

Section 02.

Prêts et dépenses

Unité 02.01. Prêts aux étudiants — Le financement de vos études

Unité 02.02. Subvenir à ses besoins

Unité 02.03. L'achat d'une maison

Unité 02.04. Voitures et prêts



La différence entre l'école et la vie?

À l'école, on vous donne une leçon qui débouche sur un test. Dans la vie, vous subissez un test qui vous donne une leçon.

Tom Bodett

Vue d'ensemble

L'entrée à l'université ou au collège représente sans doute l'un des plus importants changements dans votre vie. Ce sera probablement la première fois que vous volerez de vos propres ailes et gèrerez vos finances personnelles.

L'éducation postsecondaire procure de nombreuses possibilités et de grands avantages, mais elle est aussi souvent très onéreuse.

Ce chapitre vous aidera à faire des projets et à prendre charge de votre argent.

Objectif

Analyser les coûts liés à l'éducation postsecondaire et exposer quelques-unes des options de financement disponibles

Temps prévu

4 périodes de 75 minutes

Cours 02.01.01

Le coût de l'éducation

Cours 02.01.02

Les options de financement

Cours 02.01.03

Les prêts aux étudiants

Cours 02.01.04

Le coût des emprunts

Questionnaire de fin d'unité et corrigé

Chaque cours comprend des matrices pour les transparents et les activités.



Cours 01
Le coût de l'éducation

.01

Vue d'ensemble

La formation postsecondaire constitue un élément fondamental du développement de toute personne. Elle procure un environnement qui favorise la poursuite d'études avancées, elle fait vivre de nouvelles expériences et elle contribue également à préparer les étudiants à évoluer dans le monde du travail. Bien que la poursuite d'études postsecondaires ne garantisse pas le succès et le bien-être, les statistiques montrent que ceux qui détiennent un diplôme d'études postsecondaires sont avantagés lorsqu'ils se joignent au marché de l'emploi.

En fait, même si l'importance de l'éducation postsecondaire ne se discute pas, il faut quand même relever quelques défis et contourner quelques obstacles pour la mener à bien. À part la question évidente des exigences scolaires – à la fois pour accéder à un programme de formation et pour y demeurer – les étudiants doivent aussi se préoccuper de payer leurs études. Ce cours traite des dépenses fixes et variables reliées à l'éducation postsecondaire.

Objectif

Fournir toute l'information dont les étudiants ont besoin pour comprendre ce que coûtent des études postsecondaires.

Démarche

Découvrir les frais liés à la formation postsecondaire.

Temps alloué

Discussion (transparent A)	10 minutes
Prise de notes (définitions)	10 minutes
Discussion (transparent B)	5 minutes
Discussion (transparent C)	5 minutes
Activité d'apprentissage	20 minutes
Activité sur le Web (à terminer en devoir)	25 minutes

Consignes

Discussion en classe

Demandez aux élèves de discuter des dépenses et des frais auxquels ils croient devoir faire face s'ils s'engagent dans des études postsecondaires.

Activité d'apprentissage

Formez des petits groupes d'élèves et demandez-leur de réaliser l'activité A.

À l'aide du transparent A, définissez : dépense fixe et dépense variable.

À l'aide du transparent B, illustrez le coût moyen des frais de scolarité au Canada selon les facultés.

Discutez.

À l'aide du transparent C, illustrez la moyenne des frais de scolarité pour des études de premier cycle pour les étudiants canadiens inscrits à temps complet. Discutez.

Demandez aux élèves de se rendre sur le site www.cibletudes.ca. Sélectionnez : « Outils en ligne », sélectionnez : « Planificateurs et calculateurs » et sélectionnez : « Planificateur financier »; et de répondre aux questions du « Calculateur de coût des études ». Demandez-leur ensuite d'imprimer une synthèse du total des coûts pour la première année et une synthèse de l'évaluation du total des coûts pour la durée totale des études.

Notes pour l'enseignant

Préparez le matériel nécessaire avant le cours (transparents et fiches d'activité).

Familiarisez-vous avec les ressources web proposées afin de faciliter les discussions.

Consultez « Le Quotidien, Statistique Canada » afin d'avoir l'information la plus récente quant aux frais de scolarité.

Matériel nécessaire

Transparent A, Le coût des études (deux pages)

Transparent B, Frais de scolarité par faculté

Transparent C, Frais de scolarité par province

Activité A, Le coût des études (deux pages)

Appréciation et évaluation

Les élèves partagent avec la classe les résultats de leur recherche sur les collèges et les universités (activité A).

Les élèves remettent les synthèses imprimées à partir du « Calculateur de coût des études ».

Activités d'enrichissement

À l'aide d'un tableur, préparez une analyse de coût pour un semestre au collège/à l'université, en tenant compte de votre situation personnelle (p. ex. : résidence étudiante, locataire ou maison familiale, voiture ou transport en commun, ticket-repas ou non, etc.).

Ressources additionnelles sur Internet

Ciblétudes (Gouvernement du Canada)

www.cibletudes.ca

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



transparent A

Transparent A

Le coût des études

02.01.01

Que sont les dépenses fixes

Dépenses raisonnablement prévisibles et constantes à chaque mois/année – sur lesquelles vous n'exercez, en fait, que peu de contrôle..

Sont des dépenses fixes :

- Les frais de scolarité (voir les transparents B et C)
- Les autres frais exigibles (moyenne : 663 \$)
- Manuels (neufs : 50 \$ à 150 \$ chacun; d'occasion : 25 \$ à 75 \$)
(coût total moyen 500 \$)
- Matériel scolaire de base : (400 \$/année)
- Frais de résidence (résidence avec formule de repas : 8 180 \$/année) OU loyer (varie avec le lieu, la disponibilité, si vous partagez)
- Paiement sur voiture (150 \$ à 500 \$/mois, s'il s'agit de location ou d'achat)
- Assurance auto (femme : 166 \$; homme : 320 \$, mensuellement)
- Services (50 \$/mois)
- Téléphone (téléphone fixe : au moins 35 \$ par mois)

Le coût total d'une année d'études pour un étudiant inscrit à temps complet vivant hors de la résidence familiale est évalué à environ 16 730 \$, en fonction de votre style de vie. Ceci comprend les frais de scolarité et les cotisations étudiantes, la résidence, une formule de repas, les manuels, les frais de subsistance, le transport et les loisirs.

