client de l'Institut national canadien pour les aveugles, avec photo et signature du particulier
- Passeport étranger

J'écris ici les deux pièces d'identité que je vais utiliser.

**Ces pièces d'identité sont acceptées dans les banques canadiennes. Les exigences en matière d'identité des institutions financières non bancaires, telles que coopératives de crédit, sociétés de fiducie ou institutions financières gouvernementales, peuvent être différentes. Certaines coopératives de crédit peuvent aussi exiger des frais d'adhésion pour ouvrir un compte.*

➤ Donner des renseignements.

On me demandera des renseignements comme :

- a) mon nom et mon prénom;
- b) ma date de naissance;
- c) mon adresse et mon numéro de téléphone;
- d) le nom, l'adresse et le numéro de téléphone de mon employeur, si je travaille;
- e) un spécimen de ma signature que l'institution financière vérifiera au moment de gérer mes fonds. Je devrais signer la carte de la même façon que les autres formulaires.

Je dois m'exercer ici à toujours écrire ma signature de la même manière.

➤ **Accepter les règles qui s'appliquent à mon compte.**

L'institution financière me demandera :

- a) de signer une convention de compte; ou
- b) de signer une carte comme celle figurant à la page 23 et attestant que j'ai lu la convention de compte;
- c) de conserver un exemplaire de la convention de compte ou de la carte de signature pour mes dossiers personnels.

Quelles sont les responsabilités de l'institution financière?

➤ **Donner de l'information.**

L'institution financière doit me donner les renseignements suivants :

- a) les noms et les types de différents comptes et leurs *forfaits*;
- b) le *taux d'intérêt* versé et son mode de calcul;
- c) les *frais de service* que je dois m'attendre à payer;
- d) les *frais de service* qui peuvent être prélevés dans mon compte;
- e) si je peux tirer des chèques sur mon compte;
- f) si je reçois un livret de chèques ou un relevé de compte mensuel;
- g) mon numéro de compte;
- h) si une période de retenue minimale s'applique aux fonds déposés par chèque;
- i) comment l'institution financière va utiliser les renseignements personnels que je lui ai fournis. Si je ne veux pas qu'elle utilise mes renseignements personnels à d'autres fins que celles liées au service demandé, je dois le dire. L'institution financière respectera ma volonté;
- j) comment je peux avoir accès à mon compte.

➤ **Mettre à jour et modifier le compte.**

L'institution financière garde des relevés de toutes les transactions portées à mon compte. Je peux prendre connaissance de cette mise à jour de trois manières différentes :

- a) Je reçois un livret de transactions qui sera mis à jour chaque fois que je le présenterai au comptoir.
- b) Un relevé mensuel m'est envoyé par la poste.
- c) Certains guichets automatiques mettent le livret de transaction à jour.

Le *relevé de compte* peut être accompagné de chèques annulés qui ont été encaissés au cours du dernier mois. Chaque chèque porte un timbre indiquant la date de *retrait* des fonds du compte. Ces chèques peuvent servir de reçus, c'est-à-dire comme preuve que la banque a remis de l'argent en mon nom.

➤ **Fournir d'autres formulaires.**

- a) Je reçois des chèques sur lesquels mon nom n'apparaît pas.
- b) On me demande de commander des *chèques personnalisés* qui me coûteront un certain montant selon le genre de chèques choisis.

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

6. Je remplis une carte de signature.

Carte de signature

VOTRE BANQUE	Numéro de compte	Numéro d'assurance sociale
Nom	Prénom	Date d'ouverture du compte
Adresse		Rés. : Téléphone
Nom du conjoint ou d'un proche parent (facultatif)		Bur. :
Emploi		
Identification (2 pièces d'identité)		Signature
Approuvé par		

Source : Association des banquiers canadiens, *La banque, vous connaissez?*, 1998.

