



Comment élever des jeunes qui ont le sens de l'argent



Introduction

Il est de notre devoir de parent de préparer nos enfants à leur vie d'adulte, et leur apprendre à gérer convenablement leur argent est l'un des aspects les plus importants de leur éducation.

Ce n'est malheureusement pas si simple qu'on pourrait le penser. L'école est bien censée donner quelques rudiments de gestion financière aux élèves, mais les temps ont changé. Les adolescents et préadolescents d'aujourd'hui ont bien plus d'argent à dépenser que ceux des générations précédentes et ils sont sans cesse soumis à d'innombrables tentations. Il est donc crucial en tant que parents de leur apprendre, dès cet âge, à épargner, à placer et à dépenser leur argent de manière judicieuse, comme ils devront continuer à le faire par la suite. Cependant, nous savons tous que l'apprentissage est basé sur l'imitation. Il y a donc de fortes chances que vos enfants héritent de vos habitudes de dépense et d'épargne et qu'ils calquent sur la vôtre leur attitude face à l'argent... pour le meilleur ou pour le pire.

Mais ne vous inquiétez pas outre mesure : il est possible d'aider les jeunes à partir du bon pied sur le plan financier, de façon à ce qu'ils puissent vivre dans la sécurité matérielle une fois parvenus à l'âge adulte. Commencez par vous demander : « Quelles sont les leçons que la vie m'a apprises en ce qui concerne l'argent? » Et faites profiter vos enfants de ces leçons. Le présent guide vous donnera quelques idées pour vous aider à entretenir avec eux un dialogue ouvert et constructif à propos de l'argent.

« Apprendre à gérer convenablement leur argent est une nécessité pour nos enfants. Pour en faire des adultes indépendants et épanouis, nous devons leur donner le bon exemple en ce qui concerne l'épargne, les dépenses et les placements. »

– Rhonda Katz, conseillère familiale

Sept conseils pour élever des jeunes qui ont le sens de l'argent

- Expliquez d'où vient l'argent
- Faites découvrir à vos enfants le miracle des intérêts composés
- Servez-vous de l'argent de poche pour inculquer de bonnes habitudes
- Apprenez à vos enfants à bien gérer leur argent
- Donnez-leur le droit à l'erreur
- Montrez-leur comment l'argent investi fructifie
- Encouragez-les à utiliser les cartes de crédit et de débit judicieusement

Expliquez d'où vient l'argent – guichet magique et réalité financière

Rares sont les parents qui ne se sont pas entendu dire par leurs enfants : « Tu n'as qu'à aller au guichet automatique », un jour qu'ils prétextaient ne pas avoir d'argent à leur donner. C'est compréhensible, puisque les enfants le voient cracher des billets de banque sur demande, comme par magie. Voilà pourquoi il faut leur apprendre, très tôt, qu'il n'y a à cela rien de magique, que, malheureusement, vous ne disposez pas d'argent en quantité illimitée, que vous devez travailler pour en gagner et que, par conséquent, vous devez soigneusement peser vos dépenses.

Vous pouvez expliquer à vos enfants qu'une bonne partie de votre revenu est consacrée aux besoins de première nécessité, comme le logement, le chauffage et l'alimentation. Mais ne vous contentez pas de le leur dire. Quand vous payez vos factures, montrez-leur (d'une façon constructive) ce que coûte l'entretien d'une maison.

Mais il n'y a rien de tel que les maigres chèques que leur rapporte un premier petit boulot pour ouvrir les yeux aux adolescents. Encouragez donc vos enfants à se trouver un travail à temps partiel. Ils comprendront vite ce que veut dire gagner son argent et seront sans doute désireux de préserver et gérer leur pécule.

« Le principe des intérêts composés est la plus grande découverte mathématique de tous les temps. »

– Albert Einstein, Physicien et prix Nobel



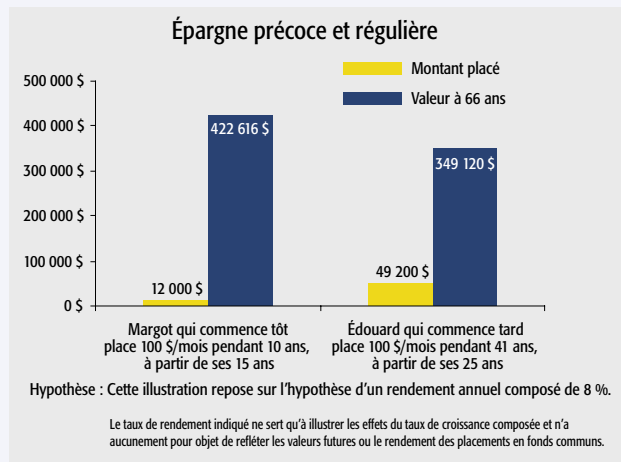
Faites découvrir à vos enfants le miracle des intérêts composés

En commençant à mettre de l'argent de côté dès leur plus jeune âge, les enfants peuvent se constituer un bon pécule et découvrir le principe des intérêts composés, ce qu'Albert Einstein appelait « la plus grande découverte mathématique de tous les temps ». Racontez-leur l'histoire de « Margot qui commence tôt » et « Édouard qui commence tard », pour les aider à saisir ce concept.