MESSAGE-CLÉ :

Les études coûtent très cher; mettez-y tout votre sérieux. Il s'agit de l'un des investissements les plus importants et les plus rentables de toute votre vie.

Que sont les dépenses variables?

Dépenses qui fluctuent mensuellement — vous exercez le plein contrôle sur elles, si vous devez épargner, c'est sur ces dépenses qu'il faut rogner.

Sont des dépenses variables :

- L'épicerie, les collations, les produits d'entretien ménager (15 \$ à 20 \$ par personne quotidiennement)
- Vêtements (120 \$ à 180 \$ mensuellement)
- Transport
 - Bus : 70 \$ par mois
 - Voiture (essence/huile) : 180 \$ à 210 \$ par mois
- Soins de la personne (40 \$ à 80 \$ par mois)
- Voyage — vacances (60 \$ à 100 \$ par mois)
- Loisirs (100 \$ à 200 \$ par mois)
- Câble et Internet : service de base (40 \$ à 90 \$ par mois)
- Téléphone cellulaire (30 \$ à 50 \$ par mois)
- Ordinateur et accessoires (20 \$ à 30 \$ par mois)
- Cadeaux (anniversaires, Noël, Saint-Valentin (35 \$ à 50 \$ par mois)
- Assurances (vie, temporaire, locataire) (50 \$ à 70 \$ par mois)
- Épargnes (10 % de votre revenu mensuel net)

MESSAGE-CLÉ :

Les études coûtent très cher; mettez-y tout votre sérieux. Il s'agit de l'un des investissements les plus importants et les plus rentables de toute votre vie.



transparent B

Transparent B

Frais de scolarité par faculté

02.01.01

Moyenne des frais de scolarité des études de premier cycle pour des étudiants canadiens inscrits à temps complet par faculté et par année

Faculté	2006/2007	2007/2008	2006/2007 à 2007/2008
	\$ courants		Variation en %
Études	3 373	3 473	3,0
Arts visuels et de la scène, et techniques de communication	3 991	4 148	3,9
Humanités	4 336	4 459	2,8
Sciences sociales et du comportement	4 041	4 156	2,8
Droit	7 155	7 334	2,5
Commerce, gestion et administration publique	4 195	4 271	1,8
Sciences et techniques physiques et de la vie	4 270	4 467	4,6
Mathématiques et informatique	4 650	4 700	1,1
Génie	4 943	5 131	3,8
Architecture et techniques connexes	3 839	3 957	3,1
Agriculture, ressources naturelles et conservation	3 869	3 963	2,4
Médecine	9 659	9 937	2,9
Parcs, récréation, santé (autre que médecine) et condition physique	4 996	5 099	2,1

Source : Le Quotidien, Statistique Canada 07/10/18

MESSAGE-CLÉ :

Les études coûtent très cher; mettez-y tout votre sérieux. Il s'agit de l'un des investissements les plus importants et les plus rentables de toute votre vie.



transparent C

Transparent C

Frais de scolarité par province

02.01.01

Moyenne des frais de scolarité des études de premier cycle pour des étudiants canadiens inscrits à temps complet/par année

	2006/2007	2007/2008	2006/2007 à 2007/2008
	\$ courants		Variation en %
Canada	4 400	4 524	2,8
Terre-Neuve et Labrador	2 633	2 633	0,0
Île-du-Prince-Édouard	4 920	4 440	-9,8
Nouvelle-Écosse	6 422	5 878	-8,5
Nouveau-Brunswick	5 470	5 733	4,8
Québec	1 932	2 025	4,8
Ontario	5 155	5 381	4,4
Manitoba	3 319	3 384	2,0
Saskatchewan	4 774	4 774	0,0
Alberta	4 763	4 964	4,2
Colombie-Britannique	4 740	4 855	2,4

Source : Le Quotidien, Statistique Canada 07/10/18

MESSAGE-CLÉ :

Les études coûtent très cher; mettez-y tout votre sérieux. Il s'agit de l'un des investissements les plus importants et les plus rentables de toute votre vie.



activité A

Activité A

Le coût des études

02.01.01

nom :

date :

Formez des groupes. Discutez des différences entre les dépenses fixes et variables et écrivez une définition pour chaque catégorie.

Faites la liste des dépenses liées à une année de fréquentation d'une institution post-secondaire et calculez le coût d'une année de formation.

Analysez les différences de coûts selon que vous habiterez une résidence étudiante ou hors campus et selon que vous vivrez à la maison ou dans un logement loué.

1. Qu'est-ce qu'une dépense fixe?

2. Qu'est-ce qu'une dépense variable?

3. Dressez la liste des catégories de dépenses prévisibles pour une année d'études dans une institution postsecondaire de votre choix et évaluez-en les coûts.

Fixes

Variables

<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

Activité A
Le coût des études (suite)

activité A

nom : _____ date : _____

Estimation des dépenses

4. En classe, discutez de ces dépenses et prenez des notes.

5. Analysez les frais de scolarité en choisissant une institution et en vous renseignant sur les coûts.

6. Reprenez la liste que vous avez dressée des catégories de dépenses prévisibles et de l'évaluation de leurs coûts. Faites les ajustements nécessaires et, ensuite, ajoutez les dépenses diverses afin de calculer le coût total.



Cours 02
Les options de financement

.02

Vue d'ensemble

Le financement des études représente une préoccupation légitime pour un grand nombre d'étudiants; pour plusieurs, il s'agit d'une entrave. Puisque les coûts de toutes les facettes de l'éducation continuent d'augmenter — frais de scolarité, manuels, frais de subsistance —, les étudiants doivent se tourner vers différents moyens pour payer leurs études. Dans plusieurs cas, les étudiants ont recours à une variété de sources pour réunir les sommes nécessaires au financement de leur année scolaire.

L'entrée à l'université/au collège peut constituer l'un des plus importants changements de votre vie. Pour la première fois, peut-être, vous volerez de vos propres ailes et gèrerez votre propre argent.