7. Je détermine les services financiers dont j'ai besoin.

- a) J'ai _____ ans. Lorsque j'irai dans une institution financière, je m'informerai sur les forfaits offerts aux gens de mon âge.
- b) J'ai besoin :
 - d'un compte courant (de chèques) et d'un compte d'épargne.
 - d'un compte courant (de chèques).
 - d'un compte d'épargne.
- c) Nombre de dépôts par mois (environ) _____
- d) Nombre de retraits par mois (environ) _____
- e) Nombre de paiements de factures par mois (environ) _____

- f) Je paierai mes factures :
- à l'institution financière;
 - au guichet automatique;
 - par téléphone (services télébancaires);
 - paiements pré-autorisés;
 - chèques;
 - par ordinateur (Internet).
- g) J'aurai besoin des services financiers suivants :
- Protection de découvert
 - Accès à un guichet automatique
 - Services financiers par téléphone
 - Accès à mon compte par Internet
 - Carte de crédit
 - Chèques de voyage
 - Location d'un compartiment de coffre-fort
 - Autre(s) : _____
- h) Je choisis le type de relevé de compte que je préfère.
- Relevé mensuel (chèques retournés)
 - Relevé mensuel seulement
 - Relevé mensuel (photocopies des chèques)
 - Relevé mensuel (par ordinateur)
 - Livret de l'institution financière
- i) Je choisis les heures d'ouverture qui me conviennent le mieux.
- Pendant les heures de travail
 - En soirée
 - Le samedi
- j) Je choisis l'emplacement de l'institution financière qui me convient le mieux.
- Près de chez moi
 - Près de l'école
 - Près de mon travail

Adapté de : Association des banquiers canadiens, *La banque, vous connaissez?*, 1998.

8. Je visite deux institutions financières pour comparer les services offerts et le coût de ces services.

- Je peux me présenter à l'institution financière ou prendre un rendez-vous avec le représentant des services à la clientèle.
- J'apporte mon projet. Je me servirai de la liste des services que j'ai identifiés comme étant un besoin.

	Institution financière n° 1	Institution financière n° 2
Nom de l'institution financière		
Nom du compte et forfait recommandé		
Caractéristiques du compte, services offerts et forfait (ex. : nombre de transactions)		
Types de relevés de banque : <ul style="list-style-type: none"> • relevé mensuel (chèques retournés) • relevé mensuel seulement • relevé mensuel (photocopies des chèques) • relevé mensuel (par ordinateur) • livret de banque 		
Coût total par mois		
Autres services offerts		
Heures d'ouverture		
Emplacement		

9. Je décris ma situation financière en m'inspirant de celle du numéro 4 de la page 18.

10. Je prends rendez-vous avec un conseiller financier de l'institution financière de mon choix pour discuter de ma situation financière et de mes besoins.

Je choisis une institution financière : _____

J'écris la date et l'heure de mon rendez-vous : _____

Je note le nom de mon conseiller financier : _____

11. Je note les recommandations du conseiller.

12. J'ouvre deux comptes (un compte courant et un compte d'épargne). J'écris le numéro et le solde de mes deux comptes.

	Numéro du compte	Solde
Compte courant		
Compte d'épargne		

Solde : Montant d'argent disponible dans ce compte.

- Je demande ma *carte de débit* afin d'utiliser un *guichet automatique bancaire (GAB)*.
- Je commande des *chèques personnalisés*.
- Je demande à un employé de l'*institution financière* d'avoir accès à mon compte à l'aide d'Internet. Je dois choisir :
 - a) un nom d'utilisateur ou mon numéro de compte;
 - b) un mot de passe.

13. J'apprends à utiliser un registre de transactions pour gérer mon compte courant.

- a) Voici un exemple de registre contenant 3 transactions et des frais de service.

Solde initial

GA – Guichet automatique D – Dépôt CD – Carte de débit PC – Transaction par ordinateur personnel PP – Paiement pré-autorisé TT – Transaction par téléphone FS – Frais de service T – Transfert

N° de chèque ou code	Date	Description de la transaction	Soustraction (-)		✓	Addition (+)		Solde	
			Paiement, frais ou retrait			Dépôt ou intérêt		189	25
236	06/04	Cadeau à un cousin	17	12				172	13
D	15/04	Salaire de 2 semaines				125	35	297	48
GA	16/04	Sortie du vendredi soir	25	00				272	48
FS	31/04	Frais du mois de mars	11	32				261	16

Solde final

b) J'inscris les transactions suivantes dans le registre de transactions.

- Le 1^{er} mai, j'ai 261,16 \$ comme *solde* à mon compte (déjà inscrit).
- Le 4 mai, je retire 40 \$ du *guichet automatique bancaire (GAB)* pour l'achat de livres.
- Le 15 mai, un *paiement pré-autorisé (PP)* est fait de mon compte pour les frais d'utilisation de mon cellulaire : 34,56 \$.
- Le 23 mai, j'utilise ma *carte de débit (CD)* au restaurant *Plat Doré* : 26,45 \$.
- Le 31 mai, mon salaire des deux dernières semaines est déposé (*D*) : 240,85 \$.
- Le 31 mai, les *frais de service* sont payés (*FS*) : 8,50 \$.