Deux adolescents, Margot et Édouard, ont décroché un petit boulot dans le club vidéo de leur quartier. Tous deux font le même nombre d'heures et gagnent la même chose. Les parents de Margot l'ont encouragée, dès son plus jeune âge, à placer dans un compte de placement une partie de l'argent qu'elle recevait pour ses anniversaires ou ses étrennes, de façon à pouvoir s'offrir un jour quelque chose d'important, dont elle aurait vraiment envie. Elle ne savait pas très bien ce que ce serait. Peut-être le voyage scolaire de sa classe en Europe. Ou une voiture. À moins qu'elle ne décide de laisser fructifier cet argent jusqu'à sa retraite.

Édouard, lui, n'avait pas beaucoup de penchant pour l'épargne. Chaque fois qu'il avait un peu d'argent, il le dépensait sur le champ en repas au restaurant avec ses copains, séances de cinéma, magazines ou tout ce qui le tentait sur le moment. Sa devise, c'était : « Pourquoi remettre à demain une dépense que je peux faire aujourd'hui? »

Quand Margot et Édouard ont reçu leur premier chèque de paie, ils savaient exactement ce qu'ils allaient en faire. Margot a placé 100 \$ dans son compte. Édouard a décidé de s'acheter une paire de baskets dernier cri, mais avant même qu'il en ait l'occasion, il est tombé sur une bande de copains, avec qui il a décidé d'aller dîner au restaurant et de finir la soirée au cinéma. Il a claqué presque tout son argent et s'est retrouvé avec 50 \$ à peine, pour tenir jusqu'à la paie suivante.



À partir de ce premier emploi, Margot a continué à placer 100 \$ tous les mois, pendant 10 ans, soit, au total, 12 000 \$. Ce n'était pas une somme énorme, mais elle savait qu'elle s'arrondirait au fil des ans. Édouard a quant à lui continué à dépenser allègrement, jusqu'à ce qu'il se rende compte qu'il était temps de commencer à mettre de l'argent de côté, s'il voulait assurer ses vieux jours. À 25 ans, Édouard a donc commencé à placer 100 \$ par mois dans un compte. Margot avait, bien sûr, une longueur d'avance, mais Édouard s'imaginait qu'il lui suffirait d'épargner plus longtemps qu'elle pour la rattraper. Imaginez sa surprise quand il s'est rendu compte qu'il n'y arriverait pas!

Regardons les chiffres d'un peu plus près.

Les deux premières colonnes du graphique rendent compte de l'épargne de « Margot qui commence tôt » : elle a placé dans son compte 100 \$ par mois, pendant 10 ans, à partir de ses 15 ans. Après ses 25 ans, elle n'y a plus rien placé. En moyenne ses placements ont fructifié à un taux annuel composé de 8 %. Bien qu'elle n'ait placé que 12 000 \$ et qu'elle n'ait plus touché à son compte pendant des années, à ses 66 ans, son placement se chiffrait à 422 616 \$.

Comme nous l'avons vu, « Édouard qui commence tard » n'a fait aucun placement avant l'âge de 25 ans. Lorsqu'il s'y est mis, il a placé 100 \$ par mois jusqu'à l'âge de 65 ans, ce qui représente, en tout, 49 200 \$. Il a placé son argent dans les mêmes conditions que Margot, à un taux de rendement annuel composé moyen de 8 %. Mais, à 66 ans, il n'avait que 349 120 \$ dans son compte. Comment est-ce possible? Tout simplement parce que, comme nous l'expliquerait Einstein, le nombre d'années pendant lequel le placement fructifie compte souvent plus que le montant qu'on a placé!

Mackenzie a mis au point un calculateur de poche pratique qui illustre ce que produisent des placements mensuels de divers montants rapportant divers taux de rendement. Vous le trouverez dans ce dossier.

