

Vanguard®

Apprenez comment initier vos enfants à la gestion financière

Éducation des investisseurs

L'un des cadeaux les plus précieux que vous pouvez offrir à vos enfants consiste peut-être à leur inculquer de bonnes habitudes de gestion financière. Cette tâche n'est pas toujours facile et elle peut s'étendre sur plusieurs années, mais elle peut aussi procurer des avantages incommensurables qui dureront toute la vie.

Préparez vos enfants à l'indépendance financière future

La clé de la réussite, au moment d'inculquer des notions financières à vos enfants, consiste à entamer le processus quand ils sont jeunes. De nombreux experts soutiennent qu'un âge aussi bas que trois ou quatre ans est un bon moment pour présenter aux enfants des notions de gestion financière, car c'est l'âge où ils commencent à comprendre que l'argent permet de combler nos besoins et nos désirs.

M^{me} Angela Lyons, économiste de l'University of Illinois, a constaté que les étudiants universitaires dotés d'aptitudes solides en matière de gestion financière ont vécu sensiblement la même expérience pendant leur enfance : pour la grande majorité d'entre eux, leurs parents leur avaient inculqué en bas âge l'habitude d'épargner¹.

De plus en plus, les écoles ajoutent des cours de gestion financière à leur curriculum. Bien que ces programmes puissent être utiles, bon nombre d'experts soutiennent qu'une gestion financière fructueuse doit être enseignée à la maison. Ainsi, en tant que parent, vous tenez les commandes.

Les annales regorgent de récits portant sur de jeunes adultes qui ont quitté leur maison pour voler de leurs propres ailes et qui ont dû retourner au bercail en raison de difficultés financières attribuables à leurs piètres aptitudes de gestion financière.

Les parents responsables s'acharnent à montrer à leurs enfants comment être autonomes. Enseigner à vos enfants comment gérer leurs finances est un élément critique des mesures que vous prenez pour les préparer à prendre leur avenir financier en main.

À tous les âges, vous devriez aider vos enfants à comprendre les notions de gain, de dépenses, de l'épargne, de l'emprunt et du partage.

Le niveau préscolaire

Lorsqu'on lui a demandé à quel moment les parents devraient commencer à inculquer des notions financières à leurs enfants, Mme Carolyn Castleberry, auteure de livres sur les finances personnelles, a répondu : « En un mot, hier »².

1 Lyons, Angela, Scherpf, Erick, Helen, Roberts, 2006. "Financial Education and Communication Between Parents and Children." Tiré de la publication du 21 octobre 2014 de The Journal of Consumer Education.

2 Castleberry, Carolyn, 2007. "Beyond the piggy bank: Teaching kids about money." Extrait le 31 octobre 2012 du site Web suivant : http://www.education.com/magazine/article/Beyond_the_Piggy_Bank_Teaching/

Bon nombre d'experts s'entendent pour affirmer que vous devriez présenter à vos enfants les notions de base de l'argent dès qu'ils apprennent à compter. Entre les âges de trois et quatre ans, la plupart des enfants commencent à comprendre à quoi sert l'argent. C'est le moment idéal de commencer à leur inculquer les rudiments de la gestion financière.

N'oubliez pas que les enfants d'âge préscolaire apprennent en grande partie en observant et en imitant le comportement des adultes. C'est donc le moment d'être particulièrement conscient des messages que vous leur transmettez à l'égard de l'argent.

Les enfants d'âge préscolaire comprennent la notion de l'argent dans la mesure où ils peuvent le voir et le toucher. Toutefois, ils pourraient avoir de la difficulté à faire la distinction entre les divers montants et penser que les pièces de monnaie valent plus que les billets.

De crainte que vos enfants croient que l'argent pousse dans les arbres, c'est aussi important de leur expliquer que les membres de leur famille doivent travailler pour pouvoir acheter de la nourriture, des vêtements, des jouets et d'autres articles ménagers.

Le niveau élémentaire

By the time your children are in elementary school, they'll probably be asking for an allowance. Don't necessarily believe the argument, "All the other kids get an allowance." According to several surveys, less than half of children ages 8 to 14 receive an allowance.