Quel est le *solde* final du 31 mai? Encerle-le dans l'espace approprié.

GA – Guichet automatique D – Dépôt CD – Carte de débit PC – Transaction par ordinateur personnel PP – Paiement pré-autorisé TT – Transaction par téléphone FS – Frais de service T – Transfert

N° de chèque ou code	Date 1 ^{er} mai	Description de la transaction	Soustraction (-)		✓	Addition (+)		Solde	
			Paiement, frais ou retrait			Dépôt ou intérêt		261	16

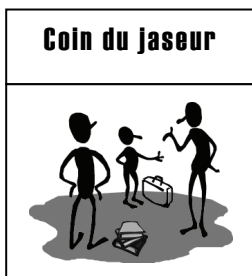
Adapté de : Association des banquiers canadiens, *La banque, vous connaissez?*, 1998.

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

14. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
J'ai pris connaissance de l'utilité d'un compte courant et d'un compte d'épargne.		
Je comprends les différences entre un compte courant et un compte d'épargne.		
J'ai lu le texte <i>Ouverture d'un compte</i> .		
J'ai comparé les services offerts par deux institutions financières.		
J'ai rencontré un conseiller financier pour parler de ma situation financière et pour lui demander conseil.		
J'ai ouvert un compte courant et un compte d'épargne.		
J'ai appris à utiliser un registre de transactions.		

15. Je parle de mon activité avec mon enseignant.

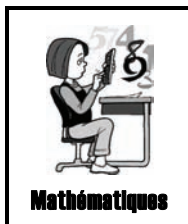


Voici ses commentaires

Date : _____

Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____



4. Je comprends l'information sur un bulletin de paye.

À cœur vaillant, rien d'impossible!

Jacques Cœur, argentier



Lorsque tu reçois un bulletin de paye, tu remarques qu'il y a toujours 2 montants différents. Il y a un **montant brut** (avant déductions) et un **montant net** (après déductions).

Dans cette activité, tu liras et tu comprendras à quoi servent les montants prélevés. Tu saisis mieux toute l'information sur ton bulletin de paye.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Je parle de ce que je connais d'un chèque de paye. Je demande à la personne de mon choix d'apporter un bulletin de paye ou j'utilise le mien.

a) J'en parle avec :

un ami.

un parent.

un enseignant.

un conseiller financier.

autre(s) : _____

b) J'utilise le schéma suivant pour en parler.

Bulletin de paye	
<ul style="list-style-type: none"> • Salaire brut • Total des revenus • Salaire net • Nom de l'institution financière • Adresse • Période de paye • Assurance sociale 	<ul style="list-style-type: none"> • N° de l'employé • Gains et autres revenus • Retenues salariales • Avantages sociaux • Cumulatif de l'année • AE = Assurance emploi • RPC = Régime de pension du Canada

2. Voici les informations que contient un bulletin de paye.

Informations

Gains (Revenus)	Déductions obligatoires
✓ Heures régulières	✓ Impôt fédéral
✓ Heures supplémentaires	✓ Assurance emploi (AE)
✓ Jours fériés (congé payé)	✓ Régime de pension du Canada (RPC)
✓ Vacances	

Assurance emploi : Le régime d'assurance emploi vient en aide à ceux qui sont en chômage (sans emploi).

Régime de pension du Canada : La pension de retraite du RPC est une prestation mensuelle versée aux personnes âgées d'au moins 60 ans qui ont cotisé au Régime de pension du Canada.

3. Je fais un survol du modèle suivant.

Je m'appelle Stéphane Cumulus. Je travaille à l'épicerie ABC inc. Voici quelles étaient mes heures de travail pendant la période de paye du 3 au 14 janvier 2005.