Servez-vous de l'argent de poche pour inculquer de bonnes habitudes

Le seul moyen d'apprendre à gérer son argent, c'est d'en avoir. Il est donc souhaitable de donner de l'argent de poche à ses enfants. La conseillère familiale Rhonda Katz suggère de leur accorder toutes les semaines 1 \$ d'argent de poche par année d'âge.

Ainsi, selon sa formule, si votre enfant a 10 ans, il faudrait lui donner 10 \$ par semaine. À son avis, la somme doit suffire aux adolescents pour s'offrir une activité de leur âge, par exemple un cinéma ou un repas au restaurant.

L'argent de poche peut vous servir à enseigner toutes sortes de notions de gestion financière à vos enfants adolescents. Vous pouvez, par exemple, leur faire ouvrir un compte en banque et y verser directement leur argent de poche, tous les mois ou tous les trimestres. Cela les obligera à établir un budget et leur fera découvrir que l'utilisation fréquente des guichets automatiques peut coûter cher.



Encouragez vos enfants à planifier leurs dépenses à l'avance et à ne retirer que ce qu'il leur faut comme argent pour la semaine, le dimanche, par exemple. Ils apprendront alors à ne pas dépasser leur budget, sous peine de devoir retourner au guichet automatique et payer des frais d'opération supplémentaires. Vous feriez d'ailleurs bien de vous efforcer de faire la même chose. À la fin de la semaine, voyez avec vos enfants qui a réussi à respecter son budget. Cela a-t-il donné de bons résultats? Faut-il modifier la formule?

Vous pourriez tous être surpris des changements que cela entraîne dans votre façon de dépenser.



Apprenez à vos enfants à bien gérer leur argent

Établir un budget et relever ses dépenses

Pour pouvoir établir un budget, il faut avant tout savoir quand, où et pourquoi on dépense son argent. Tenir un relevé de leurs dépenses hebdomadaires aide donc les adolescents à repérer les habitudes coûteuses et les dépenses superflues. Lorsqu'ils se rendent compte, par exemple, qu'ils dépensent 15 \$ chaque semaine pour s'acheter quelque chose à grignoter en sortant de l'école, il ne leur faut pas longtemps pour comprendre qu'en renonçant à cette habitude ils économiseraient 60 \$ par mois, soit 720 \$ par an.

Épargner en vue d'un gros achat (et résister aux achats d'impulsion)

Plus les enfants avancent en âge, plus les objets qu'ils convoitent deviennent chers. À 12 ans, ils ont envie du dernier appareil de jeu vidéo, à 14, c'est une planche à neige qu'il leur faut, et, à 16, c'est une voiture. Si vous leur apprenez à économiser en vue de gros achats de ce genre, ils en tireront plus de satisfaction. Il est certain que votre fils ou votre fille accorderont plus de prix à une planche à neige acquise avec de l'argent qu'ils ont gagné et patiemment mis de côté que si on la leur a achetée.

La prochaine fois que votre enfant vous demande un objet coûteux, essayez donc d'établir avec lui un plan d'épargne. Il se rendra alors compte qu'il est possible de réunir la somme nécessaire si on se fixe un plan d'épargne et qu'on s'y tient. Cela le poussera également à faire preuve d'ingéniosité pour atteindre son objectif. Une fois qu'il y sera parvenu, allez acheter ensemble ce qu'il désirait et faites-en une fête!

Acheter avec discernement

Étant donné la profusion d'articles proposés aux consommateurs, il n'est pas facile d'inculquer de bonnes habitudes d'achat aux jeunes. Mais tout ce qu'ils apprennent sur ce plan à l'adolescence leur sera précieux à l'âge adulte. Et n'oubliez pas que votre propre attitude influence leur comportement.

Quelques conseils pour leur donner le bon exemple :



1. N'allez pas dans les magasins juste pour vous distraire. Allez faire des emplettes quand vous avez besoin de quelque chose. Faites une liste et prévoyez à l'avance combien vous voulez dépenser. Ne vous imaginez pas que vous allez faire des économies en courant les soldes, car vous finirez sans doute par acheter des choses dont vous n'aviez ni envie ni besoin.
2. Apprenez à vos enfants comment trouver les bonnes affaires en comparant les prix, en épluchant les prospectus publicitaires et en fouillant sur l'Internet.

Placer son épargne pour l'avenir

En règle générale, il est conseillé de mettre de côté et de placer 10 % de son revenu, dès qu'on le touche. Exposez cette règle à vos enfants et expliquez-leur que c'est un moyen commode de remplir son bas de laine. Ils constateront que l'argent ainsi placé fera des petits.