Ce cours révélera quelques-unes des réalités financières que rencontrent les étudiants qui entrent dans une institution d'éducation postsecondaire; il soulignera également quelques options de financement qui leur sont offertes.

Objectif

Donner aux élèves les outils/les ressources pour trouver les fonds dont ils ont besoin pour poursuivre leurs études.

Démarche

Reconnaître les principales sources de financement pour l'éducation postsecondaire
Reconnaître d'autres sources de financement disponibles

Temps alloué

Activité d'apprentissage	15 minutes
Prise de notes et discussion (transparents A, B et C)	15 minutes
Activité sur Internet	20 minutes
Activités d'enrichissement sur Internet	25 minutes
	(à terminer en devoir)

Consignes

Activité d'apprentissage

Demandez aux élèves de former des petits groupes et de trouver 5 façons de financer leurs études en réalisant l'activité A. Demandez à chaque groupe de présenter ses suggestions au tableau (noir, blanc ou à feuilles). En grand groupe, discutez des idées présentées et d'autres possibilités moins évidentes.

Prise de notes

Les élèves prennent des notes à partir des transparents A, B et C.

Activité d'apprentissage — page Web

Amenez les élèves sur le site : www.practical-moneyskills.ca/gestionbudgetaire/. Sélectionnez : « Étudiants ». Sous « Outils de calcul », à gauche, sélectionnez : « Épargner pour des études postsecondaires ».

Répondez aux questions de l'« outil de calcul » en utilisant les résultats de l'activité du cours 1 où vous avez calculé les coûts de 3 ou 4 années d'études universitaires/collégiales à l'aide du « Calculateur de coût des études » du site www.ciblelude.ca. Imprimez le rapport synthèse indiquant combien vous devrez épargner, et pendant combien d'années, pour atteindre votre objectif. Gardez à l'esprit que vous pouvez travailler à temps partiel pendant plusieurs mois tout en fréquentant l'université/le collège pour aider à couvrir vos dépenses.

Notes pour l'enseignant

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.
Familiarisez-vous avec les ressources web proposées afin de faciliter la réalisation de l'activité.

Matériel nécessaire

Transparent A, Les options de financement
Transparent B, Les bourses d'études

Transparent C, Comment obtenir des bourses d'études

Activité A, Les options de financement

Appréciation et évaluation

Vérification des notes prises à partir des transparents A et B

Participation aux discussions en classe

Évaluation de l'activité A

Évaluation de l'activité page Web — rapport synthèse

Activités d'enrichissement

Allez à www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/. Sélectionnez : « Étudiants ». Sous « Outils de calcul », à gauche, sélectionnez : « Épargner un million ».

Inscrivez un investissement initial, par exemple (2 000 \$).

Dépôt périodique — entrez 10 % du revenu mensuel de votre emploi à temps partiel.

Taux d'intérêt — entrez un taux réaliste, par exemple le taux que les banques paient sur les CPG, soit 5 %.
Nombre d'années d'épargne — entrez 10, 15 ou 20 ans.

Cliquez sur Calcul et regardez les résultats au bas.

Montant dans 20 ans _____.

Vous serez millionnaire dans _____ années.

Enregistrez-vous sur le site Bourssetudes www.bourssetudes.com et trouvez au moins 5 bourses d'études que vous pourriez demander.

Ressources additionnelles sur Internet

Connaissances financières pratiques

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/

Bourses d'études

www.bourssetudes.com

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



transparent A

Transparent A

Les options de financement

02.01.02

À quelles sources de revenus pouvez-vous puiser pour financer vos études?

1. Épargne personnelle

- Revenus d'un emploi estival
- Revenu d'un emploi à temps partiel (pendant l'année scolaire)

Le secret est de commencer dès aujourd'hui à mettre régulièrement de côté un montant mensuel. Plus tôt vous commencerez, moins vous devrez épargner chaque mois.

Si, en commençant aujourd'hui, vous épargnez 40 \$ par mois pendant 2 ans, vous aurez économisé presque 1 000 \$.

2. Soutien familial

- Parents, grands-parents et autres membres de la parenté
 - Obligations, épargne personnelle, épargne-études
 - Régimes enregistrés d'épargne-études — REEE

Vérifier jusqu'à quel point vous pouvez compter sur un soutien financier de la part de votre famille et si ce soutien sera disponible au moment où vous en aurez besoin.

3. Investissements personnels

- Certificats de placement garantis — CPG — un placement pour une période limitée, avec une échéance à un moment précis (1 an, 2 ans, etc.); vous retirez la somme investie et les intérêts — le placement est garanti (vous ne pouvez pas le perdre)
- Fonds communs de placement — aucune date d'échéance, achat d'obligations, d'actions ou d'autres titres et remboursement au prix courant — le placement n'est pas garanti (vous pouvez perdre votre investissement)

4. Remboursement d'impôt

- Lorsque vous soumettez votre déclaration de revenus, vous pouvez avoir droit à un remboursement.

5. Bourses d'études

- Généralement offertes aux étudiants qui ont des habiletés particulières — scolaires, athlétiques, artistiques, etc.
- Régime spécial de bourses — Aide financière des gouvernements provinciaux aux étudiants dans le besoin qui sont incapables de fréquenter l'école à temps complet, mais qui ont besoin d'une formation postsecondaire pour améliorer leurs perspectives d'emploi (renseignez-vous auprès de votre gouvernement provincial à propos de ce type de soutien financier)

6. Prêts aux étudiants

- Prêts pour aider les citoyens canadiens et les résidents permanents à faire face aux coûts de l'éducation postsecondaire — offerts par les gouvernements fédéral et provinciaux

7. Prêts personnels

- Banques/Caisses d'économie — peuvent constituer une autre source de financement. Il s'agit de véritables prêts aux consommateurs que vous devrez rembourser avec les intérêts pendant que vous êtes encore aux études.

MESSAGE-CLÉ :

Analysez toutes les sources. Les meilleures options sont celles où vous n'avez rien à rembourser. Étudiez d'abord ces sources, puis étudiez celles où vous devrez rembourser.



Qu'est-ce qu'une bourse d'études?