Gains

J'ai travaillé 28,43 heures à 11,00 \$/heure dans une épicerie.
 $28,43 \times 11,00 \$ = 312,73 \$$

J'ai deux journées fériées, soit 22,50 heures à 11,00 \$/heure.
 $22,50 \times 11,00 \$ = 247,50 \$$

J'ai accumulé à ce jour 22,50 heures de vacances à 11,00 \$/heure.
 $22,50 \times 11,00 \$ = 247,50 \$$

Je calcule le montant brut.
 $312,73 \$ + 247,50 \$ + 247,50 \$ = 807,73 \$$

Déductions obligatoires

IMPÔT FÉDÉRAL	ASSURANCE EMPLOI	RÉGIME DE PENSION DU CANADA
15 % (environ) du salaire brut	2,5 % (environ) du salaire brut	2,8 % (environ) du salaire brut
807,73 \$ × 15 % salaire brut	807,73 \$ × 2,5 % salaire brut	807,73 \$ × 2,8 % salaire brut
121,16 \$	20,19 \$	22,61 \$
Salaire brut	Déductions obligatoires	Salaire net
807,73 \$	- 163,96 \$	643,77 \$

Modèle de bulletin de paye

(1) ABC inc. 1111, rue Centre Montréal, QC X1X 1X1 N° de contrôle : 020017	(2) Stéphane Cumulus 1123, 52 ^e Rue Montréal, QC X1X 1X1 N° d'assurance sociale : 222 000 111 Numéro d'employé : 1172-05	(3) Période/date de paye : Période du 3 au 14 janvier 2005 Date de paie : 21 janvier 2005
--	--	--

	<u>Taux</u>	<u>Heures</u>	<u>Pour la période</u>	<u>Cumul de l'année</u>	<u>Autres avantages et information</u>	<u>Pour la période cumulé</u>
(4) Salaire						
Régulier	11,000	28,43	312,73 \$	312,73 \$	Droit à vacances	238,89 \$
Jours fériés	11,000	22,50	247,50 \$	247,50 \$		
Vacances	11,000	22,50	247,50 \$	247,50 \$		
Salaire brut			807,73 \$	807,73 \$		

	<u>Déductions obligatoires</u>			<u>Salaire net</u>
(5)				
Impôt fédéral	(121,16) \$		121,16 \$	807,73 \$
AE	(20,19) \$		20,19 \$	163,96 \$
RPC	(22,61) \$		22,61 \$	643,77 \$
Total des déductions	163,96 \$			

- 1) Nom et adresse de l'employeur
- 2) Renseignements sur l'employé
- 3) Période/date de paye
- 4) Salaire
- 5) Déductions obligatoires
- 6) Autres avantages
- 7) Salaire net

Impôt 15 % du montant brut environ
 AE 2,5 % du montant brut environ
 RPC 2,8 % du montant brut environ

Montant brut — déductions obligatoires = Montant net

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

4. Je fais un survol du modèle suivant. J'utilise une calculatrice pour faire les calculs.

Je m'appelle Raymond Letout. Je travaille à l'épicerie ABC inc. Voici quelles étaient mes heures de travail pendant la période du 3 au 14 janvier 2005.

Gains

J'ai travaillé 25 heures à 11,00 \$ / heure dans une épicerie.

$25 \times 11,00 \$ =$	$\$$
------------------------	------

J'ai une journée fériée de 8 heures à 11,00 \$ / heure.

$8 \times 11,00 \$ =$	$\$$
-----------------------	------

J'ai accumulé à ce jour 11 heures de vacances à 11,00 \$ / heure.

\times	$\$ =$	$\$$
----------	--------	------

Je calcule le montant brut.

$\$ +$	$\$ +$	$\$ =$	$\$$
--------	--------	--------	------

Déductions obligatoires

IMPOT FÉDÉRAL	ASSURANCE EMPLOI	RÉGIME DE PENSION DU CANADA
15 % (environ) du salaire brut	2,5 % (environ) du salaire brut	2,8 % (environ) du salaire brut
_____ \$ × 15 % salaire brut	_____ \$ × 2,5 % salaire brut	_____ \$ × 2,8 % salaire brut
_____ \$	_____ \$	_____ \$
Salaire brut	Déductions obligatoires	Salaire net
_____ \$	- _____ \$	_____ \$

5. Je remplis moi-même le bulletin de paye de Raymond Letout en utilisant l'information de la page précédente. J'utilise ma calculatrice pour effectuer mes calculs.