Demandez à votre enfant de faire le suivi de ses achats pendant une semaine grâce au feuillet de suivi fourni dans la présente trousse.

À la fin de la semaine, assoyez-vous avec votre enfant et jetez un coup d'œil aux dépenses. Votre enfant aurait-il pu éviter certaines dépenses? Aurait-il pu apporter un lunch au lieu de manger à la cafétéria pour économiser?

Certains choix judicieux peuvent réellement avoir un effet sur les dépenses hebdomadaires. Utilisez le calculateur de placement compris dans la présente trousse pour voir comment ces économies peuvent fructifier avec le temps.



Donnez-leur le droit à l'erreur

S'il est de votre devoir de guider vos enfants vers ce qui vous semble la meilleure solution, rien ne peut remplacer leur expérience personnelle. Cela s'applique à tous les domaines, y compris la gestion financière.

« L'expérience instruit plus sûrement que le conseil. »

– André Gide, écrivain et penseur

Pour leur permettre d'acquérir cette expérience, vous pouvez, par exemple, leur accorder un budget trimestriel pour leur habillement, quand ils sont à l'école secondaire. La plupart des jeunes apprennent vite à chercher les bonnes affaires, pour faire durer leur argent. Certains risquent cependant de dépenser tout leur budget sur deux ou trois articles très chers et de se trouver désargentés quand ils ont vraiment besoin de quelque chose. Dans un tel cas, montrez-vous ferme et refusez de consentir des rallonges. Devoir vivre les conséquences de ses choix portera sans doute votre enfant à prendre de meilleures décisions par la suite.

Montrez-leur comment l'argent investi fructifie

Il y a toutes sortes de placements adaptés à la situation des jeunes – comptes en banque, obligations d'épargne du Canada, obligations de sociétés privées, actions et parts de fonds communs. Demandez donc à votre conseiller en placement qu'il vous explique comment présenter ces placements à vos enfants.

Voici quelques moyens amusants d'intéresser vos enfants aux placements.

- Pour un anniversaire ou une autre occasion, achetez à votre enfant une action d'une société dont il connaît les produits, par exemple Nike ou Disney. Encouragez-le alors à suivre le cours de son action dans la presse financière, pour voir comment se porte son placement.
- Si vous en avez les moyens, doublez chaque placement sérieux que fait votre enfant. Ainsi, s'il place 50 \$ dans des parts d'un fonds commun, ajoutez-y 50 \$. Cela aiguïsera son intérêt pour les placements et l'aidera à dépenser moins en gadgets technologiques et vêtements.
- Créez un club d'investissement familial. Les placements peuvent se faire avec de l'argent « virtuel », chacun recevant au départ, disons 10 000 \$. Réunissez-vous ensuite régulièrement pour échanger des idées et examiner les résultats de vos portefeuilles virtuels.



Utilisez le Calculateur de l'épargne mensuelle pour voir à quel point un programme de placement régulier fructifie avec le temps.

Encouragez-les à utiliser les cartes de crédit et de débit judicieusement

De nos jours, avec les cartes de débit et de crédit, on paie de moins en moins en « liquide ». Les cartes de débit font perdre de leur réalité aux dépenses, et l'emploi de cartes de crédit est encore plus insidieux, car il donne l'impression de ne pas dépenser son propre argent! Pour modérer ses dépenses, il vaut donc mieux essayer de régler la plupart de ses achats en liquide. On y pense à deux fois, quand on doit ouvrir son portefeuille et compter les billets!

Le saviez-vous?

Quand on règle ses achats en liquide, plutôt que par cartes de débit ou de crédit, on a tendance à moins dépenser, car il est douloureux de se séparer de l'argent qu'on a eu tant de peine à gagner.

Vous pouvez également apprendre la discipline financière à vos enfants en leur donnant tout leur argent de poche au début de la semaine. Cela les obligera à classer leurs achats par ordre de priorité, pour respecter leur budget. Même s'ils se retrouvent à sec en cours de semaine, ne leur donnez plus rien jusqu'à la semaine suivante.

Il est important de leur inculquer ces habitudes de frugalité à l'adolescence, car, dès leur entrée à l'université, ils seront approchés par de nombreuses sociétés de cartes de crédit. Vous ne serez peut-être pas là pour les mettre en garde et il y a des chances qu'ils prennent une carte. Détenir une carte de crédit n'est pas nécessairement une mauvaise chose, mais il est essentiel de comprendre quand elle devrait être utilisée et l'effet de reporter un solde. Il serait pratique de leur montrer combien leur nouvelle paire de jeans leur coûtera réellement après le calcul de tous les intérêts et des frais.

