

Document 1.2 : Profils financiers

Scénario 1

Âge : 24 ans

Revenu annuel : 42 000 \$

Revenu net d'impôt : 32 500 \$(2 708 \$/mois)

Situation : Célibataire

Description : Vous habitez chez vos parents, mais aimeriez quitter le cocon familial dès qu'il vous sera financièrement possible de le faire. Vous travaillez à temps plein et gagnez un bon salaire, mais votre dette d'études s'élève actuellement à 40 000 \$; vous devez allouer 500 \$ par mois au remboursement de cette dette, montant auquel s'ajoutent des intérêts de 200 \$. Il vous faudra environ sept ans pour rembourser ce prêt si vous continuez avec les paiements actuels.

Frais fixes : dette d'études et intérêts – 700 \$/mois, frais liés à la voiture (assurance, stationnement et essence) – 250 \$/mois.

Défi : Pour louer un appartement, il faut généralement payer deux mois de loyer à l'avance (selon où vous habitez, cela pourrait représenter environ 2000 \$ par mois). Comment pourriez-vous planifier votre budget afin de quitter la maison de vos parents tout en continuant de rembourser votre dette d'études? À quoi ressemblera votre budget lorsque vous habiterez seul? Dans combien de mois croyez-vous être en mesure de quitter le nid familial? Quels sont les sacrifices financiers que vous devrez sans doute faire afin de rendre cela possible?

Scénario 2

Âge : 26 ans

Revenu annuel : 45 000 \$

Revenu net d'impôt : 35 000 \$(2917 \$/mois)

Situation : Habite avec son/sa partenaire

Description : Vous habitez avec votre conjoint/conjointe et avez l'intention de vous marier bientôt. Vous avez un emploi et gagnez un bon salaire, mais votre partenaire poursuit actuellement ses études. Vous aimeriez acheter une voiture, mais pour le moment, votre revenu doit faire vivre vous et votre partenaire pour les deux prochaines années.

Frais fixes : Loyer et services publics – 1 500 \$/mois, contrats de cellulaires (pour deux) – 100 \$/mois, transport en commun (pour deux) – 200 \$/mois, frais scolaire – 400\$/mois.

Défi : Quel montant êtes-vous en mesure de mettre de côté? Comment planifierez-vous votre budget afin de pouvoir, un jour, acheter une voiture (et payer les frais connexes) et/ou vous marier? Combien coûte votre mariage idéal? Quels seront vos frais mensuels lorsque vous aurez une voiture? En fonction de ce budget et en considérant les sorties au restaurant et les divertissements, quand serez-vous en mesure de vous offrir un mariage et une voiture?

Scénario 3

Âge : 19 ans

Revenu annuel : 25 000 \$

Revenu net d'impôt : 21 000 \$ (1 750 \$/mois)

Situation : Célibataire

Description : Vous avez terminé vos études secondaires et vous vivez et travaillez à la ferme familiale. Vous gagnez un revenu peu élevé pour l'instant, mais pourriez plus tard devenir propriétaire de l'exploitation familiale. Vous voulez poursuivre une formation collégiale en agronomie afin de développer vos compétences, mais votre absence de la ferme pendant quelques mois chaque année obligerait votre famille à engager un remplaçant qu'elle n'a peut-être pas les moyens de payer.

Frais fixes : Camion (essence et assurance) – 400 \$/mois, contrat de cellulaire – 50 \$/mois, frais de scolarité possibles – 500 \$/mois.

Défi : Est-ce que votre famille a les moyens d'assumer les coûts de votre formation? Est-ce que cela pourrait se révéler bénéfique à long-terme pour vous ou croyez-vous qu'il serait plus avantageux de rester sur la ferme et de profiter d'une expérience pratique additionnelle? Cette formation collégiale est-elle nécessaire ou est-ce que les connaissances transmises par les membres de votre famille sont suffisantes pour votre profession?

Scénario 4

Âge : 22 ans

Revenu annuel : 35 000 \$

Revenu net d'impôt : 28 000 \$ (2 333 \$/mois)

Situation : Fiancé

Description : Vous venez de terminer vos études collégiales et de décrocher votre premier emploi. Vous vous êtes récemment fiancé, mais continuez de vivre chez vos parents. Malheureusement, l'usine où travaillait votre père a fermé ses portes et ce dernier se retrouve au chômage. Vous devez aider financièrement votre famille, mais vous voulez également commencer à épargner en vue de votre mariage et pour quitter la maison familiale, un jour.

Frais fixes : Dépenses de la famille (Nourriture – 250 \$/mois, les services publics – 100 \$/mois et l'hypothèque – 500 \$/mois), contrat de cellulaire – 50 \$/mois, frais liés à la voiture – 250 \$/mois.

Défi : Le coût moyen d'un mariage au Canada est d'environ 20 000 \$. Pouvez-vous épargner en vue de ce mariage tout en continuant d'aider votre famille? Combien vous faudra-t-il de temps à vous et à votre partenaire pour épargner suffisamment d'argent? Quels autres sacrifices financiers pourriez-vous faire afin de vous assurer de pouvoir vous procurer ce que vous avez besoin?

