

Littératie financière

Adopter une approche générationnelle



Gestion
de patrimoine

Développer des solides compétences en gestion financière

Un guide pour les jeunes selon l'âge

Pour en savoir plus sur l'ensemble du Programme des connaissances financières de RBC Gestion de patrimoine, veuillez communiquer avec votre conseiller RBC.

Vous souhaitez offrir à vos enfants ce qu'il y a de mieux. Leur donner les compétences dont ils ont besoin pour réussir en tant qu'adultes est souvent un objectif permanent et une solide éducation financière est un élément clé de cette réussite.

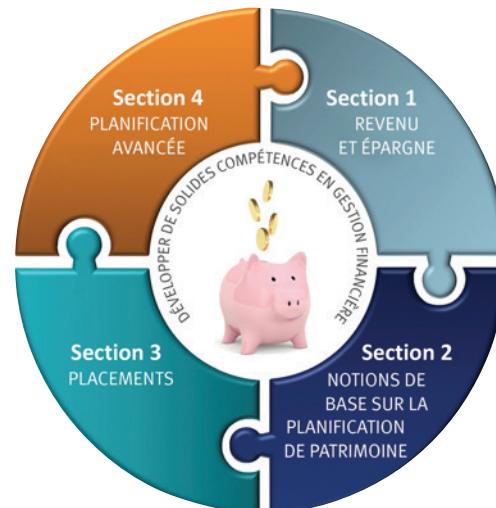
À RBC Gestion de patrimoine, nous reconnaissons l'importance de contribuer à l'éducation financière de nos clients et de leurs familles. Une éducation financière formelle, combinée à des conseils judicieux et à un apprentissage pratique peuvent vous préparer à prendre avec assurance, tout au long de votre vie, des décisions financières éclairées pour vous et votre famille.

Dans le cadre du Programme des connaissances financières de RBC Gestion de patrimoine, un des principaux objectifs est d'aider les jeunes à mieux préparer leur avenir financier et à acquérir les connaissances et les aptitudes requises pour gérer à la fois la croissance et la préservation de leurs ressources financières.

Le programme comporte une série d'outils d'éducation financière axés sur quatre volets : Revenu et épargne, Notions de base sur la planification patrimoniale, Placements et Planification avancée.

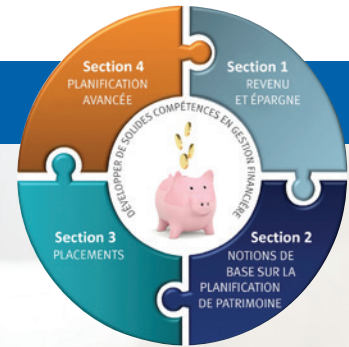
Tous ont été conçus pour fournir les ressources nécessaires à la construction d'une indépendance et d'une confiance financières.

Il n'est jamais trop tôt ou trop tard pour entreprendre son éducation financière. Le tableau ci-dessous présente quelques notions financières clés que votre enfant devrait comprendre selon son âge.



Idées pour enseigner la gestion patrimoniale responsable aux enfants

6 à 13 ans



Objectifs clés



Pour inculquer le sens de l'argent à votre enfant, commencez par lui enseigner ce qui suit :

- Comment tirer le maximum de son argent de poche ou de ses revenus (« selon le principe Dépenser, épargner, partager »)
- Stratégies de budgétisation et d'épargne pour l'aider à acheter quelque chose qui lui tient à cœur (p. ex., un vélo ou un jeu vidéo)
- La philanthropie pour l'encourager à donner de l'argent de sa tirelire à des causes ou organismes de bienfaisance

Argent de poche/revenu



Vous pouvez aider votre enfant en lui donnant de l'argent de poche fondé sur les lignes directrices suivantes :

- Établissez des tâches régulières pour encourager son sens des responsabilités et de l'éthique professionnelle
- Commencez par donner un montant établi en fonction de son âge (songez à une structure répartie en trois tiers égaux : dépenses, épargne et dons à un organisme de bienfaisance)
- Récompensez les comportements positifs en passant en revue les tâches, en augmentant les responsabilités et le montant de l'argent de poche à mesure que votre enfant grandit