La règle de 72

La « règle de 72 » est un moyen commode de déterminer combien de temps il faudra à vos placements pour doubler de valeur, au taux de rendement annuel qu'ils vous rapportent. Il suffit de diviser 72 par ce taux.

Le chiffre que vous obtiendrez correspond au nombre approximatif d'années qu'il vous faudra pour doubler la valeur de votre placement.

Par exemple, si vous divisez 72 par 10 %, vous obtenez 7,2. Cela veut dire qu'il faut environ 7 ans à un placement qui rapporte du 10 % pour doubler de valeur.

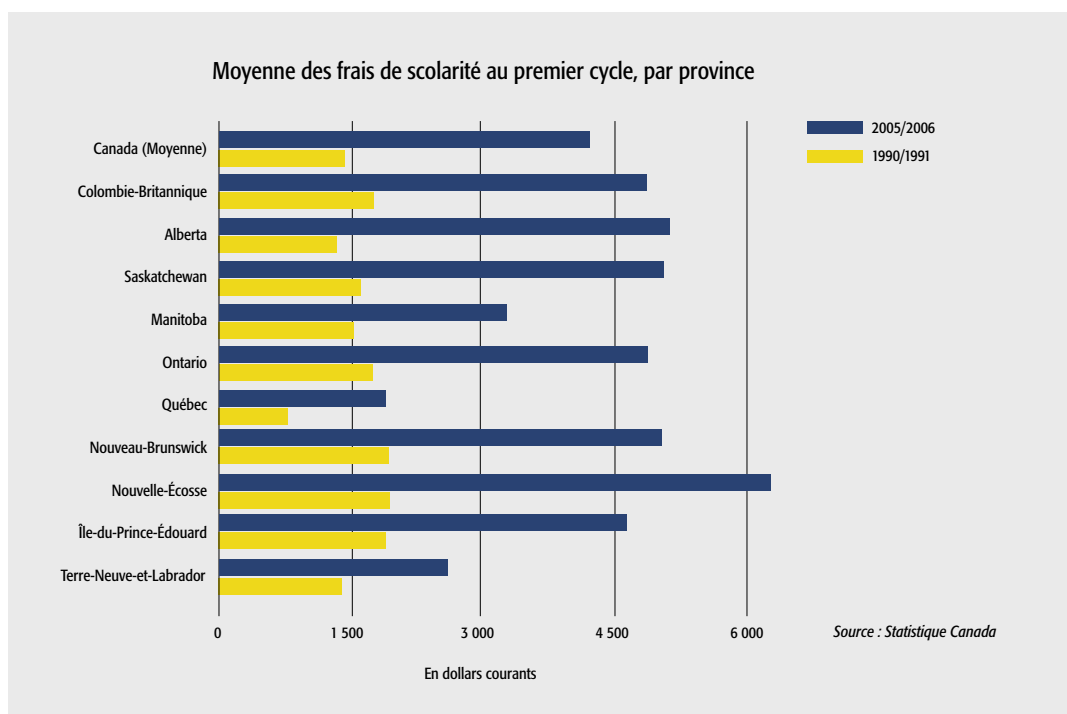


Les études postsecondaires nécessitent de la prévoyance financière

Les études postsecondaires auront un impact important sur le potentiel de gains et le style de vie de vos enfants. Selon le recensement de 1996, les Canadiens titulaires d'un diplôme d'études secondaires ont gagné un salaire annuel moyen de 22 846 \$. Les Canadiens titulaires d'un diplôme universitaire ont gagné le double, soit 42 054 \$.

Le financement public des universités est en baisse. Les universités canadiennes reçoivent maintenant moins de soutien opérationnel du gouvernement et ont du compenser pour ce manque en augmentant les frais de scolarité. Depuis 1990, les frais de scolarité moyens ont presque triplé, d'environ 1 500 \$ à 4 214 \$ en 2005.

Jetez un coup d'œil au tableau pour voir de combien les frais de scolarité ont augmenté auprès des universités canadiennes depuis le début des années 1990.



► Épargne en vue d'études postsecondaires

Une bonne façon de maximiser l'argent que vous mettez de côté en vue des études postsecondaires de vos enfants est de constituer un régime enregistré d'épargne-études (REEE) en leur faveur. Les cotisations que vous y versez ne sont pas déductibles de votre revenu, mais ce que rapporte leur placement n'est imposable qu'au moment où on retire l'argent du régime. Les parents, grands-parents, oncles et tantes peuvent tous cotiser au REEE de votre enfant.