Lorsque vos enfants commenceront l'école élémentaire, ils vous demanderont probablement une allocation. Ne vous laissez pas nécessairement duper par l'argument que « Tous les enfants en reçoivent ». Selon plusieurs sondages, c'est le cas de moins de la moitié des enfants de 8 à 14 ans.

Certaines opinions divergentes à l'égard des allocations

Il y a plus d'une école de pensée concernant les allocations. Certains parents croient que les enfants devraient mériter leur allocation en s'acquittant de tâches ménagères. Selon plusieurs, cette approche reflète la réalité, car les gens reçoivent un salaire pour le travail qu'ils accomplissent. D'autres soutiennent que chaque membre de la famille doit

collaborer aux tâches ménagères et que les allocations ne devraient pas y être rattachées. D'autres encore sont opposés à l'idée de payer une allocation et, plutôt, donnent de l'argent à leurs enfants quand le besoin s'en fait sentir.

L'argument en faveur des allocations

Même si les enfants qui ne reçoivent pas d'allocation sont plus nombreux que ceux qui en obtiennent, bon nombre d'experts soutiennent que ces paiements représentent une bonne façon de leur enseigner des aptitudes pratiques de gestion financière. Les allocations permettent aux enfants de prendre des décisions d'achat de base. Elles les aident également à épargner et à budgéter en vue de l'achat d'un article convoité.

Quel montant suffit?

À l'instar de nombreuses autres discussions concernant les allocations, la question à savoir quel montant donner aux enfants fait l'objet de chauds débats. Selon un sondage, les enfants de moins de 12 ans reçoivent environ de 5 \$ à 9 \$ par semaine. Certains experts suggèrent la solution simple de leur donner 1 \$ par semaine pour chaque année de leur âge — 8 \$ pour les enfants de 8 ans, 10 \$ pour ceux de 10 ans, et ainsi de suite. Avant de fixer un montant, c'est une bonne idée de déterminer combien d'argent votre enfant dépense chaque semaine et ce que l'enfant a l'intention d'acheter avec l'argent reçu.

Indépendamment du montant que vous décidez de remettre à votre enfant, les experts s'entendent sur le fait que vous devez rester ferme une fois ce montant déterminé. Lorsque l'enfant comprend ce qu'il est responsable d'acheter avec son allocation, vous devriez prendre du recul et le laisser arriver à ses propres décisions.

L'indépendance est un important aspect de l'apprentissage financier. Il est probable que les dépenses de votre enfant excéderont plus d'une fois ses moyens. Or, il est parfois préférable de le laisser apprendre de ses expériences; les allocations leur permettent de découvrir les conséquences pénibles de leurs dépenses frivoles.

Lorsque les enfants épuisent leur pécule, ils risquent de vous demander un prêt. Si vous décidez de l'accorder, considérez la situation comme une occasion de leur enseigner les rudiments de l'emprunt et des intérêts.

Enfin, assurez-vous de remettre l'allocation le jour convenu. Autrement, vos enfants croiront qu'il est acceptable de s'acquitter en retard de leurs obligations financières.

C'est le temps d'ouvrir un compte d'épargne

L'établissement d'une routine d'épargne régulière est une étape importante pour aider votre enfant à réussir sur le plan financier dans l'avenir. Quelques années après avoir commencé l'école élémentaire, votre enfant est sans doute prêt à ouvrir un compte d'épargne, surtout s'il reçoit déjà une allocation.

Une approche pratique consiste à ouvrir un compte d'épargne destiné aux jeunes auprès de votre banque locale. L'avantage de tels comptes ne réside pas dans l'intérêt versé, qui est normalement négligeable, mais dans leur simplicité. Ceux-ci tiennent un registre des dépôts, des retraits et des paiements d'intérêt et peuvent être consultés en ligne. L'accès en ligne permet aux enfants d'effectuer facilement le suivi de leurs épargnes et les motive à le faire.

