

## DOCUMENT 1.5 : Profils financiers

### Premier scénario

**Âge** : 24

**Revenu annuel** : 42 000 \$

**Revenu après impôts** : 32 500 \$ (2 708 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous vivez chez vos parents mais vous aimeriez voler de vos propres ailes dès que vous pourrez vous le permettre. Vous travaillez à temps plein et vous avez un salaire décent mais vous avez une dette étudiante de 40 000 \$; Votre paiement mensuel de l'emprunt est de 500 \$ et le paiement mensuel des intérêts est de 200 \$. Cela vous prendra sept ans pour rembourser votre prêt si vous respectez cet échéancier.

**Coûts fixes** : Dette étudiante et intérêts – 700 \$ par mois, dépenses de voiture (assurance automobile, stationnement, essence) – 250 \$ par mois

**Défis** : L'obtention d'un bail requière généralement deux mois de loyer payés en avance (Dépendamment d'où vous habitez, cela peut coûter environ 2 000 \$ par mois). Comment pouvez-vous planifier votre budget pour vivre seul et payer votre emprunt en même temps ? À quoi ressemblera votre budget lorsque vous vivrez seul ? Dans combien de mois pensez-vous pouvoir quitter la maison familiale ? Quels sacrifices financiers devriez-vous faire pour rendre cela possible ?

### Deuxième scénario

**Âge** : 26

**Revenu annuel** : 45 000 \$

**Revenu après impôts** : 35 000 \$ (2 917 \$ par mois)

**Statut** : En couple

**Description** : Vous et votre partenaire vivez ensemble et pensez vous marier dans un futur proche. Vous travaillez et avez un bon revenu mais votre partenaire fait ses études dans une institution post-secondaire. Vous aimeriez acheter une voiture mais votre revenu doit être suffisant pour vous et votre partenaire pour les deux prochaines années.

**Coûts fixes** : Loyer et services publics – 1 500 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire (pour deux) – 100 \$ par mois, titres de transport en commun (pour deux) – 200 \$ par mois, frais scolaire – 400 \$ par mois

**Défis** : Comment pouvez-vous épargner de l'argent ? Comment planifier le mariage et / ou l'achat éventuel d'un véhicule (et ses coûts associés) ? Quel serait le coût de votre mariage idéal ? Quels seraient les frais mensuels de la voiture, une fois achetée ? Avec ce budget, et en prenant en considération les sorties et les divertissements, aurez-vous assez pour vous permettre la voiture et le mariage ?

### Troisième scénario

**Âge** : 19

**Revenu annuel** : 25 000 \$

**Revenu après impôts** : 21 000 \$ (1 750 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme d'étude secondaire et vous travaillez sur la ferme familiale. Vous ne gagnez pas beaucoup d'argent mais vous pouvez éventuellement hériter de la ferme familiale. Vous voulez vous inscrire dans un collège d'agriculture afin d'améliorer vos connaissances dans le domaine mais une absence de plusieurs mois par année forcerait votre famille à engager un travailleur pour vous remplacer et ils n'ont pas forcément les moyens de le faire.

**Coûts fixes** : Camion (essence et assurance) – 400 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire – 50 \$ par mois, possibles frais scolaires – 500 \$ par mois.

**Défi** : Est-ce que votre famille peut se permettre de vous laisser aller au collège ? Est-ce qu'une éducation accréditée vous sera bénéfique à long-terme ou pensez-vous qu'il serait mieux de rester à la ferme pour se faire de l'expérience pratique. Avez-vous besoin d'une éducation collégiale ou est-ce que votre famille peut vous en apprendre assez afin que vous ayez du succès dans votre profession?

### Quatrième scénario

**Âge** : 22

**Revenu annuel** : 35 000 \$

**Revenu après impôts** : 28 000 \$ (2 333 \$ par mois)

**Statut** : Fiancé.e

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme post-secondaire et vous avez obtenu votre premier emploi à votre sortie de l'école. Vous vous êtes récemment fiancé avec votre partenaire mais vous continuez de vivre à la maison familiale. Malheureusement, l'entreprise locale a mis la clé sous la porte et votre père a perdu son emploi. Vous devez aider à payer les dépenses familiales mais vous devez aussi épargner pour votre mariage et votre déménagement éventuel.

**Coûts fixes** : Dépenses familiales (nourriture – 250 \$ par mois, services publics – 100 \$ par mois et hypothèque – 500 \$ par mois), contrat de téléphone cellulaire -50 \$ par mois, frais lié à votre véhicule – 250 \$ par mois.

**Défi** : Le coût moyen d'un mariage au Canada est de 20 000 \$. Pouvez-vous épargner pour votre mariage et continuer à aider votre famille ? Combien de temps cela prendra à vous et votre partenaire pour épargner assez d'argent ? Quels sacrifices financiers pouvez-vous faire pour vous assurer que vous aurez les moyens d'obtenir ce que vous voulez ?