Qui plus est, les cotisations versées à un REEE donnent droit à la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE), dont le montant maximum est de 400 \$ par an, jusqu'à ce que l'enfant ait 17 ans, jusqu'à un maximum à vie de 7 200 \$ par enfant. D'autres subventions sont disponibles pour les familles à faible revenu.

Encouragez vos enfants à s'inscrire à des bourses. Visitez www.boursesetudes.com pour une liste élaborée de programmes disponibles. La plupart des écoles donnent, sur leur site, des renseignements pratiques.

► Le budget à l'école

Ce tableau décrit certaines dépenses scolaires typiques.

ARTICLE	COÛT ESTIMATIF	COMMENTAIRES ET IDÉES
Éducation		
Frais de scolarité	4 214 \$ pour l'année scolaire (frais moyens de premier cycle à temps plein pour 2005/2006)	Les frais de scolarité varient en fonction de la province et de l'école. La plupart des écoles offrent différentes options de paiement pour aider avec les liquidités.
Autres frais scolaires	600 \$ pour l'année scolaire	Habituellement obligatoires, ces frais couvrent les frais récréatifs et athlétiques, les services de santé aux étudiants et les frais d'association étudiante.
Livres et fournitures	1 000 \$ à 2 000 \$ selon le programme d'études	Pour réduire les frais relatifs aux livres, songez à acheter des livres d'occasion et à vendre vos livres à la fin de l'année scolaire.
Logement		
À la maison	Le coût dépend de la situation personnelle	
Résidence sur le campus	3 000 \$ à 6 000 \$ pour l'année scolaire	Les chambres partagées sont l'option la plus abordable.
Co-habitation hors campus	350 \$ à 600 \$ par mois	Les loyers sont habituellement plus dispendieux dans les grandes villes que dans les petites villes.
Alimentation		
Programme de repas en résidence	2 000 \$ à 3 000 \$ pour l'année scolaire	Si vous savez que vous irez souvent à la maison les fins de semaine, songez au programme de repas allégé pour économiser.
Épicerie	100 \$ à 250 \$ par mois	Consulter les circulaires hebdomadaires pour les spéciaux et prévoyez vos repas hebdomadaires en fonction de ces aliments. Les marques de magasin sont fréquemment moins chères et, souvent, produites à la même usine que les produits de marque.
Transport		
À pied	Gratuit	Vivre sur le campus ou à une courte distance à pied peut aider à réduire les frais de transport.
Transport en commun	80 \$ à 100 \$	Les cartes de transport étudiant sont une façon abordable de se déplacer.
Voiture	Le coût dépend de la situation personnelle	Il peut être dispendieux d'avoir une voiture en raison des frais d'essence, d'assurance et de stationnement.
Communication		
	Le coût dépend de la situation personnelle	Les factures de téléphone peuvent vraiment s'additionner si vous déménagez loin de la maison pour la première fois. Songez d'établir un jour et une heure spécifique pour un appel hebdomadaire et utilisez les courriels le reste de la semaine.
Dépenses personnelles		
	2 500 \$ pour l'année scolaire	N'oubliez pas de tenir compte des dépenses personnelles comme le divertissement, les articles de toilette, les cosmétiques et les vêtements. Ces frais varieront largement d'une personne à l'autre.

La plupart des collèges et universités donnent, sur leur site, des renseignements permettant aux adolescents d'établir un budget pour leurs études et de planifier leurs dépenses de l'année.

Principes d'instruction financière pour les jeunes enfants

Si vous arrivez à inculquer de bonnes habitudes financières à vos enfants, dès leur plus jeune âge, vous les mettez sur le bon chemin de l'autonomie et de la responsabilité. Dès que vos enfants savent parler, n'hésitez pas à aborder le sujet de l'argent, chaque fois que l'occasion s'en présente, et à leur transmettre des stratégies de dépense et d'épargne valables.

► Montrez-vous concret

Pour les jeunes enfants, le voir c'est le croire. Par exemple, ...