Bulletin de paye

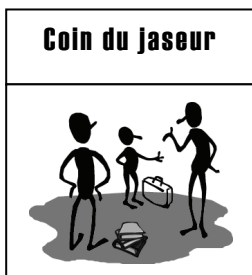
(1) ABC inc. 1111, rue Centre Montréal, QC X1X 1X1		(2) Raymond Letout 108, 32 ^e Rue Montréal, QC X1X 1X1		(3) Période/date de paye : Période du 3 au 14 janvier 2005 Date de paie : 21 janvier 2005	
N° de contrôle : 020017		N° d'assurance sociale : 212-418-705		Numéro d'employé : 1182-05	
(4) Salaire	Taux	Heures	Pour la période	Cumul de l'année	Autres avantages et information
Régulier	_____ \$	_____	_____ \$	_____ \$	Droit à vacances _____ \$
Jours fériés	_____ \$	_____	_____ \$	_____ \$	
Vacances	_____ \$	_____	_____ \$	_____ \$	
	Salaire brut				Pour la période cumulé
	_____ \$				_____ \$
(5)	Déductions obligatoires		(7)		Salaire net
Impôt fédéral	(_____) \$		Salaire brut	_____ \$	
AE	(_____) \$		Déductions obligatoires	_____ \$	
RPC	(_____) \$		Salaire net	_____ \$	
Total des déductions	_____ \$				

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

6. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
Je comprends l'information que contient un bulletin de paye.		
Je comprends l'utilité des déductions obligatoires.		
J'ai effectué des additions et des soustractions sans difficulté.		
J'ai multiplié un nombre par un pourcentage (%) sans difficulté.		
J'ai utilisé une calculatrice sans difficulté.		
J'ai rempli un bulletin de paye.		

7. Je parle de mon activité avec mon enseignant.

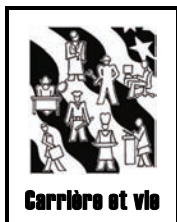


Voici ses commentaires

Date : _____

Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____



5. Je demande un prêt et je me questionne sur le crédit.

Mieux vaut prévenir que guérir !

Proverbe français



Dès que tu entres sur le marché du travail, tu es sollicité par les institutions financières et les compagnies de crédit. Le crédit est très facile.

Dans cette activité, tu apprendras à utiliser le crédit prudemment en faisant une bonne évaluation de tes besoins et en étant très discipliné.

Tu rencontreras aussi un conseiller financier pour faire une demande de prêt.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Je lis un texte et je répons par vrai ou faux aux énoncés sur le crédit. Je lis le texte avec :
- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> un ami. | <input type="checkbox"/> un autre élève. |
| <input type="checkbox"/> un parent. | <input type="checkbox"/> un conseiller financier. |
| <input type="checkbox"/> une personne-ressource. | <input type="checkbox"/> autre(s) : _____ |
| <input type="checkbox"/> un enseignant. | |

Les jeunes se font prendre au piège du crédit

Madame Landers,

Je vous écris à propos d'un problème dont j'entends parler tous les jours, mais qui n'est jamais mentionné dans votre chronique. Il s'agit des dettes de carte de crédit des étudiantes et des étudiants.

Des établissements envoient des cartes de crédit pré-autorisées aux étudiantes et aux étudiants des niveaux secondaire et collégial. Ces personnes ont un revenu très faible, sinon nul. Les compagnies émettrices de cartes de crédit s'attendent à ce que les parents paient les factures de leurs enfants.

De nos jours, la société nous encourage à acheter maintenant et à payer plus tard. Tout le monde est sujet à s'endetter, en particulier les jeunes. Les jeunes voient les cartes de crédit comme de l'« argent gratuit », car ils n'ont jamais eu à assurer leur subsistance. Des étudiantes et des étudiants m'ont dit qu'ils jetaient leur relevé de compte à la poubelle parce qu'ils n'avaient pas les 1 000 \$ nécessaires pour payer leurs factures. De plus, ils continuent d'utiliser leur carte.

Les parents doivent parler ouvertement du crédit avec leurs enfants longtemps avant que ces cartes se mettent à arriver par la poste. On doit leur expliquer les difficultés que peut leur causer un mauvais crédit. Ces difficultés vont de l'incapacité de louer un appartement à l'impossibilité d'obtenir un premier emploi. Ann, savez-vous que, de nos jours, les employeurs vérifient le dossier de crédit des demandeurs d'emploi et rejettent les candidatures ayant une faible cote de crédit parce qu'elles représentent un risque?

Je vous prie d'en parler afin d'aider les futurs diplômés à partir du bon pied.