- **Aide financière accordée à un étudiant sur la base de certaines habiletés/de certains critères**
- **Les bourses sont disponibles pour les étudiants qui entreprennent ou reprennent des études.**
- **On n'a pas à rembourser les sommes reçues.**

Qui les accorde?

- **Les gouvernements**
- **Les entreprises privées et publiques (commerces)**
- **Les employeurs des parents**
- **Les écoles**
 - Formation générale
 - Pour certains programmes/certains champs d'études
 - Athlétisme
- **Les groupes religieux**
- **Les groupes culturels**
- **Les groupes sociaux**
 - Grands Frères et Grandes Sœurs du Canada
 - Jeunes Entreprises



Comment se qualifier pour une bourse?

- Avoir de bonnes notes — bien que certaines bourses soient accordées sur la base d'autres critères, les bonnes notes ont leur importance.
- Engagez-vous dans les activités d'athlétisme ou parascolaires, à votre école et à l'extérieur de celle-ci.
- Renseignez-vous.
- Postulez, postulez, postulez.

Où se renseigner sur les bourses d'études?

- Les conseillers en orientation des écoles secondaires
- Le service d'aide financière aux études de l'université/du collège
- Les parents
- Les sites Web des gouvernements/les numéros d'aide aux étudiants
- Sur le Web : www.boursetudes.com

MESSAGE-CLÉ :

Chaque année, plusieurs bourses ne sont pas sollicitées... Il n'y a aucun risque à postuler à plusieurs endroits; alors, commencez tôt et postulez souvent.



activité A

Activité A

Les options de financement

02.01.02

nom : _____ date : _____

Formez des groupes. Discutez des façons de financer vos études (chaque groupe doit trouver 5 sources de revenus).

En grand groupe, discutez ensuite des réponses proposées et suggérez d'autres idées.

À quelles sources de revenus pouvez-vous puiser pour financer vos études?

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____



Cours 03
Les prêts aux étudiants

.03

Vue d'ensemble

Les prêts aux étudiants peuvent constituer une source très utile pour financer votre formation postsecondaire. Ils peuvent cependant vous créer beaucoup de désagréments si vous ne gardez pas la main haute sur la situation.

Ce cours propose une étude détaillée des régimes gouvernementaux de prêts aux étudiants.

Objectifs

Aider les élèves à comprendre les régimes provinciaux de prêts aux étudiants.

Inciter les élèves à garder la main haute sur leur emprunt et à devenir des administrateurs responsables.

Donner aux élèves la possibilité de se familiariser avec le site Web du régime de prêts aux étudiants de leur province.

Démarche

Présenter les étapes à suivre pour déposer une demande de prêts aux étudiants.

Inciter à la gestion responsable de l'argent

Se familiariser avec les sites Web des régimes provinciaux de prêts aux étudiants.

Temps alloué

Discussion en classe	10 minutes
Activité d'apprentissage A et prise de notes	15 minutes
Lecture	20 minutes
Activité de recherche sur le Web à terminer en devoir	30 minutes

Consignes

Discussion en classe

En grand groupe, discutez de ce qu'est un prêt aux étudiants, de la façon dont il est financé et des obligations auxquelles s'engagent les étudiants qui reçoivent un prêt.

Discutez avec les élèves du concept qui consiste à demander un prêt aux étudiants et à investir la partie non utilisée ou dont on n'a pas besoin dans un placement sûr — puisque le prêt est sans intérêt tant que l'on est aux études — et, ensuite, à rembourser le prêt lorsque l'on est diplômé et à conserver les intérêts accumulés.

Activité d'apprentissage

À l'aide des transparents A et B, demandez aux élèves de réaliser l'activité A qui présente les étapes à suivre pour déposer une demande de prêt aux étudiants.

Demandez aux élèves de lire le contenu du transparent C et d'en discuter.

Demandez aux élèves, sur une base individuelle, de se rendre sur le site Web de leur gouvernement provincial, de s'informer sur les prêts aux étudiants et d'examiner les options disponibles et les conseils qu'on y donne sur la gestion de la dette.

Prise de notes

Demandez aux élèves de construire des fiches sur lesquelles ils noteront ce qu'ils découvriront à propos des prêts aux étudiants sur le site Web de leur gouvernement provincial, par exemple :

- les objectifs et les finalités du régime
- le fonctionnement de l'aide aux études
- les subventions et les prêts offerts (méthode de

calcul) (maximum)

l'admissibilité

la durée des prêts et des subventions

comment on détermine le montant des prêts

le versement du prêt

les conseils sur la gestion de la dette (les tuyaux relatifs au remboursement).

Imprimez un formulaire de demande de prêt aux étudiants (s'il y en a un sur le site), vérifiez si votre gouvernement paie les intérêts pendant la période d'exemption et s'il offre un programme d'allègement pour le paiement des intérêts d'un prêt aux études.

Une fois les formulaires remplis, demandez aux élèves d'échanger, en groupes de deux, sur ce qu'ils ont découvert.

Notes pour l'enseignant

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.

Familiarisez-vous avec les ressources Web proposées afin de faciliter la réalisation de l'activité.

Réservez une période de travail au laboratoire d'informatique.

Matériel nécessaire

Transparent A, Comment faire une demande de prêt aux étudiants? (deux pages)

Transparent B, Trucs pour faire une demande de prêt aux étudiants

Transparent C, Les prêts gouvernementaux aux étudiants

Activité A, Comment faire une demande de prêt aux étudiants?

Appréciation et évaluation

La participation aux discussions en classe

Vérifier, dans le cahier de notes, la réalisation de l'activité sur le site gouvernemental.

Activités d'enrichissement

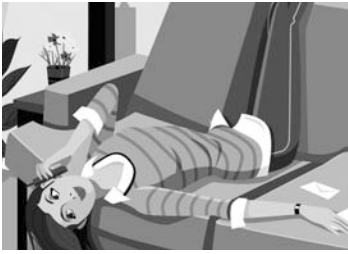
Invitez en classe le conseiller en orientation de l'école et/ou un directeur de banque de votre localité pour discuter avec les élèves des prêts aux étudiants.