Lorsque votre enfant a établi un compte d'épargne, évitez de gérer les transactions bancaires à sa place. Plutôt, sur une base régulière — comme toutes les semaines ou tous les mois — accompagnez-le à la banque et laissez-le remplir lui-même un bordereau de dépôt ou de retrait et traiter l'opération avec le caissier. Cette approche donne à votre enfant le sentiment d'être réellement maître de son argent. En gérant ses propres opérations bancaires, votre enfant a aussi l'occasion d'utiliser ses aptitudes en mathématiques, de se familiariser avec la façon de remplir des formulaires et d'acquérir une expérience pratique du traitement de simples transactions commerciales.

Le niveau intermédiaire

À mesure que vos enfants approchent de l'adolescence, ils seront de plus en plus responsables de gérer leur propre argent. Ces années sont celles où ils commencent généralement à prendre des décisions plus fréquentes — et plus coûteuses — en matière de dépenses personnelles. C'est le moment de commencer à les encourager à faire des achats avertis, à épargner en vue d'objectifs à plus long terme et à priser l'importance des dons de bienfaisance.

Explication des finances familiales

Lorsque vos enfants atteindront le niveau scolaire intermédiaire, ils connaîtront sans doute les rudiments du fonctionnement des finances familiales. Mais pour les aider à devenir plus responsables à l'égard de la gestion financière, vous avez intérêt à commencer à les inclure dans des discussions plus approfondies sur les finances familiales. Bien entendu, vous n'êtes pas tenu de révéler votre salaire ou les détails de vos placements. Toutefois, en permettant à vos enfants de prendre part aux décisions financières familiales, vous pouvez les aider à comprendre l'importance de peser soigneusement le pour et le contre de leurs propres dépenses, les avantages d'épargner à long terme et la valeur de la philanthropie.

Songez à impliquer vos enfants dans certaines des décisions suivantes :

- Où la famille devrait-elle aller en vacances?
- Quelles œuvres de bienfaisance la famille devrait-elle appuyer?
- Comment la famille pourrait-elle épargner davantage?
- Comment la famille pourrait-elle réduire ses dépenses?

Aidez vos enfants à devenir des consommateurs avertis

Chaque année, les enfants dépensent des millions de dollars pour se procurer d'innombrables articles, comme des vêtements, des jeux, des téléchargements de musique, des billets pour des concerts, des fournitures scolaires et des gadgets électroniques. Malheureusement, ils n'en ont souvent pas pour leur argent. La publicité en est l'une des raisons.

Les jeunes consommateurs ont souvent de la difficulté à faire fi du battage publicitaire. C'est pourquoi, lorsque vos enfants atteignent l'adolescence et deviennent des consommateurs à juste titre, vous devriez les aider à évaluer le flux incessant d'astuces de marketing et de publicité qui les bombarde.

Voici certaines questions auxquelles ils devraient être en mesure de répondre :

- Est-ce que l'annonce décrit bien les caractéristiques du produit?
- Le prix offert représente-t-il réellement un solde?
- Y a-t-il d'autres produits de qualité supérieure, mais offerts à un prix inférieur?

Rappelez à vos enfants le vieil adage : si c'est trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas.

Une fois que votre enfant a recueilli toute l'information nécessaire et trouvé le bon article au bon prix, il peut relaxer et profiter de son achat – à moins que l'article présente des déficiences. Votre enfant devra alors apprendre comment le retourner au magasin et obtenir un remplacement ou un remboursement.

Expliquez à votre enfant l'importance de conserver les reçus pendant une période raisonnable. Demandez-lui de vous accompagner quand vous retournez un article ou déposez une plainte pour qu'il puisse observer le processus.

Encouragez les épargnes à long terme

Les enfants ont tendance à vivre dans le présent. Toutefois, lorsqu'ils approchent de l'âge où ils songent à obtenir leur premier emploi, vous devriez les encourager à fixer des objectifs financiers à plus long terme.

Qu'il s'agisse d'acheter une bicyclette, de partager le coût d'un camp de sports estival ou d'obtenir la plus récente console de jeux vidéo, une fois que votre enfant a fixé un objectif d'épargne, aidez-le à mettre sur pied un plan pour l'atteindre. Pour concrétiser son objectif, votre enfant devra mettre de côté un certain montant ou un pourcentage de son allocation ou salaire. Comme vous l'avez fait quand votre enfant était plus jeune, offrez-lui un puissant incitatif, comme celui de lui remettre un montant équivalent à la somme économisée. Dans ce cas aussi, c'est essentiel de rester ferme. Après que vous et votre enfant avez convenu du montant à épargner, insistez pour qu'il ne s'écarte pas de son plan d'épargne.