Benjamin Dover, KLIF Radio, Dallas (Texas)

Monsieur Dover,

Je vous remercie de votre lettre. Elle représente peut-être le plus important devoir que les étudiantes et étudiants qui me lisent devront faire cette année. La leçon que vous présentez peut, pour qui la rate, entraîner une catastrophe.

Il est si facile d'acheter maintenant et de payer plus tard. La tentation est grande! Le cauchemar commence quand on s'aperçoit qu'on paie de l'intérêt sur des dépenses anciennes, sans arriver à se débarrasser de sa dette.

Les consommateurs avisés paient comptant ou règlent leur solde de carte de crédit à la fin de chaque mois. Cette habitude coûte beaucoup moins cher, à la longue. Elle permet de bien dormir la nuit.

À quel compte?

- Au Canada, le portefeuille moyen contient 2,6 cartes de crédit.
- En 2002, les Canadiennes et les Canadiens ont porté 110 milliards de dollars de dépenses à leurs comptes MasterCard et Visa seulement.
- Entre 1990 et 2001, les soldes de cartes de crédit impayés sont passés de 11 milliards de dollars à 34 milliards de dollars.
- Cinquante-quatre pour cent des Canadiennes et des Canadiens règlent leurs soldes Visa ou MasterCard en entier chaque mois.

Source : Judith Campbell, *Des choix... pour la vie! – Guide de survie financière*, Montréal, Les Éditions de la Chenelière, 2004.

ÉNONCÉS	VRAI <input checked="" type="checkbox"/>	FAUX <input checked="" type="checkbox"/>
Plusieurs jeunes se font prendre au piège du crédit.		
Les jeunes ont un revenu suffisant pour payer leurs dettes.		
Les jeunes ont facilement accès au crédit.		
C'est une bonne idée d'acheter maintenant et de payer plus tard.		
Avant d'accepter une carte de crédit, je devrais m'assurer de pouvoir repayer ma dette dans un délai raisonnable.		
C'est une bonne idée de discuter de mes besoins avec quelqu'un en qui j'ai confiance avant d'obtenir du crédit.		

2. Je prends connaissance de 3 façons d'obtenir du crédit :

- ligne de crédit;
- carte de crédit;
- prêt.

3. Je complète ces phrases, car il existe un lien étroit entre le crédit et ma façon de dépenser.

De quelle façon dépenses-tu?

- a) Si on me donnait 100 \$, je _____
- b) Je retarde le remboursement d'un emprunt ou le paiement d'une facture si _____

- c) En ce qui concerne l'argent, je dirais que je suis _____
- d) J'aime dépenser pour _____
- e) Quand mon moral est bon, je _____
- f) Quand mon moral est bas, je _____
- g) Quand je m'ennuie, je _____
- h) J'économise en _____
- i) Si je n'ai pas l'argent nécessaire pour acheter une chose que je veux vraiment, je _____

- j) Je retarde un achat si _____
- k) Le meilleur achat que j'ai fait était _____
- l) C'était un excellent achat parce que _____
- m) Le pire achat que j'ai fait était _____
- n) C'était un mauvais achat parce que _____
- o) Je rapporte la marchandise au magasin quand _____
- p) Par rapport aux habitudes de mes amis, ma façon de dépenser est _____
- q) Je dépense trop en _____

- r) J'emprunte de l'argent de _____
- s) J'emprunte de l'argent pour _____

Adapté de : Judith Campbell, *Des choix... pour la vie! – Guide de survie financière*, Montréal, Les Éditions de la Chenelière, 2004.

4. Je prends connaissance de la liste de conseils pour bien utiliser le crédit.
- A. **Je réfléchis** : Avant d'utiliser ou de demander du crédit, je me questionne. Est-ce un bon achat? Est-ce que j'en ai vraiment besoin? Est-ce que je peux repayer ma dette? Je peux en discuter avec quelqu'un en qui j'ai confiance.
- B. **Je paie comptant** : Il est toujours préférable de laisser le carnet de chèque et la carte de crédit à la maison et de toujours payer comptant.
- C. **J'épargne** : Je prends l'habitude d'épargner en mettant de côté un dixième de tout l'argent que je reçois. (Ex. : Je reçois 100 \$ et je dépose 10 \$ dans mon compte d'épargne.)
- D. **Je fais mes paiements à temps** : Je maintiens ma cote de crédit en faisant tous mes paiements à temps.
5. J'associe chaque mise en situation avec le conseil approprié à partir de l'exercice précédent.