Invitez en classe un jeune homme/une jeune femme, maintenant sur le marché du travail et qui rembourse un prêt aux étudiants, à venir témoigner de son expérience relativement aux prêts aux étudiants.

Ressources additionnelles sur Internet

Visitez le volet sur les prêts aux étudiants du site Web de votre gouvernement provincial.

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



transparent A

Transparent A

Comment faire une demande de prêt aux étudiants?

02.01.03

Étape 1 : obtenez un formulaire

- le conseiller en orientation de l'école
- le service d'aide aux étudiants de votre institution postsecondaire
- le site Web de votre gouvernement provincial

Étape 2 : complétez-le

- remplissez le formulaire en entier
- retournez-le au service d'aide aux étudiants de votre gouvernement

Étape 3 : attendez

- le processus prend généralement de 4 à 6 semaines
- on vous préviendra par la poste de l'acceptation ou du rejet de votre demande
- si vous êtes accepté, on vous fournira un certificat d'admissibilité

Étape 4 : confirmez votre inscription

- apportez votre certificat à votre institution (Service d'aide aux étudiants)
- l'institution signera le document pour confirmer votre inscription
- si votre inscription n'est pas confirmée, le certificat ne pourra pas être honoré

Étape 5 : signez-le

- assurez-vous de signer votre certificat d'admissibilité
- s'il n'est pas signé, il ne pourra pas être honoré

Étape 6 : présentez-le

- apportez votre certificat d'admissibilité à l'établissement financier ou au prestataire de services associé au régime de prêts aux étudiants de votre gouvernement
- vous saurez où vous devez présenter votre document en consultant le site Web de votre gouvernement et/ou les informations qui accompagnent votre certificat

Étape 7 : soyez patient

- le prestataire de services ou l'établissement financier honorera votre certificat et vous remettra la somme prévue
- le processus prend habituellement 48 heures; comptez de 1 à 5 jours de plus avant de recevoir l'argent



transparent B

Trucs pour faire une demande de prêt aux étudiants

02.01.03

TRUCS pour accélérer la procédure

- Assurez-vous que toute l'information est exacte, que le formulaire est totalement rempli et qu'il est signé!
- Assurez-vous de lire tout le certificat de prêt afin de comprendre toutes les étapes auxquelles vous devez vous soumettre et les obligations que vous avez acceptées.
- Incluez l'information bancaire vous concernant afin que les fonds soient versés directement dans votre compte — ceci permettra également de préparer votre compte pour des paiements préautorisés lorsque vous commencerez à rembourser votre prêt.

Que faire lorsque vous avez obtenu votre prêt

Après avoir obtenu un prêt aux étudiants, vous êtes tenu de faire une mise à jour de votre statut à chacune de vos années d'études afin que le remboursement de votre prêt ne soit pas exigé prématurément.

1. Il y a deux façons de procéder :

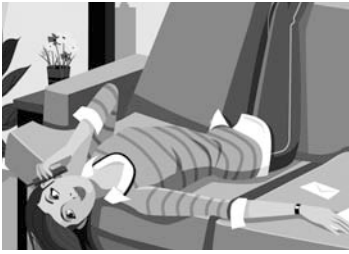
- Vous obtenez un nouveau prêt — avisez le prestataire de service ou l'établissement financier qui s'occupe de votre prêt que vous êtes toujours aux études.
- Confirmez votre inscription — si vous n'avez pas de nouveau prêt, demandez un formulaire de confirmation d'inscription auprès du service d'aide aux étudiants de l'institution que vous fréquentez et faites-le parvenir en respectant les consignes.

2. Si vous avez terminé vos études, vous commencerez à rembourser six mois après la fin de vos études. Pour faciliter les choses, vous pouvez utiliser les paiements préautorisés afin qu'un paiement mensuel soit automatiquement débité de votre compte. Si vous avez de la difficulté à rembourser votre prêt, vous pouvez obtenir de l'aide.

- Période d'exemption — plusieurs gouvernements offrent cette possibilité pendant une période de 6 mois. Au cours de cette période, vous ne faites aucun remboursement sur votre prêt et le gouvernement paie les intérêts.
- Révision des termes — vous pouvez demander que vos paiements mensuels soient réduits pendant une courte période. À la fin de cette période, votre paiement mensuel original sera majoré afin que votre prêt soit remboursé dans les délais prévus.

MESSAGE-CLÉ :

Les prêts aux étudiants sont de véritables prêts qui doivent être remboursés. Par conséquent, on ne doit y avoir recours que si on a vraiment besoin d'argent.



transparent C

Transparent C Les prêts gouvernementaux aux étudiants

02.01.03

Les prêts aux étudiants peuvent constituer une source très utile pour financer votre formation postsecondaire. Ils peuvent cependant vous créer beaucoup de désagréments si vous ne gérez pas correctement la situation. Pour tirer le meilleur profit de votre expérience dans le domaine des prêts aux étudiants, gardez en tout temps la main haute sur vos prêts. Sachez combien vous avez emprunté, sachez d'où ils proviennent et quand ils doivent être remboursés.

L'information qui suit peut aider à répondre au questionnaire de ce cours.

- 1. Les étudiants peuvent demander du financement à leur gouvernement provincial.**
 - Les gouvernements accordent de l'aide financière (partagée entre le gouvernement du Canada et le gouvernement provincial) en se basant sur les besoins des étudiants établis lors du processus d'attribution. Les étudiants doivent faire leur demande au gouvernement de la province où ils résident.
- 2. Les programmes gouvernementaux ne sont pas tous soumis à la même réglementation.**
 - Chaque programme a sa propre réglementation. Par conséquent, même si les gouvernements fédéral et provinciaux contribuent au financement, dans la plupart des cas les étudiants recevront deux prêts distincts, même s'ils n'en ont demandé qu'un seul, car le financement du prêt est séparé entre les deux ordres de gouvernement. Chaque gouvernement applique ses propres règles; un étudiant se retrouve donc avec deux prêts différents, administrés séparément et qui doivent être remboursés séparément. Ce qui occasionne une duplication des appels téléphoniques, de la paperasserie et des obligations.