Scénario 5

Âge : 27 ans

Revenu annuel : 70 000 \$

Revenu net d'impôt : 50 250 \$ (4 188 \$/mois)

Situation : Célibataire

Description : Vous avez récemment obtenu votre diplôme universitaire et gagnez un revenu relativement élevé pour votre âge. Vous louez un appartement et il vous reste suffisamment d'argent pour épargner, investir et vous divertir. Vous voulez acheter un condo près de votre lieu de travail, en ville, mais ne voulez pas vous priver des petits luxes dont vous profitez actuellement. Chaque mois, vous consacrez environ 1 200 \$ à vos divertissements.

Frais fixes : Loyer et services publics – 1 200 \$/mois, transport (public et taxis/covoiturage) – 200 \$/mois, câble/téléphone/Internet – 200 \$/mois

Défi : Vous devez épargner pour effectuer une mise de fonds de 25 pour cent en vue de l'achat d'un condo. Pouvez-vous maintenir votre style de vie actuel et acheter un condo? Combien coûtent les condos? Souhaitez-vous vivre à proximité d'un centre urbain? Considérez-vous un condo plus loin du travail avec un temps de transport plus long?

Scénario 6

Âge : 25 ans

Revenu annuel du ménage : 120 000 \$

Revenu net du ménage : 81 000 \$ (6 750 \$/mois)

Situation : Marié

Description : Vous avez quitté la province pour un emploi en extraction de ressources. Vous avez un salaire élevé et votre partenaire travaille à temps-partiel mais vos dépenses sont également élevées et votre emploi n'est peut-être pas garanti à long terme. Vous attendez un enfant et vous aimeriez acheter une maison pour votre famille. Vous allouez présentement 2 500 \$ par mois aux voyages et divertissements.

Frais fixes : Loyer – 1 600 \$/mois, frais liés aux voitures (essence, assurance et paiements pour deux voitures) – 800 \$/mois, contrats de cellulaire – 100 \$/mois (pour deux)

Défi : La mise de fond minimum suggérée pour l'achat d'une maison s'élève actuellement à 25 pour cent du coût total. Pourrez-vous épargner suffisamment d'argent pour acheter une maison au cours des prochaines années? Comment trouverez-vous un équilibre entre votre liberté de dépenser selon vos envies et économiser pour acheter une maison? Dans combien d'années serez-vous en mesure d'acheter une maison?

Scénario 7

Âge : 21 ans

Revenu annuel : 12 000 \$

Revenu net d'impôt : 12 000 \$ (1000 \$/mois)

Situation : Célibataire

Description : Vous venez d'obtenir votre diplôme universitaire et avez accumulé une dette d'études de 24 000 \$. Vous n'arrivez pas à trouver un travail dans votre domaine, alors vous décidez de suivre un stage (où vous touchez un petit salaire, soit 500 \$ par mois) qui pourrait vous aider à décrocher un bon emploi. Sans emploi, vous ne pouvez pas quitter la maison familiale, sauf si vous alourdissez votre dette, en contractant un autre prêt ou une marge de crédit. Actuellement, vous versez le paiement minimal en vue de rembourser votre dette d'études, soit 300 \$ par mois, et il vous faudra 10 ans pour la rembourser au complet.

Frais fixes : Contrat de cellulaire – 50 \$/mois, transport 75\$/mois, paiement minimal en vue de rembourser le prêt étudiant – 300 \$/mois

Défi : Devriez-vous accepter le premier emploi venu afin de commencer à rembourser sérieusement votre dette, ou poursuivre votre stage qui est susceptible de vous procurer des avantages à long terme? Quelles autres dépenses essentielles avez-vous? Est-ce que les stages non-payés sont équitables pour les finissants?

Scénario 8

Âge : 24 ans

Revenu annuel : 12 500 \$

Revenu net d'impôt : 11 800 \$ (985 \$/mois), en plus des allocations pour enfants (533 \$/mois)

Situation : Parent seul

Description : Vous avez un enfant de deux ans et vous habitez toujours chez vos parents pour ne pas avoir à payer un loyer. Vous hésitez entre une carrière à temps plein (ce qui probablement doublerait votre salaire) et votre emploi à temps partiel pour ne pas devoir payer pour les frais de service de garde. Vous avez une voiture, mais vous aimeriez quitter la maison familiale au cours des prochaines années.

Frais fixes : Voiture (essence et assurance) – 400 \$/mois, dépenses pour l'enfant (vêtements, couches, nourriture) – 150 \$/mois.

Défi : Si vous optez pour un emploi à temps plein, vous devrez tenir compte des frais de garde à temps plein, qui pourraient atteindre 1 000 \$ par mois ou plus. Cela vous paraît-il justifié, ou serait-il plus logique d'attendre que votre enfant entre à la maternelle? Quelle est la meilleure manière d'équilibrer la carrière et la famille?