Épargne/placements



Commencez l'éducation de votre enfant en matière d'épargne et de placement à l'aide des outils suivants :

- Compte d'épargne de base assorti d'une carte débit (si approprié, selon son âge)
- Les cadeaux de fêtes et d'anniversaire sous forme d'épargne
- Leçons de placement de base concernant son épargne (vous voudrez peut-être passer en revue les relevés trimestriels avec votre enfant et en discuter avec lui ou elle)

6 à 13 ans (suite)

Dons/ philanthropie



Vous pouvez aider votre enfant à développer un esprit philanthropique en :

- L'encourageant à donner une partie de son argent de poche à une œuvre ou un organisme de bienfaisance de son choix
- Effectuant des recherches supplémentaires sur l'organisme de bienfaisance choisi
- L'aidant à faire des recherches sur un organisme de bienfaisance pour un don familial

Emprunter et dépenser



Introduire l'importance de dépenser intelligemment et de planifier minutieusement un achat. Nous ne recommandons pas d'aborder le crédit avec ce groupe d'âge.

Budget



Pour ce groupe d'âge :

- Introduire la notion d'un budget et son fonctionnement
- Les parents financent l'ensemble des besoins alimentaires, scolaires et vestimentaires
- Votre enfant devrait payer ses extras à l'aide des liquidités provenant de son épargne ou de son argent de poche
- Encouragez-le à recourir le moins possible à son épargne

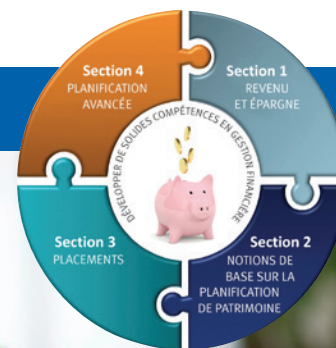
Études



Vous pouvez contribuer à l'éducation philanthropique et patrimoniale de votre enfant :

- En allant visiter un organisme de bienfaisance avec lui ou elle (et si possible avec ses grands-parents)

14 à 17 ans



Objectifs clés



Au début de l'adolescence, il est important d'encourager votre enfant à :

- Établir des objectifs d'épargne
- Discuter de l'évaluation du coût d'un achat et des achats impulsifs

Lorsque votre adolescent grandit, il est important de discuter des sujets tels que :

- La planification du financement des études collégiales ou universitaires
- La planification budgétaire
- Le placement de l'épargne

Argent de poche/revenu



Avec ce groupe d'âge, vous devriez :

- Continuer à verser l'argent de poche établi et en augmenter le montant en fonction des responsabilités accrues et des besoins estimés raisonnables
- Discutez avec votre adolescent des revenus fiduciaires réservés à l'éducation ; aidez-le à comprendre quels sont les revenus disponibles pour l'éducation
- Encourager le bénévolat (un bon objectif serait d'effectuer au moins 40 heures par an, en plus de toute exigence de son école secondaire)

Épargne/
placements

Poursuivez l'éducation de votre adolescent en matière d'épargne et de placement à l'aide des mesures suivantes :

- Accès à Banque en direct pour son compte d'épargne assorti d'une carte de débit
- Augmentation de la limite de la carte de débit
- Établissement d'un portefeuille fictif pour lui permettre de faire des recherches, de faire un suivi régulier des titres choisis
- Les cadeaux monétaires faits par vous ou d'autres membres de la famille sont déposés sur son compte de placement
- Revues trimestrielles du rendement des placements avec votre conseiller RBC

Dons/
philanthropie

Vous pouvez aider votre adolescent à développer un esprit philanthropique en :