- Prenez un bocal comme tirelire pour les gâteries hebdomadaires. Quand vous avez de la menue monnaie, donnez-la à votre enfant, pour qu'il la mette dans le bocal. Il prendra plaisir à le voir se remplir. En fin de semaine, allez acheter une gâterie ensemble, avec le contenu du bocal.
- La conseillère familiale Rhonda Katz propose un système de division et de répartition de l'argent de poche entre trois tirelires : dépense/épargne/partage. Vous pouvez répartir l'argent de poche dans trois tirelires – la première pour les dépenses, la deuxième pour l'épargne et la troisième pour le partage.
- Vous pouvez profiter d'un anniversaire ou d'une autre occasion spéciale pour emmener votre enfant à la banque et lui faire ouvrir son premier compte. Il pourra ainsi y déposer l'argent qu'il met de côté en vue d'un achat dont il a envie. Vous pouvez même passer un contrat avec lui : une fois qu'il aura mis de côté un dollar, vous en ferez autant.
- Pour aider vos enfants à comprendre ce que coûte l'entretien d'une maison, montrez-leur les notes que vous avez à régler, et alignez les billets (véritables ou de Monopoly) nécessaires pour les régler. Ils verront ainsi que ces frais s'additionnent rapidement.
- Pour initier vos enfants aux placements en actions, vous pouvez leur acheter une action de leur société préférée sur le site onshare.com. On vous livrera un certificat encadré, au nom de votre enfant, et ce dernier pourra le mettre au mur de sa chambre et surveiller le cours de son action dans le journal.

Selon le psychologue Ron Clavier, c'est aux alentours de 11 ans que les enfants commencent à maîtriser la pensée abstraite. Avant cet âge, vous avez intérêt à recourir à des méthodes très concrètes, pour vos leçons financières.

Un mot sur la publicité

Les adolescents (tout comme les adultes) sont exposés quotidiennement à d'innombrables messages publicitaires pour toutes sortes de produits de consommation, à la télévision, à la radio et sur l'Internet. Cela peut leur donner envie d'avoir toujours plus grand et mieux que ce qu'ils ont déjà. Notre culture matérialiste pousse à mesurer la valeur des gens d'après ce qu'ils ont – vêtements, chaussures, voitures – plutôt que d'après ce qu'ils sont – intelligents, amusants, gentils. Attirez l'attention de vos enfants sur ce matraquage publicitaire, et profitez de toutes les occasions pour renforcer les valeurs auxquelles vous attachez de l'importance.

► Montrez-vous constructif

Lorsque vos enfants vous demandent quelque chose de dispendieux, ne refusez pas systématiquement en disant : « **Non, c'est trop cher.** » Demandez-leur plutôt : « **Comment pourrions-nous arriver à économiser pour te l'acheter?** »

- Introduisez le concept de l'épargne en utilisant de petits articles pas trop dispendieux pour lesquels il est rapide d'épargner. De cette façon, vos enfants peuvent saisir le concept de mettre de l'argent de côté assez rapidement pour des choses qu'ils désirent. Avec le temps, ils apprendront qu'ils doivent économiser pendant plus longtemps pour se permettre des articles plus importants et plus dispendieux.
- Les enfants sont capables d'apprendre l'importance de la charité à un jeune âge. Aux anniversaires ou autres occasions spéciales, encouragez-les à verser un petit don à un organisme de bienfaisance ou à donner leurs jouets inutilisés. Aider les autres leur donnera un sens d'accomplissement et de fierté.
- Lorsque vous faites vos courses avec vos enfants, faites un jeu de leur demander de chercher les aubaines pour les articles sur votre liste. C'est une bonne façon de leur apprendre la différence entre les articles de marque et les articles génériques ou sans nom. Cela vous donne également l'occasion de leur montrer comment comparer les prix, les formats et le coût relatif de chaque article. Par exemple, une bouteille de 750 ml de ketchup coûte 1,79 \$. Une bouteille de même marque mais en format de 1L coûte 1,99 \$. Vos enfants savent-ils quelle bouteille est la plus avantageuse? Le renforcement positif (et peut-être une petite gâterie) saura les garder intéressés.

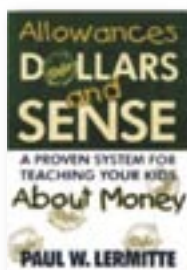


Information supplémentaire



Lili veut de l'argent de poche de Dominique de Saint Mars et Serge Bloch

Dans cette histoire Lili veut de l'argent de poche, ce que ses amies ont déjà. Une l'économise, l'autre veut tout acheter et la troisième se laisse vivre comme une cigale. Lili apprend à avoir de l'argent de poche, à planifier, à acheter et à faire plaisir à ceux qu'elle aime avec les sous qu'elle gagne.



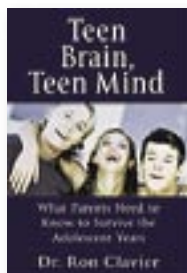
Allowances, Dollars and Sense (en anglais seulement) de Paul W. Lemitte

Écrit pour les parents, ce livre est plein d'idées, de conseils et de formulaires pratiques.