Mise en situation	Conseil
Depuis une semaine, il y a une publicité à la télé. On annonce un nouveau jeu vidéo. Je prends le montant nécessaire dans mon compte d'épargne pour me l'acheter et je paie comptant.	
J'ai reçu mon chèque de paye au montant de 345,00 \$. J'ai pris soin de déposer 35,00 \$ dans mon compte d'épargne.	
Le 3 de chaque mois, je rembourse mon prêt étudiant et le 17 de chaque mois, je paie mon assurance auto. Je maintiens ainsi ma cote de crédit.	
Je rencontre un conseiller financier en prévision d'acheter une voiture.	

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

6. Je lis la mise en situation suivante et j'indique, en numérotant par 1, 2, 3, 4, l'ordre de ce que Paul doit faire comme démarche.

Paul a maintenant un très bon emploi. Ses patrons lui ont dit que, d'ici 6 mois, il travaillera dans une nouvelle succursale. Cette succursale est à environ 45 km de chez lui. Paul envisage donc de faire une demande de prêt pour acheter une voiture de 12 000 \$.

Je mets en ordre ce que Paul doit faire comme démarche.

- Paul évalue ses besoins à court et à long terme (par écrit).
- Paul rencontre un conseiller financier.
- Paul établit son budget.
- Paul évalue bien sa capacité de remboursement.

7. Je me prépare à rencontrer un conseiller financier pour demander un prêt de 12 000 \$ pour acheter une voiture (situation fictive). J'ai en main les documents suivants.

- Mon budget
- L'évaluation de mes besoins (par écrit)

8. Je tiens compte des autres dépenses qu'entraîne l'achat d'une voiture.

- L'essence _____
- L'entretien _____
- Les assurances _____

9. Je prends rendez-vous avec un conseiller financier. J'explique que je veux discuter de la possibilité d'une demande de prêt pour l'achat d'une voiture.

- Je choisis une institution financière : _____
- J'écris la date et l'heure de mon rendez-vous : _____
- Je note le nom de mon conseiller financier : _____

10. Je note les recommandations du conseiller.

11. Je note le montant et la date de mon paiement mensuel pour rembourser mon prêt.

- Paiement mensuel : _____
- Date du paiement : _____

12. Je note le montant total de l'intérêt que j'aurai à payer à l'institution financière.

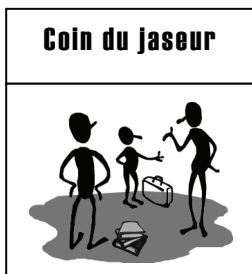
- Montant total de l'intérêt : _____

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

13. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
J'ai pris conscience que les jeunes sont une clientèle cible pour les compagnies de crédit et les institutions financières.		
J'ai lu la liste des conseils et complété les phrases pour bien utiliser le crédit.		
J'ai compris l'importance d'utiliser le crédit avec prudence.		
J'ai rencontré un conseiller financier pour faire une demande de crédit en tenant compte de mon budget et de mes besoins.		

14. Je parle de mon activité avec mon enseignant.

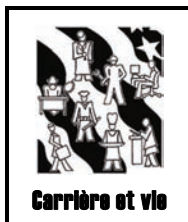


Voici ses commentaires

Date : _____

Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____



6. J'utilise la technologie pour effectuer mes transactions financières.

L'argent est vraiment une grande puissance, il faut simplement savoir s'en servir!

Witold Gombrowicz, écrivain polonais



Te voici bien outillé pour gérer tes finances personnelles. Cette activité te permettra de transiger, de recevoir ta paye par dépôt direct, de payer tes comptes et d'économiser en utilisant un guichet automatique, le téléphone et Internet.

◆ PRÉPARATION DE L'ACTIVITÉ ◆

1. Je parle de ce que je connais des nouvelles technologies pour effectuer des transactions financières.

a) J'en parle avec :

un ami.

un parent.

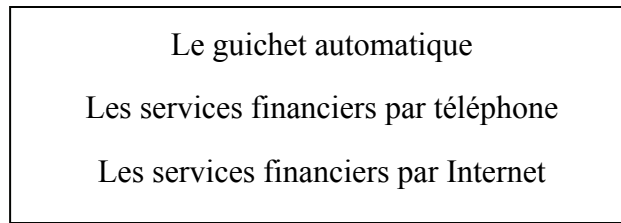
un enseignant.