Enseignez-lui la philanthropie

Initier vos enfants à la gestion financière consiste partiellement à leur enseigner qu'en tant que membres responsables de la société, ils ont des obligations envers ceux qui sont moins fortunés qu'eux.

En fait, les enfants possèdent souvent un sens aigu de l'altruisme, et les experts s'entendent pour affirmer que les jeunes enfants et les adolescents font plus de dons de bienfaisance que jamais.

Même si vous avez déjà établi une approche envers la philanthropie qui prévoit la participation de vos enfants, ceux-ci peuvent avoir leurs propres idées à l'égard des organismes de bienfaisance qu'ils veulent appuyer.

Rappelez-vous que les dons de bienfaisance ne se limitent pas aux contributions monétaires. Le don du temps est tout aussi important. De nombreuses organisations, notamment les églises, les maisons de soins infirmiers, les bibliothèques et les organismes au service des gens dans le besoin, comptent fortement sur les bénévoles. Les dons de temps peuvent représenter un moyen pratique d'aider les enfants à se familiariser avec la philanthropie.

Le niveau secondaire

Comme le sait tout parent d'un élève du secondaire, l'enseignement d'aptitudes de gestion monétaire n'est que l'un des nombreux défis que vous devrez surmonter à mesure que vos enfants affirmeront leur indépendance et franchiront les dernières étapes vers l'âge adulte. C'est le moment de les encourager à participer aux discussions financières familiales plus complexes et à leur montrer comment assumer une responsabilité accrue à l'égard de leurs finances.

Relevez d'un cran les discussions financières familiales

Selon un sondage effectué en 2012 par *Junior Achievement* et parrainé par *The Allstate Foundation*, plus de 85 % des adolescents interrogés ont dit avoir appris la gestion financière de leurs parents³.

Pendant les années d'école intermédiaire de vos enfants, vous avez peut-être sollicité leur participation aux discussions familiales sur la planification des vacances, le choix d'une œuvre de bienfaisance et les façons d'accroître les épargnes de la famille. Au secondaire, ils devraient avoir pris de la maturité et être suffisamment bien renseignés pour participer aux discussions sur l'emplacement de documents importants, les façons de composer avec les pertes financières et l'évaluation du risque futur.

3 Junior Achievement USA, 2012. Teens and personal finance survey. Extrait le 19 octobre 2014 du site Web suivant : <http://www.ja.org/docload/2012-Teens-Personal-Finance.pdf>.

Laissez-les prendre les rênes

Si vous désirez que vos enfants contribuent au coût de leurs études universitaires ou qu'ils achètent leur propre voiture, vous devez les inciter à créer un plan d'épargne à long terme, lequel peut inclure des placements dans des fonds de placement, des FNB, des certificats de dépôt bancaires ou autres. Le cas échéant, votre conseiller financier pourra vous aider à concevoir un plan pour aider votre enfant à atteindre ses objectifs.

C'est le temps d'obtenir un emploi

Il n'y a rien de tel, pour enseigner aux enfants la valeur de l'argent, que de les encourager à le gagner eux-mêmes.

Un emploi confère aux enfants un sens des responsabilités et de l'indépendance, ainsi qu'une foule d'occasions d'apprentissage pratiques qui seront avantageuses plus tard dans la vie, dont les façons de :

- concilier le travail avec les aspects sociaux et scolaires de leur vie;
- interagir avec les gens dans diverses situations;
- développer des techniques de négociation; et
- perfectionner de nouvelles compétences.

Lorsque votre enfant obtient un emploi, vous devez décider si son allocation prendra fin. Le cas échéant, vous devriez aussi aider votre enfant à remplir les formulaires fiscaux requis et à comprendre comment les diverses charges fiscales sont perçues, y compris celles liées à l'assurance emploi et au Régime de pensions du Canada (ou au Régime des rentes du Québec).