- L'encourageant à faire des recherches sur un organisme de bienfaisance pour don familial
- L'invitant à assister aux réunions de donation de la famille, si vous en tenez, pour qu'il ou elle voie comment vous prenez les décisions relatives aux dons que vous faites aux organismes de bienfaisance

14 à 17 ans (suite)

Emprunter et dépenser



Vous pouvez commencer l'éducation en matière de crédit de votre adolescent en :

- Discutant de l'utilisation d'argent emprunté et des intérêts, ainsi que de l'importance de recourir au crédit de façon responsable
- Lui donnant une carte de crédit conjointe assortie d'une limite peu élevée
- Renforçant l'importance de ne faire que des achats qu'il ou elle peut se permettre
- Passant régulièrement en revue ses dépenses et en discutant de ses comportements à cet égard

Budget



Pour ce groupe d'âge :

- Votre adolescent doit payer les extras à l'aide des liquidités provenant de son épargne ou de son argent de poche
- Encouragez-le à recourir le moins possible à son épargne
- Passez en revue ses relevés de téléphonie mobiles et ses autres dépenses tous les trois mois

Études



Vous pouvez contribuer à l'éducation philanthropique et patrimoniale de votre enfant en :

- Allant visiter un organisme de bienfaisance avec lui ou elle (et peut-être avec ses grands-parents)
- L'aidant à trouver un programme de jeunes entrepreneurs, un programme d'été pour étudiants ou un stage en entreprise et à s'y inscrire
- En lui permettant d'assister à une rencontre annuelle de revue des objectifs financiers avec votre conseiller RBC
- En lui présentant le concept des intérêts composés et leur valeur

18 à 23 ans



Objectifs clés



L'éducation financière intermédiaire de votre jeune adulte devrait inclure ce qui suit :

- Connaissance de sa valeur nette personnelle
- Connaissances relatives aux placements dans des actions et des obligations
- Obtention de son indépendance financière grâce à l'établissement d'un budget et en épargnant en vue d'atteindre des objectifs financiers
- Connaissance des options de crédit et cotes de solvabilité
- Création d'un mode de vie indépendant qui lui convient, y compris une carrière qui l'aidera à y parvenir

18 à 23 ans (suite)

Argent de poche/revenu



Les jeunes adultes de ce groupe d'âge devraient être en mesure de :

- Faire du bénévolat (au moins 40 heures par année constituent un bon objectif)
- Trouver et conserver un emploi d'été ou à temps partiel
- Gérer le revenu tiré d'un emploi d'été ou à temps partiel (p. ex., placements, dons à des organismes de bienfaisance, dépenses personnelles)

Épargne/placements



Poursuivez l'éducation de votre jeune adulte en matière d'épargne et de placement en :

- Versant les cadeaux monétaires dans des fonds communs de placement ou d'autres placements appropriés
- Ouvrant un compte chèques
- Ouvrant un compte de placement pour lui enseigner la sécurité, le revenu, la croissance, les liquidités et la réduction de l'impôt
- Passant en revue le rendement des placements avec lui ou elle et un conseiller ou en le laissant organiser une rencontre avec le conseiller RBC
- En lui suggérant d'établir une cotisation mensuelle automatisée dans son compte d'épargne (pour renforcer la notion des intérêts composés)
- En rencontrant votre conseiller pour déterminer s'il serait avantageux pour lui ou elle de travailler directement avec un conseiller à ce stade (voir la section Études)

Dons/philanthropie



Vous pouvez aider votre jeune adulte à développer sa mentalité axée sur la philanthropie en :

- L'encourageant à faire des recherches sur un organisme de bienfaisance pour un don familial
- L'invitant à prendre part aux décisions relatives aux fondations familiales que vous avez déterminées

Emprunter et dépenser



Vous pouvez améliorer l'éducation financière de votre jeune adulte en :

- Augmentant progressivement sa limite de carte de crédit
- Retirant le cotitulaire de sa carte de crédit
- Commençant à effectuer des versements automatiques tirés de son revenu pour couvrir ses dépenses
- Passant en revue ses dépenses et ses antécédents de crédit chaque année