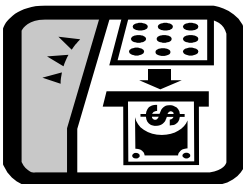


un autre élève.

autre(s) : _____

b) J'utilise les questions suivantes et le schéma de la page suivante pour en parler.

- Comment est-ce que j'aimerais effectuer mes transactions?
- Quels services est-ce que j'aimerais utiliser?
- Qu'est-ce qui est le plus pratique pour moi?



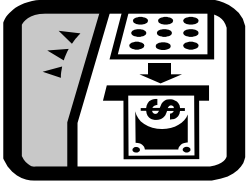


Technologie	Services offerts	Avantages	Outils
<p>Guichet automatique</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Effectuer des retraits. • Déposer des espèces (argent ou chèques). • Payer des factures. • Virer des fonds d'un compte à l'autre. 	<ul style="list-style-type: none"> • 24 heures sur 24 • 7 jours sur 7 • Économiser des frais de services. 	<ul style="list-style-type: none"> • Carte de débit • NIP (Numéro d'identification personnel)
<p>Services financiers par téléphone</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Payer des factures et virer des fonds immédiatement. • Vérifier le solde de mon compte. • Obtenir un relevé de compte provisoire ou une liste de mes dernières transactions. • Parler à un représentant pour m'informer (ex. : demande de prêt, forfaits). 	<ul style="list-style-type: none"> • 24 heures sur 24 • 7 jours sur 7 	<ul style="list-style-type: none"> • Mot de passe • Code d'accès
<p>Services financiers par Internet</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Payer les factures et virer des fonds immédiatement. • Vérifier le solde de mon compte. • Obtenir un relevé de mes transactions. • Télécharger mes transactions pour mettre à jour mon budget (à l'aide d'un logiciel). 	<ul style="list-style-type: none"> • 24 heures sur 24 • 7 jours sur 7 • N'importe où 	<ul style="list-style-type: none"> • Un ordinateur • Numéro de compte • Mot de passe • Un représentant entrera mes numéros de facture (pour payer des factures).

◆ RÉALISATION DE L'ACTIVITÉ ◆

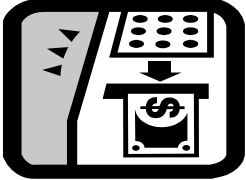


2. Pour chaque mise en situation, quelle technologie privilégierais-tu pour réaliser une transaction financière?

GA Guichet automatique T Téléphone I Internet	
a) Je dépose 2 chèques dont un est ma paye et l'autre est un remboursement de mes médicaments.	
b) Je dois payer ma facture de téléphone. J'ai enregistré la compagnie de téléphone à mon institution financière. J'utilise mon numéro de compte et un mot de passe.	
c) Après avoir payé mes factures, je désire parler à un conseiller financier pour faire une demande de prêt.	

3. À mon tour de créer des mises en situations!

Technologie	Mises en situation
<p data-bbox="256 275 542 310">Guichet automatique</p> 	
<p data-bbox="272 753 527 825">Services financiers par téléphone</p> 	
<p data-bbox="272 1232 527 1304">Services financiers par Internet</p> 	

4. J'identifie les services financiers dont j'ai besoin. Si je désire obtenir plus de renseignements, je me rends à l'institution financière de mon choix.

Technologie	Besoin <input checked="" type="checkbox"/>	Raisons	Où? (le lieu)
<p>Guichet automatique</p> 	<p>Oui <input type="checkbox"/></p> <p>Non <input type="checkbox"/></p>		
<p>Services financiers par téléphone</p> 	<p>Oui <input type="checkbox"/></p> <p>Non <input type="checkbox"/></p>		
<p>Services financiers par Internet</p> 	<p>Oui <input type="checkbox"/></p> <p>Non <input type="checkbox"/></p>		

◆ RETOUR SUR L'ACTIVITÉ ◆

5. Je remplis une fiche de réflexion.

	Oui	Non
J'ai pris connaissance l'information concernant l'utilisation du guichet automatique, des services bancaires par téléphone et des services financiers par Internet.		
J'ai compris les mises en situation de la page 48.		
J'ai créé des mises en situation.		
J'ai choisi les services qui me conviennent le mieux.		

6. Je parle de mon activité avec mon enseignant.



Voici ses commentaires

Date : _____

Signature de l'élève : _____

Signature de l'enseignant : _____