Pour faciliter les choses, certaines provinces (Ontario, Saskatchewan) intègrent/combinent maintenant leur programme à celui du gouvernement du Canada, ce qui permet qu'un étudiant ne reçoive qu'un seul prêt et ne doive se plier qu'à une seule réglementation.
- 3. Les gouvernements n'accordent pas des sommes uniformes.**
 - Lorsqu'ils étudient une demande de prêt, les gouvernements tiennent compte de facteurs comme le revenu total (incluant le revenu familial), le nombre de personnes à charge et le coût de l'éducation si le financement est pertinent et, si c'est le cas, du montant à accorder.

4. Les prêts aux étudiants doivent être remboursés.

- Comme tous les prêts, les prêts aux étudiants doivent être remboursés; en fait, en signant un certificat, vous signez un contrat qui vous lie légalement. Toutefois, les prêts aux étudiants offrent de la flexibilité, de l'aide au remboursement et des programmes d'extension des remboursements. De plus, pendant qu'ils étudient à temps complet, les étudiants ne sont pas tenus d'effectuer des paiements de remboursement sur leur prêt.

5. Les prêts aux étudiants peuvent influencer sur votre cote de crédit.

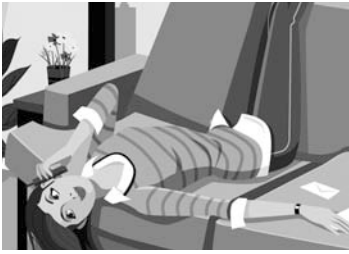
- La façon dont vous remboursez votre prêt est inscrite dans votre dossier de crédit. Si vous effectuez vos paiements au moment requis, vous jouirez d'une bonne cote de crédit, ce qui vous sera utile, dans l'avenir, lorsque vous négocierez un prêt-auto ou une hypothèque. Si vos paiements sont en retard, ou si vous n'effectuez aucun paiement, votre cote de crédit en souffrira, et vous aurez de la difficulté à obtenir de l'aide financière dans l'avenir.

6. Vous pouvez commencer à rembourser votre prêt, ou le rembourser en entier, en tout temps.

- Vous pouvez effectuer des remboursements sur votre prêt en tout temps. Vous n'encourez aucune pénalité si vous remboursez votre prêt plus tôt que prévu, il y a même une récompense — il y aura moins d'intérêts accumulés. Si vous remboursez votre prêt pendant que vous êtes encore aux études, aucun intérêt n'aura été comptabilisé! Si vous ne pouvez pas rembourser votre prêt pendant que vous êtes encore aux études, votre calendrier de remboursements mensuels (intérêts compris) ne commence que 6 mois après votre sortie de l'école.

7. Les intérêts commencent à s'ajouter à votre prêt dès la fin de vos études.

- Tous les programmes de prêts aux étudiants prévoient une période d'exemption de 6 mois après que vous avez terminé vos études. Au cours de cette période, aucun paiement n'est requis, mais les intérêts commencent à s'accumuler sur tous les prêts aux étudiants au cours de ces 6 mois. Toutefois, dans certains programmes, les gouvernements paient les intérêts pendant ces 6 mois. Pour plus d'information, consultez votre gouvernement provincial.



activité A

Activité A

Comment faire une demande de prêt aux étudiants?

02.01.03

nom : _____ date : _____

Consignes

Formez des groupes. Discutez des étapes que vous devez franchir avant de pouvoir déposer une demande de prêt aux étudiants. En grand groupe, discutez ensuite des réponses et proposez de nouvelles idées.

Étape 1 : _____

Étape 2 : _____

Étape 3 : _____

Étape 4 : _____

Étape 5 : _____

Étape 6 : _____

Étape 7 : _____



Cours 04
Le coût des emprunts

.04

Vue d'ensemble

Même si vous ne pensez généralement pas au remboursement de vos prêts pendant que vous êtes aux études, il importe de penser à l'avenir. Après avoir emprunté pendant trois, quatre ou cinq ans, vous pouvez avoir accumulé une dette non négligeable.

En considérant les prêts aux étudiants consentis par les gouvernements du Canada et des provinces, on évalue que la dette moyenne d'un étudiant atteint 25 000 \$ lorsqu'il reçoit son diplôme. Vos études terminées, vous bénéficiez d'une période de six mois avant de devoir commencer à rembourser votre prêt.

De tous les diplômés de la cohorte de l'année 2000 qui devaient rembourser des prêts gouvernementaux à la fin de leurs études, deux sur cinq ont réussi à se libérer complètement de leur dette au cours des cinq années qui ont suivi l'obtention de leur diplôme.

En l'an 2000, 56 % de tous les diplômés d'un collège ou d'une université du Canada ne bénéficiaient d'aucun prêt aux étudiants lié aux programmes gouvernementaux alors que 44 % en profitaient. C'est parmi ce dernier groupe que deux diplômés sur trois avaient complètement remboursé leur dette en 2005. La somme qui restait à rembourser en 2005 s'élevait, en moyenne, à 8 900 \$ pour les détenteurs d'un diplôme collégial, et à 14 400 \$ pour les détenteurs d'un baccalauréat.

Source : Le Quotidien, Statistique Canada 07/5/2

Objectif

Fournir aux élèves les outils et les ressources pour mieux comprendre le coût des emprunts et le programme de prêts aux étudiants.

Démarche

Comprendre le coût des emprunts sur la base des programmes de prêts aux étudiants

Établir la relation entre le principal, les taux d'intérêt, les conditions de remboursement, le montant des paiements et leur impact sur le coût total des emprunts

Initier les élèves au « Calculateur de coût des prêts » et à l'« Estimateur de prêts pour étudiant »

Temps alloué

Discussion en classe	10 minutes
Activité d'apprentissage A	15 minutes
CD-ROM	20 minutes
Activité sur le Web	30 minutes

terminer en devoir

Consignes

Discussion en classe

Donnez aux élèves une connaissance de base sur l'art d'emprunter de l'argent. Analyser les éléments constitutifs d'un prêt en incluant le principal, les taux d'intérêt, les conditions de remboursement, le montant des paiements et leur impact sur le coût total de l'emprunt.