Cartes de crédit et comptes de chèque

Les cartes de crédit et de débit ont tendance à encourager les dépenses. Vous devriez donc y penser deux fois avant de les mettre à la disposition de vos adolescents. La décision de permettre à votre adolescent d'avoir une carte de crédit peut être difficile, surtout si celui-ci est plus vieux.

Une carte de crédit ou de débit prépayée et rechargeable pourrait représenter une solution de rechange moins risquée. Ces cartes permettent à leur titulaire de limiter leurs dépenses au montant qui y est déposé. Elles sont offertes par l'intermédiaire de bon nombre des grandes banques. Elles sont aussi pratiques que les cartes de crédit conventionnelles et utilisées de la même façon, mais elles vous apportent la quiétude de savoir que votre enfant n'accumulera pas de dettes ni de versements d'intérêts.

Un compte de chèque traditionnel est une autre option.

Il représente une façon pratique d'aider vos enfants à se familiariser avec la gestion de l'argent. Il prépare aussi vos enfants pour l'avenir, alors qu'ils devront payer régulièrement des comptes.

Le niveau universitaire

Si vous avez éprouvé des difficultés au moment d'initier vos enfants du niveau secondaire à la gestion financière, attendez qu'ils commencent l'université. Il peut s'agir des années où vos enfants auront le plus de misère à gérer leurs finances, car ils volent de leurs propres ailes, avec peu ou pas d'argent – et une foule d'occasions de dépenser.

Armez-vous d'un plan

N'attendez pas que votre enfant s'installe en résidence pour déterminer les dépenses que vous réglerez et celles dont il aura la charge. Si vous prévoyez lui fournir de l'argent, convenez du montant et d'un plan pour le faire. Un barème bimensuel est sans doute préférable à une somme forfaitaire tous les semestres, pour éviter que votre enfant soit tenté de dépenser rapidement un gros montant.

Évitez les cartes de crédit

Les étudiants universitaires sont souvent inondés d'offres de cartes de crédit. Bien qu'une carte de crédit puisse être utile en cas d'urgence et aider votre enfant à établir des antécédents de crédit, elle représente aussi souvent une invitation à dépenser excessivement.

Si votre enfant obtient une carte de crédit, assurez-vous qu'il comprenne exactement son fonctionnement et qu'il évite chaque mois d'y porter des sommes qu'il n'a pas les moyens de payer. Le stress causé par l'abus des cartes de crédit peut avoir un effet dommageable sur les antécédents de crédit.

Par mesure de précaution, incitez votre enfant à obtenir une carte de crédit ou de débit qui limite ses dépenses à un montant prédéterminé, comme nous l'avons suggéré plus haut.

Encouragez l'établissement d'un budget

Insistez auprès de votre enfant sur l'importance de dresser une liste de toutes ses sources de revenu, dont le soutien financier que vous lui apportez et son revenu d'emploi. L'étape suivante consiste à faire en sorte que votre enfant énumère ses dépenses, c'est-à-dire les manuels et fournitures scolaires, les repas, les loisirs, les soins personnels, les vêtements, les voyages, et ainsi de suite.

Déterminez ensuite si ses dépenses sont supérieures à son revenu. La section suivante du présent guide décrit de manière plus détaillée les façons d'aider votre enfant à établir un budget.

Les nouveaux étudiants universitaires devront peut-être attendre environ un mois avant d'avoir une idée précise de leurs dépenses. L'aspect le plus difficile du processus consiste sans doute à rester ferme quand votre enfant appelle pour vous dire qu'il est à court d'argent. Cette situation pourrait représenter une leçon très utile sur la gestion de l'argent. L'essentiel, c'est d'inciter votre enfant à établir un budget et à y rester fidèle.

Comment établir un budget

L'une des meilleures façons de vous assurer que votre enfant établisse un budget est de l'encourager à le mettre sur papier. Voici un exemple de budget pour un étudiant universitaire.