Budget



Pour ce groupe d'âge :

- Votre jeune adulte doit payer ses articles de luxe à l'aide des liquidités provenant de son épargne ou de son revenu d'emploi
- Encouragez votre jeune adulte à recourir le moins possible à son épargne
- S'il est logique de le faire, passez en revue ses relevés de téléphonie mobile et ses dépenses automobiles tous les trois mois
- Votre jeune adulte devrait gérer seul ses dépenses annuelles
- Votre jeune adulte et vous devez établir un budget complet d'études postsecondaires
- Aidez-le à créer un plan de liquidités et à comprendre à combien s'élève sa valeur nette personnelle

18 à 23 ans (suite)

Études



Vous pouvez contribuer à l'éducation philanthropique et patrimoniale de votre jeune adulte en :

- Continuant d'encourager les dons aux organismes de bienfaisance
- Collaborant avec votre conseiller RBC pour aider votre jeune adulte à créer un plan financier
- Discutant des hypothèses et des attentes en matière d'intérêts composés

24 ans et plus



Objectifs clés



L'éducation financière avancée de votre enfant adulte devrait inclure une compréhension des notions suivantes :

- Gestion de portefeuille
- Répartition de l'actif
- Gestion de patrimoine
- L'importance de son rôle dans les activités philanthropiques de la famille
- Gouvernance familiale

Argent de poche/revenu



Vous pouvez vous attendre à ce que les enfants adultes de ce groupe d'âge fassent ce qui suit :

- Gagner un revenu régulier
- Mettre de l'argent de côté pour couvrir leurs dépenses
- Épargner pour des objectifs financiers importants à court ou à long terme comme la mise de fonds de leur première maison ou la constitution de leur épargne-retraite

24 ans et plus (suite)



Épargne/ placements

Favorisez la réussite financière de votre enfant en :

- Lui donnant des conseils ou en l'aidant à choisir une équipe de gestion de patrimoine qualifiée
- Lui faisant part des connaissances et des apprentissages que vous avez acquis en travaillant pour atteindre vos objectifs d'épargne et vos objectifs financiers ou en les atteignant, si vous êtes à l'aise de le faire



Dons/ philanthropie

Vous pouvez aider votre enfant adulte à développer sa mentalité axée sur la philanthropie en :

- L'encourageant à jouer un rôle important dans la gestion des fondations de votre famille, s'il y a lieu
- Ayant des discussions sur les valeurs ou les objectifs de la famille en matière de dons aux organismes de bienfaisance et sur la façon dont ils peuvent être transmis d'une génération à l'autre
- L'encourageant à faire des recherches sur un organisme de bienfaisance et à le recommander pour un don familial annuel (le montant peut varier en fonction des ressources de chacun ou ce don peut s'intégrer aux activités de la fondation familiale)



Emprunter et dépenser

Vous pouvez aider votre enfant adulte à développer son sens des responsabilités fiscales en :

- L'aidant à acheter sa première maison ou sa première voiture en faisant un emprunt
- Ayant des discussions sur l'importance de passer en revue son dossier de crédit une fois par année



Budget

Pour ce groupe d'âge :

- Votre enfant adulte devrait établir un budget pour épargner en vue de dépenses importantes comme une maison, un véhicule ou des vacances



Études

Vous pouvez contribuer à l'éducation philanthropique et patrimoniale de votre enfant adulte en :

- L'encourageant à participer à des séminaires de placement
- L'encourageant à faire des dons de bienfaisance
- Lui présentant les conseillers qualifiés embauchés par la famille
- Discutant de la planification de la succession d'une entreprise ou de la gestion des fonds familiaux avec lui ou elle et avec des conseillers qualifiés
- Collaborant avec lui ou elle et avec votre conseiller RBC pour lui créer un document de valeur nette totale

Si vous avez des questions sur les informations contenues dans ce guide, votre conseiller RBC se fera un plaisir de vous aider.



Gestion
de patrimoine