Activité d'apprentissage

Par l'intermédiaire de l'activité A, étudiez les éléments constitutifs d'un prêt : le principal, les taux d'intérêt (fixes ou flottants), les conditions de remboursement, le montant des paiements et leur impact sur le coût total de l'emprunt. Notez que si vous augmentez votre remboursement mensuel de 21 \$ (ce qui équivaut à apporter son repas du midi trois fois par mois), vous économisez la valeur d'une année de paiements, en plus de 1 633 \$ en intérêts. Les élèves prennent des notes.

Le CD-ROM « Choix et décisions »

En groupe-classe, essayez ce qui suit :

Sélectionnez : « Êtes-vous un as du budget? »

Sélectionnez « Prêt »

Expérimentez quelques scénarios d'emprunts en variant « la durée du prêt », « le taux annuel », les « paiements mensuels ». Comparez les différences en vous référant au « coût total du financement » et au « total à rembourser ».

Puisque le CD-ROM est en marche, essayez, en groupe-classe, l'activité « Enrichissez-vous! Vérifiez votre QI financier! » pour voir si vous pouvez réussir, « Qui paie ses dettes s'enrichit ».

Activité sur le Web

Demandez aux élèves de se rendre sur le site www.cibleétudes.ca et de répondre aux questions de l'« Estimateur d'aide financière aux étudiants ».

Sélectionnez : Index A - Z

Sélectionnez : « C »

Sélectionnez : « Estimateur d'aide financière aux étudiants »

L'« Estimateur d'aide financière aux étudiants » est une application interactive que les étudiants à temps complet peuvent utiliser pour évaluer le montant total de leurs prêts aux étudiants. Cette version fournit des évaluations pour l'année en cours (2007-2008). Le logiciel et les données qu'il utilise sont mis à jour annuellement.

L'« Estimateur d'aide financière aux étudiants » a été

conçu pour évaluer le montant total de l'aide que vous pourriez recevoir à la fois du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) et des programmes provinciaux de financement des études.

Demandez aux élèves de compléter : Prêts aux étudiants — Le financement de vos études.

Notes pour l'enseignant

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.

Familiarisez-vous avec les ressources Web proposées afin de faciliter la réalisation de l'activité. Afin d'effectuer les calculs des intérêts, de la durée des prêts, des paiements mensuels, etc., les élèves peuvent utiliser les fonctions financières de l'un des tableurs largement répandus dans les écoles secondaires.

Matériel nécessaire

Activité A, Le coût des emprunts (et corrigé)

Le CD-ROM, Choix et décisions

Questionnaire (deux pages et corrigé)

Appréciation et évaluation

Vérification, dans le cahier de notes, que l'activité A a bien été réalisée

Participation aux discussions en classe et à l'activité avec le CD-ROM

Évaluation de l'activité sur la page Web

Questionnaire

Activités d'enrichissement

Utilisez le CD-ROM et, en groupe-classe, cliquez sur, « Agence Argent Content » — devenez un agent de l'AAC et aidez votre client à atteindre ses objectifs financiers. Demandez à la classe de voter sur les décisions à prendre.

Choisissez Julie Arcand — étudiante à l'université. Combien de points avez-vous récoltés? Essayez de nouveau pour vérifier si vous pouvez prendre des décisions plus efficaces.

Demandez aux élèves de se brancher sur le site www.cibleétudes.ca et de tester le « Calculateur de remboursement des prêts ».

Inscrivez le montant total de votre prêt, sélectionnez le type de taux d'intérêt (fixe ou flottant), et inscrivez le nombre de paiements mensuels que vous souhaitez effectuer. Le « Calculateur de remboursement des prêts » affichera les résultats au bas de la colonne. Essayez un certain nombre d'options; portez attention au « Montant total des intérêts à verser » et au « Montant total à verser ».

Puisque vous êtes au volet des prêts aux étudiants du site, consultez :

Le processus de remboursement

Rembourser ses prêts

Obtenir de l'aide

Ressources additionnelles sur Internet

Connaissances financières pratiques

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/

Statistique Canada

www.statscan.ca

Ressources humaines et développement des compétences Canada

www.rhdsc.gc.ca/fr/accueil.shtml

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A Le coût des emprunts

02.01.04

nom : _____

date : _____

A. Dette moyenne accumulée par un diplômé (programme de 4 ans) en 2007 :

Combien pensez-vous ? Choisissez une réponse.

- A. 5 000 \$ _____
- B. 10 000 \$ _____
- C. 25 000 \$ _____
- D. 40 000 \$ _____

B. Utilisez le calculateur « Le coût d'un prêt » offert en ligne à www.practicalmoneyskills.ca/fr.

- inscrivez un taux d'intérêt de 10 %
- utilisez des durées de 10, 9, 8, 7 ou 6 ans
- calculez les paiements mensuels, le montant total des intérêts à payer et le coût total du prêt.

Utilisez la dette moyenne accumulée de A. Principal _____ \$

Paiement mensuel	N. de paiements	Intérêts payés	Principal et intérêts
_____	120 (dix ans)	_____	_____
_____	108 (9 ans)	_____	_____
_____	96 (8 ans)	_____	_____
_____	84 (7 ans)	_____	_____
_____	72 (6 ans)	_____	_____

Note : vous pouvez également faire varier le taux d'intérêt et calculer le coût total en utilisant un taux plus élevé ou plus bas.



activité A

Activité A

Le coût des emprunts (corrigé)

02.01.04

A. Dette moyenne accumulée par un diplômé (programme de 4 ans) en 2007 :

Combien pensez-vous ? Choisissez une réponse.

- A. 5 000 \$ _____
- B. 10 000 \$ _____
- C. 25 000 \$ X
- D. 40 000 \$ _____

B. Utilisez le calculateur « Le coût d'un prêt » offert en ligne à www.practicalmoneyskills.ca/fr.

- inscrivez un taux d'intérêt de 10 %
- utilisez des durées de 10, 9, 8, 7 ou 6 ans
- calculez les paiements mensuels, le montant total des intérêts à payer et le coût total du prêt.