Vous remarquerez que les épargnes figurent sous la colonne des dépenses. Encouragez votre enfant à considérer les épargnes comme un paiement qu'il se verse sur une base régulière. Cela l'aidera à éviter le piège de mettre seulement de côté ce qui lui reste à la fin de la période budgétaire.

Consulter un conseiller financier

Ce n'est pas facile d'enseigner la gestion financière à vos enfants. Ainsi, n'hésitez pas à solliciter l'aide de votre conseiller financier en cas de besoin. Son expertise et son objectivité peuvent représenter des atouts précieux pour aider vos enfants à devenir des gestionnaires financiers avertis.

Feuille de calcul du budget

Revenus	Montant
Allocation	\$
Cadeaux	\$
Emploi	\$
Autres	\$
Total	\$

Dépenses	Montant
Divertissement	\$
Jouets/jeux	\$
Vêtements	\$
Sports	\$
Épargnes	\$
Dépenses de voiture	\$
Dons de bienfaisance	\$
Autres	\$
Total	\$

TRUCS PRATIQUES

Le niveau préscolaire

- Donnez à vos enfants un petit montant d'argent (comme 1 \$) quand vous faites vos emplettes et permettez-lui d'acheter quelque chose, de remettre l'argent au préposé de la caisse et d'obtenir la monnaie. C'est une bonne façon de l'aider à comprendre le fonctionnement des transactions monétaires.
- À mesure que votre enfant se familiarisera avec la notion de faire des achats et d'obtenir de la monnaie, encouragez-le à mettre de côté tout montant excédentaire en vue d'achats, possiblement plus importants, dans l'avenir.

Le niveau élémentaire

- Si vous remettez une allocation à votre enfant, remettez-la-lui en petites coupures pour encourager l'épargne. Par exemple, si l'allocation s'élève à 5 \$, remettez-la en coupures de 1 \$ et exigez que votre enfant en mette une partie de côté.
- Après chaque visite à la banque, prenez quelques minutes pour passer le carnet bancaire de votre enfant en revue avec lui, en examinant chaque transaction. Même si les intérêts seront généralement minimes, expliquez-lui la façon dont ils sont versés et leur raison d'être — l'accumulation d'intérêts est l'une des récompenses fondamentales de l'épargne et elle ne doit pas être négligée.
- Songez à remettre à votre enfant un montant équivalent à celui qu'il dépose dans son compte bancaire, ce qui peut représenter un puissant élément de motivation pour l'inciter à continuer d'épargner.

Le niveau intermédiaire

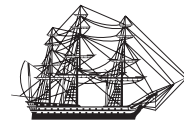
- Insistez pour que votre enfant conserve ses reçus et comprenne la politique de retour des articles achetés.
- Incitez vos enfants à effectuer des comparaisons avant d'acheter. Qu'il s'agisse d'évaluer des produits comparables, de comparer les prix ou de déterminer quels marchands sont les plus fiables, le fait de comprendre comment trouver la meilleure aubaine est une compétence essentielle.

Le niveau secondaire

- Laissez votre adolescent faire l'épicerie pour la famille.
- Avant sa première entrevue d'emploi, faites des jeux de rôle avec votre enfant pour lui donner une idée de la réalité qui l'attend.
- Expliquez-lui la différence entre le fonctionnement des divers types d'assurance, surtout l'assurance automobile.
- Avant de permettre à votre adolescent d'avoir une carte de crédit ou de débit, sollicitez sa participation à des achats occasionnels par carte de crédit, expliquez-lui comment vérifier les montants facturés sur les relevés mensuels et montrez-lui comment se protéger contre la fraude et les vols d'identité.

Le niveau universitaire

- Incitez votre enfant à épargner à l'université en :
 - achetant des manuels d'occasion;
 - utilisant le plan de repas;
 - se tournant vers des activités de loisir offertes à prix modique sur le campus; et
 - comparant les prix, recherchant les soldes et utilisant des coupons.



Vanguard[®]

Placements Vanguard Canada Inc.

Bay Adelaide Centre
22 Adelaide Street West
Suite #2500
Toronto, ON M5H 4E3

Connectez-vous à Vanguard^{MC}

vanguardcanada.ca

Date de première publication : 31 octobre 2014.