### Cinquième scénario

**Âge** : 27

**Revenu annuel** : 70 000 \$

**Revenu après impôts** : 50 250 \$ (4 188 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme universitaire et vous gagnez un très bon salaire pour votre âge. Vous louez un appartement et vous avez une bonne somme à votre disposition pour épargner, faire des placements financiers et vous divertir. Vous êtes intéressé à acheter un condo proche de votre travail mais vous ne voulez pas couper dans le luxe que vous avez présentement. En ce moment, vous dépensez 1 200 \$ par mois pour vos loisirs.

**Coûts fixes** : Loyer et services publics – 1200 \$ par mois, Transport (Transport en commun, taxi/auto-partage) – 200 \$ par mois, câble/téléphone/internet – 200 \$ par mois.

**Défi** : Vous devez épargner pour une mise de fond de 25%. Pouvez-vous maintenir votre train de vie actuel et acheter un condo ? Combien coûte un condo ? À quel point votre condo doit être proche de votre lieu de travail ? Considériez-vous un condo situé plus loin de votre travail, avec un temps de transport plus long ?

### Sixième scénario

**Âge** : 25

**Revenu annuel** : 120 000 \$

**Revenu après impôts** : 81 000 \$ (6 750 \$ par mois)

**Statut** : Marié.e

**Description** : Vous avez déménagé dans une autre province pour travailler dans l'industrie extractive. Vous avez un très bon salaire et votre partenaire à un travail à temps partiel mais le coût de la vie est élevé et vous ne savez pas si ce travail tiendra sur le long-terme. Vous attendez un enfant et vous voulez acheter une maison pour votre famille. Vos loisirs et voyages vous coûtent en ce moment 2 500 \$ par mois.

**Coûts fixes** : Loyer – 1 600 \$ par mois, voiture (essence, assurance et paiements de deux voitures) – 800 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire – 100 \$ par mois (pour deux).

**Défi** : Il est suggéré d'avoir une mise de fond de 25% de la valeur totale lorsqu'on souhaite acheter une maison. Aurez-vous épargné assez au courant des prochaines années pour vous acheter une maison ? Serez-vous en mesure de trouver un équilibre entre vos dépenses personnelles et l'épargne nécessaire à l'achat d'une maison ? Combien d'année vous faudra-t-il pour acheter une maison ?

### Septième scénario

**Âge** : 21

**Revenu annuel** : 12 000 \$

**Revenu après impôts** : 12 000 \$ (1 000 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous avez récemment obtenu votre diplôme universitaire et avez 24 000 \$ de dette étudiante. Vous n'arrivez pas à trouver un travail dans votre domaine donc vous faites un stage (avec une faible rémunération de 500 \$ par mois) qui pourrait mener à une offre d'emploi. Sans travail, il n'est pas possible de partir de la maison familiale sans prendre plus de dettes ou d'ouvrir une ligne de crédit. Vous payez présentement le minimum de 300 \$ par mois pour rembourser votre dette étudiante et il vous faudra 10 ans à cette allure.

**Coûts fixes** : Contrat de téléphone -50 \$ par mois, transport en commun – 75 \$ par mois, paiement minimum pour rembourser votre dette étudiante – 300 \$ par mois.

**Défi** : Devriez-vous prendre le premier emploi disponible afin de payer votre dette ou devriez-vous continuer avec votre stage pour possiblement en bénéficier dans le futur ? Quelles autres dépenses sont prioritaires pour vous ? Est-ce que vous considérez qu'un stage non payé est juste pour les nouveaux diplômés ?

### Huitième scénario

**Âge** : 24

**Revenu annuel** : 12 500 \$

**Revenu après impôts** : 11 820 \$ (985 \$ par mois), plus prestations pour enfants (533 \$ par mois)

**Statut** : Parent monoparental

**Description** : Vous avez un enfant âgé de deux ans et vous habitez chez vos parents pour éviter de payer un loyer. Vous n'êtes pas sûr si vous devez poursuivre une carrière à temps plein (ce qui doublera votre salaire) ou continuer de travailler à temps-partiel afin d'éviter de payer des frais de garderie. Vous avez une voiture mais vous aimeriez partir de la maison familiale dans les prochaines années.

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

**Défi** : Si vous décidez de postuler pour un travail à temps plein, vous devez prendre en compte le coût de la garderie à temps plein qui sera de 1 000 \$ par mois ou plus. Est-ce une bonne idée pour vous de travailler maintenant ou devriez-vous attendre que votre enfant soit à la maternelle ? Quelle est la meilleure façon d'établir un équilibre entre la vie professionnelle et la vie de famille ?