

Fiche 1.2 : Profils financiers

Scénario 1 — Jean Beaulieu — journaliste

Âge : 24 ans

Revenu annuel brut : 42 000 \$

Revenu mensuel après déductions : 2 682 \$

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 comme journaliste et gagnez un bon salaire, mais votre dette d'études s'élève actuellement à 40 000 \$. Le paiement mensuel pour rembourser vos dettes est de 500 \$ 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 mensuels : dette d'études et intérêts — 700 \$, frais liés à la voiture (assurances, stationnement et essence) — 400 \$.

Défi : Vous devrez vous procurer des électroménagers et assurer les dépenses liées au déménagement, dont la location d'un camion à 300 \$ et les électroménagers à 1500 \$. 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 votre départ possible ?

Scénario 2 — Julie Asselin — courtier d'assurance

Âge : 26 ans

Revenu annuel brut : 45 000 \$

Revenu mensuel après déductions : 2 809 \$

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 est en train de compléter une formation dans un collège privé. 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 mensuels : Loyer et services publics – 1 200 \$, contrats de cellulaires (pour deux) – 100 \$, transport en commun (pour deux) — 160 \$, frais scolaires — 400 \$.

Défi : Quel montant êtes-vous en mesure de mettre de côté ? Comment planifiez-vous votre budget afin de pouvoir 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 — Gabrielle Jean — caissière

Âge : 19 ans

Revenu annuel brut : 25 000 \$

Mesure d'aide : Soutien aux enfants du Québec — 278,25 \$/mois, Prestation canadienne pour enfants — 533,33 \$/mois

Revenu mensuel après déductions : 1 816 \$

Situation : Mère monoparentale

Description : Vous avez terminé vos études secondaires et vous vivez chez vos parents. Vous travaillez au dépanneur que possède votre famille. Vous êtes mère monoparentale, vous avez un enfant et vous gagnez un revenu peu élevé pour l'instant, mais vous avez accès à des mesures d'aide. Vous pensez également que vous pourriez prendre la tête de l'entreprise familiale plus tard. Vous voulez poursuivre une formation au CÉGEP en administration afin de développer vos compétences.

Frais fixes mensuels : Passe d'autobus — 100 \$, contrat de cellulaire — 50 \$, service de garde 200 \$, nourriture pour deux 300 \$, frais de scolarité possibles — 100 \$.

Coûts potentiels des études et matériel scolaire : 400 \$/session (d'une durée de 4 mois)

Défi : Est-ce que vous avez les moyens d'assumer les coûts de votre formation ? Est-ce que cela pourrait se révéler bénéfique à long terme pour vous ? 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 — Martin Kazungu — fermier

Âge : 22 ans

Revenu annuel : 35 000 \$

Revenu mensuel après déductions : 2 365 \$

Situation : En couple

Description : Vous venez de terminer vos études collégiales et de décrocher votre premier emploi. Vous aimeriez déménager avec votre partenaire, mais pour l’instant, résidez encore à la maison. 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 pour déménager en appartement.

Frais fixes mensuels : Coûts domestiques (part du loyer, épicerie et autres) — 300 \$; contrat de cellulaire — 50 \$, épargne afin de déménager — 250 \$

Défi : Pouvez-vous épargner pour votre déménagement tout en continuant à aider votre famille ? Vous aurez besoin d’environ 1 500 \$ pour meubler votre appartement. Combien de temps vous faudrait-il pour épargner assez d’argent ? Quels autres sacrifices financiers pourriez-vous faire afin de vous assurer de pouvoir vous procurer ce que vous voulez ?

Scénario 5 — Laurie-Anne Than — physiothérapeute

Âge : 27 ans

Revenu annuel brut : 70 000 \$

Revenu mensuel après déductions : 4 030 \$

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 mensuels : Loyer et services publics – 1 200 \$, transport (transport en commun et taxis) – 200 \$, câble/téléphone/Internet – 200 \$

Défi : Vous voulez 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 ? À quel point désirez-vous vivre au centre-ville ? Considérez-vous un condo plus loin du travail avec un temps de transport plus long ?

Scénario 6 — André Beauchemin — mineur et Frédéric Desmarais — biologiste - stagiaire

Âge : 27 ans

Revenu annuel brut : 120 000 \$ (André : 80 000 \$, Frédéric 40 000 \$)

Revenu mensuel après déductions : André : 4 703 \$ / Frédéric : 2 352 \$

Situation : Mariés

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, parce qu'il va encore à l'université. Le coût de votre style de vie est élevé. Cependant, votre emploi n'est peut-être pas garanti. Vous attendez un enfant et vous aimeriez acheter une maison pour votre future famille. Vous allouez présentement 2 500 \$ par mois aux voyages et divertissements.

Frais fixes mensuels : Loyer — 1 600 \$, frais liés aux voitures (essence, assurance et paiements pour deux voitures) — 800 \$, contrats de cellulaire — 100 \$ (pour deux), voyage et divertissement - 2 000 \$.

Défi : La mise de fonds minimum suggérée est habituellement de 25 pour cent. 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 de temps serez-vous en mesure d'acheter une maison ?

Scénario 7 — Nathan Larivière (récemment gradué)

Âge : 21 ans

Revenu annuel brut : 12 000 \$

Revenu mensuel après déductions : 1251 \$ (ce montant est bonifié en raison de mesures mises en place par le gouvernement pour aider ceux dont le revenu est plus faible) **Situation** : Célibataire

Description : Vous venez d'obtenir votre diplôme universitaire et votre dette d'études s'élève à 24 000 \$. Vous n'arrivez pas à trouver un travail dans votre domaine, alors vous décidez d'effectuer un stage (vous gagnez un petit salaire de 1000 \$ par mois) qui pourrait vous aider à décrocher un bon emploi. Sans emploi, vous ne pouvez pas quitter la maison familiale, sauf si vous décidez de vous endetter davantage, 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 à ce rythme.

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

Défi : Devriez-vous accepter le premier emploi disponible afin de commencer à rembourser votre dette, ou poursuivre votre stage afin d'améliorer vos chances de trouver un emploi dans votre domaine ? Quelles autres dépenses essentielles avez-vous ? Est-ce que les stages non-payés sont équitables pour les finissants ?

Scénario 8 — Philippe Roy — professeur suppléant

Âge : 24 ans

Revenu annuel brut : 12 500 \$

Revenu mensuel après déductions : 1298 \$ (ce montant est bonifié en raison de mesures mises en place par le gouvernement pour aider ceux dont le revenu est plus faible)

Mesure d'aide : Soutien aux enfants du Québec — 278,25 \$/mois, Prestation canadienne pour enfants et familles — 533,33 \$/mois **Situation :** père monoparental

Description : Vous avez un enfant de 20 mois 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 doublerait sans doute votre salaire) et votre emploi à temps partiel pour ne pas devoir payer pour les frais de service de garde. Vous avez une voiture et vous aimeriez quitter la maison au cours des prochaines années.

Frais fixes mensuels : Voiture (essence et assurance) — 400 \$, dépenses pour l'enfant (vêtements, couches, nourriture) — 400 \$ principalement couvertes par les *mesures d'aide aux familles*.

Défi : Si vous optez pour un emploi à temps plein, vous devrez tenir compte des frais de service de garde à temps-plein, qui pourraient atteindre 300 \$ par mois ou plus. Cela vous paraît-il justifié, ou serait-il plus raisonnable d'attendre que votre enfant soit à la maternelle ? Quelle est la meilleure manière de trouver un juste équilibre entre votre carrière et votre famille ?