The Kids Guide to Money Cents (en anglais seulement) de Keltie Thomas

Écrit pour les enfants, ce guide humoristique aborde les concepts tels que l'épargne, l'établissement d'un budget et les achats judicieux en incorporant des jeux-questionnaire, des listes de contrôle et des casse-têtes.



Teen Brain, Teen Mind (en anglais seulement) du Dr. Ron Clavier

Écrit pour les parents qui luttent avec la tâche déconcertante d'élever un adolescent, ce livre présente de nombreuses stratégies visant à améliorer les communications entre vous et votre enfant.



The Wealthy Barber (en anglais seulement) de David Chilton

Un guide de sens commun visant l'indépendance financière. Écrit en langage simple, ce livre convient aux jeunes adultes et aux parents.

► Sites Web

http://mesfinances.branchez-vous.com/monenfant	Ce site Web est destiné aux parents qui recherchent des façons d'enseigner à leurs enfants l'importance d'une bonne gestion de l'argent. Il offre des liens vers nombre d'articles sur des sujets allant de l'épargne en vue de l'éducation de votre enfant aux techniques de magasinage intelligent.
www.magicmaman.com/budget,457.asp	Magicmaman.com est un site dédié aux nouveaux parents. Il présente une vaste gamme de conseils pratiques sur la façon d'enseigner aux enfants les rudiments de l'établissement d'un budget et de la finance personnelle.
http://cibletudes.ca	Ce site Web a été développé par le Gouvernement du Canada et fournit des renseignements aux étudiants, parents et enseignants sur la façon de planifier et d'épargner en vue d'études post-secondaires. Le site comprend un nombre de calculateurs et outils pratiques.
http://petitmonde.com/sections/finances/education.asp	Petitmonde.com est un magazine en ligne destiné spécialement aux parents. Le site aborde des sujets comme l'argent de poche, l'établissement d'un budget et comment apprendre aux enfants la valeur des épargnes.
www.banqueducanada.ca	Le site de la Banque du Canada contient certaines ressources éducatives à l'intention des enfants de divers âges.
www.boursesetudes.com	Vaste base de données pour trouver des bourses d'études et des subventions. Vous y trouverez également des renseignements sur les prêts étudiant, le processus de demande et l'établissement d'un budget.
www.makingallowances.com	(en anglais seulement) Site de Paul Lermite avec outils et idées additionnels.
www.cfp-ca.org/public/public_educatingyouth.asp	(en anglais seulement) Le site des Certified Financial Planners présente une section intitulée « Educating Youth » (Éducation des jeunes) où les parents trouveront un nombre de guides et autres ressources.
www.younginvestor.com	(en anglais seulement) Ce site américain présente certaines sections destinées aux enfants, aux jeunes, aux parents et aux enseignants afin de promouvoir l'épargne, les placements et l'établissement d'un budget.
www.kidsbank.com	(en anglais seulement) Ce site mis au point par une banque américaine comporte des jeux et des renseignements à la portée des jeunes, pour vous aider à initier vos enfants à la notion d'argent et aux opérations bancaires.
www.oneshare.com	(en anglais seulement) Ce site vous permet d'offrir en cadeau une action d'une vaste gamme de sociétés américaines.

À propos de mackenzie

La Corporation Financière Mackenzie est une société de services financiers intégrés, qui exerce ses activités directement en Amérique du Nord et sur la scène internationale par l'entremise de sous-conseillers partenaires. Mackenzie offre plus de 100 fonds de placement au Canada et aux États-Unis et gère plus de 50 milliards de dollars pour le compte de plus de un million d'investisseurs et leurs conseillers en placement. En outre, Mackenzie et ses filiales offrent un vaste éventail de prêts, de dépôts et d'autres produits et services financiers.

Mackenzie s'est donné pour mission d'assurer d'excellents rendements à long terme aux porteurs de parts de ses fonds communs, en investissant leur argent judicieusement, tout en veillant aux intérêts de ses actionnaires.

Mackenzie s'engage à créer des relations solides avec des conseillers en placement indépendants chevronnés qui aident les épargnants à mettre en œuvre un plan financier personnel à long terme destiné à assurer leur indépendance financière.

AUTRES OUTILS MACKENZIE

tauxdedepense.ca

Visitez tauxdedepense.ca pour des outils d'épargne et de placement en ligne ainsi que d'autres ressources pour vous aider à mieux comprendre votre propre taux de dépense.



Brochure sur les régimes enregistrés d'épargne études « Pour des lendemains prospères – REEE »

Demandez ces auxiliaires ou autres ressources pratiques à votre conseiller en placement ou visitez le site Web de Mackenzie.

mackenziefinancial.com