Utilisez la dette moyenne accumulée de A. Principal 25 000 \$

Paiement mensuel	N. de paiements	Intérêts payés	Principal et intérêts
330,38	120 (dix ans)	14 645,22 \$	39 645,22 \$
351,97	108 (9 ans)	13 012,45 \$	38 012,45 \$
379,35	96 (8 ans)	11 417,99 \$	36 417,99 \$
415,03	84 (7 ans)	9 862,49 \$	34 862,49 \$
463,15	72 (6 ans)	8 346,51 \$	33 346,51 \$

Note : vous pouvez également faire varier le taux d'intérêt et calculer le coût total en utilisant un taux plus élevé ou plus bas.



questionnaire

Questionnaire

Prêts aux étudiants – Le financement de vos études

02.01.

nom : _____

date : _____

Vrai ou faux (5 points) 1^{re} partie

1. ____ Les frais de scolarité, les cotisations étudiantes et les loyers sont des exemples de frais fixes.
2. ____ L'alimentation, les loisirs et les vêtements sont des exemples de frais variables.
3. ____ Quand vous avez obtenu un prêt pour étudiant, vous êtes tenu de faire une mise à jour annuelle de votre statut.
4. ____ Les bourses d'études sont accordées aux étudiants qui s'informent et postulent, postulent, postulent.
5. ____ Plus vous prenez de temps pour rembourser votre prêt, moins les paiements mensuels sont élevés, et à la fin, vous aurez remboursé une plus petite somme d'argent.

Choix multiples (5 points)

6. **Le secret de l'épargne personnelle est :**
 - A. de commencer tôt
 - B. d'avoir des taux d'intérêt élevés
 - C. d'attendre d'avoir terminé ses études secondaires
 - D. de moins dépenser
7. **On évalue qu'un étudiant à temps complet vivant à l'extérieur du foyer familial a besoin annuellement de :**
 - A. 10 550
 - B. 13 660
 - C. 16 730
 - D. 19 740
8. **Les bourses d'études sont octroyées par :**
 - A. les gouvernements et les universités
 - B. les entreprises privées et les syndicats
 - C. les employeurs des parents
 - D. toutes ces réponses
9. **Chez un consommateur, l'expression « fardeau de la dette » réfère au :**
 - A. facteur inflation
 - B. rapport dette/revenu
 - C. ratio d'endettement
 - D. rapport actif/passif
10. **À la fin de vos études, vous commencerez à rembourser votre prêt :**
 - A. Après 6 mois
 - B. Après 9 mois
 - C. Après 1 an
 - D. Lorsque vous le désirerez

Étude de cas (3 points)

Imaginez que vous avez terminé vos études et que vous devez choisir l'un des modes de remboursement suivants.

1. Lequel choisiriez-vous? Pourquoi?
2. Quels facteurs pèseront particulièrement sur votre décision?

Mode 1 : Rembourser votre dette sur une période de 5 ans, à un taux d'intérêt annuel de 9 %		
Dette totale 21 000 \$	Paiement mensuel 436 \$	Remboursement total 26 156 \$

Mode 2 : Rembourser votre dette sur une période de 10 ans, à un taux d'intérêt annuel de 9 %		
Dette totale 21 000 \$	Paiement mensuel 266 \$	Remboursement total 31 922 \$

Communication (5 points) Ecrivez vos réponses dans vos cahiers.

Expliquez comment vous prévoyez financer vos études postsecondaires. (Prenez en compte l'ensemble de vos sources de revenus et l'aide disponible)



questionnaire

suite

Questionnaire

Prêts aux étudiants – Le
financement de vos études

02.01.

nom :

date :

Les prêts gouvernementaux aux étudiants

Vrai ou faux (7 points) 2^e partie

1. Les étudiants déposent leurs demandes de financement auprès de leur gouvernement provincial.
2. Tous les programmes gouvernementaux ont la même réglementation.
3. Les gouvernements accordent des sommes uniformes de financement.
4. Les prêts aux étudiants n'ont pas à être remboursés.
5. Les prêts aux étudiants influent sur votre cote de crédit.
6. Vous pouvez commencer à rembourser votre prêt, ou le rembourser en entier, en tout temps.
7. Les intérêts commencent à s'accumuler sur votre prêt dès que vos études se terminent.



questionnaire

Prêts aux étudiants – Le financement de vos études

Questionnaire

02.01.

Vrai ou faux (5 points) 1^{re} partie

1. **V** Les frais de scolarité, les cotisations étudiantes et les loyers sont des exemples de frais fixes.
2. **V** L'alimentation, les loisirs et les vêtements sont des exemples de frais variables.
3. **V** Quand vous avez obtenu un prêt pour étudiant, vous êtes tenu de faire une mise à jour annuelle de votre statut.
4. **V** Les bourses d'études sont accordées aux étudiants qui s'informent et postulent, postulent, postulent.
5. **F** Plus vous prenez de temps pour rembourser votre prêt, moins les paiements mensuels sont élevés, et à la fin, vous aurez remboursé une plus petite somme d'argent.

Choix multiples (5 points)

6. **Le secret de l'épargne personnelle est :**
A. de commencer tôt
7. **On évalue qu'un étudiant à temps complet vivant à l'extérieur du foyer familial a besoin annuellement de :**
C. 16 730 \$
8. **Les bourses d'études sont octroyées par :**
D. toutes ces réponses
9. **Chez un consommateur, l'expression « fardeau de la dette » réfère au :**
B. rapport dette/revenu
10. **À la fin de vos études, vous commencerez à rembourser votre prêt :**
A. Après 6 mois

Étude de cas (3 points)

Les réponses sont variées.

Communication (5 points)

Les réponses sont variées.

Les prêts gouvernementaux aux étudiants

Vrai ou faux (7 points) 2^e partie

1. **V** Les étudiants déposent leurs demandes de financement auprès de leur gouvernement provincial.
2. **F** Tous les programmes gouvernementaux ont la même réglementation.
3. **F** Les gouvernements accordent des sommes uniformes de financement.
4. **F** Les prêts aux étudiants n'ont pas à être remboursés.
5. **V** Les prêts aux étudiants influent sur votre cote de crédit.
6. **V** Vous pouvez commencer à rembourser votre prêt, ou le rembourser en entier, en tout temps.
7. **V** Les intérêts commencent à s'accumuler sur votre prêt dès que vos études se terminent.