

Pour plus de renseignements sur les services bancaires aux étudiants,
rendez-vous à l'adresse www.cibc.com/etudiants,
composez le 1 800 465-CIBC (2422)
ou visitez le centre bancaire le plus proche.

Ce que vous devez savoir avant d'entrer
au **cégep**, au **collège** ou à **l'université**



Pour ce qui compte
dans votre vie

- ¹ Source : Statistique Canada, Éducation, compétences et apprentissage – Documents de recherche, 2002.
² Les demandeurs d'une Marge de crédit Études CIBC doivent répondre aux critères usuels de la Banque CIBC en matière de crédit. La limite de crédit dépend de la situation du crédit.
³ Lang Research, Méta-analyse des enquêtes sur les diplômés.
⁴ Sources : Statistique Canada et Presse canadienne/Étude sur le crédit de Léger Marketing, 2001.
^{MC} Marque de commerce de la Banque CIBC.
Le logo CIBC et «Pour ce qui compte dans votre vie» sont des marques de commerce de la Banque CIBC.
Toutes les autres marques de commerce utilisées dans la présente brochure appartiennent à leur propriétaire respectif.



Votre guide financier

Le présent **guide financier** est conçu pour des gens comme vous, soit des étudiants de niveau secondaire qui songent à fréquenter un cégep, un collège ou une université.

Nous avons mis au point cette brochure pour vous donner les renseignements dont vous aurez besoin pour prendre des **décisions financières éclairées** lorsque vous entrez au cégep, au collège ou à l'université l'an prochain. Elle vous permettra de vous renseigner sur les **options de financement** des études, le fonctionnement du **crédit**, les fondements de la **gestion de la trésorerie** et bien plus encore.

Nous espérons que ce guide vous sera utile et qu'il vous procurera les renseignements nécessaires. Nous vous offrons nos meilleurs vœux de succès durant toutes vos études.

Table des matières

Prêts aux étudiants _____	2
Épargne _____	10
Placements _____	14
Opérations bancaires _____	18
Crédit _____	20
Bourses d'études _____	27

Renseignements complets sur les prêts aux étudiants

Faites-vous partie des quelque 800 000 étudiants qui ont besoin d'aide pour payer leurs études*?

Le paiement des frais de scolarité est l'une des premières choses qui se présente à l'esprit quand vient le moment d'entrer au cégep, au collège ou à l'université. Malgré les bourses, les subventions et vos économies, vous pourriez ne pas avoir assez de ressources financières pour poursuivre vos études. Pensez à ce qui suit au moment de faire une demande d'aide financière.

Deux types de prêt sont offerts aux étudiants à court d'argent :

Prêts aux étudiants offerts par le gouvernement

Au Canada, les gouvernements fédéral et provinciaux offrent tous une aide financière aux étudiants sous forme notamment du programme Aide financière aux études au Québec ou du Régime d'aide financière aux étudiants de l'Ontario. Le gouvernement détermine vos besoins en fonction des critères suivants :

- Nombre d'enfants dans la famille.
- Province de résidence et province des études.
- Revenu de vos parents.
- Votre épargne et vos placements.
- Frais de scolarité et manuels.
- Frais incontournables, comme les frais annuels d'admission exigibles au moment de la présentation de la demande, les frais d'adhésion à des associations d'étudiants, les frais des services aux étudiants, les frais de déplacement, les frais d'examen, les coûts liés à la rédaction d'une thèse et les autres montants payables par les étudiants à

l'établissement d'éducation dans le cadre des études.

Pour des renseignements sur la manière d'évaluer vos besoins et de faire une demande de prêt aux étudiants au gouvernement, rendez-vous à l'adresse www.canlearn.ca.

Prêts bancaires à l'intention des étudiants

De nombreuses institutions financières offrent des prêts spéciaux aux étudiants assortis de **taux d'intérêt** concurrentiels et de modalités de remboursement personnalisées. Ces prêts sont mieux connus sous le nom de **marges de crédit pour étudiants**.

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec votre banque.

Taux d'intérêt : Le taux d'intérêt représente le montant demandé par un créancier à un emprunteur pour permettre à ce dernier d'obtenir un prêt. Il s'exprime généralement sous forme de pourcentage du montant total du prêt.

Capital : Le capital représente le montant que vous empruntez, sans tenir compte des intérêts et des autres frais. Il s'agit du montant de base de votre crédit ou de votre prêt.

* Source : Statistique Canada, Éducation, compétences et apprentissage – Documents de recherche, 2002.

	Prêts aux étudiants du gouvernement	Marge de crédit/prêt bancaire pour étudiants
Caractéristiques similaires	<ul style="list-style-type: none"> • Les prêts aux étudiants du gouvernement visent à combler vos besoins essentiels seulement et ils ne couvrent pas nécessairement tous vos coûts. Vous devrez donc aussi faire votre part pour vos études. • Vous devez aviser chaque année le gouvernement que vous êtes toujours un étudiant. • Dans un délai de six mois suivant la remise du diplôme, vous devez commencer à rembourser le capital et les intérêts (peut différer selon la province). • Les plans de paiements préautorisés sont offerts, ce qui permet de retirer directement les paiements de prêt de votre compte bancaire chaque mois. 	<ul style="list-style-type: none"> • Les marges de crédit/prêts bancaires pour étudiants sont un supplément de votre épargne et ils pourraient ne pas couvrir toutes vos dépenses. • Vous devez aviser la banque lorsque vous recevez votre diplôme. • Après la remise de votre diplôme, vous disposez d'un délai de 6 à 12 mois pour commencer à rembourser le capital. • Les plans de paiements préautorisés sont offerts, ce qui permet de retirer directement les paiements de prêt de votre compte bancaire chaque mois.
Caractéristiques différentes	<ul style="list-style-type: none"> • Les prêts aux étudiants du gouvernement permettent de combler jusqu'à 60 % des besoins évalués. • L'importance des prêts aux étudiants du gouvernement varie en fonction des besoins évalués. • Ces prêts sont offerts aux étudiants inscrits à un programme correspondant au minimum à 60 % d'un programme à temps plein. • Les prêts aux étudiants du gouvernement ne sont assortis d'aucun intérêt pendant que vous êtes aux études; vous n'avez donc aucun paiement à faire avant la remise de votre diplôme. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vous pourrez toucher jusqu'à 40 000 \$ sur quatre ans provenant d'une institution financière (certaines disciplines, comme la médecine, peuvent obtenir des sommes supérieures à ce montant). • Les restrictions touchant l'admissibilité à ces prêts ne s'appuient pas sur les besoins évalués. • Dans la plupart des cas, quelqu'un doit garantir votre prêt. • Pour les étudiants à temps plein et à temps partiel. • Pendant vos études, vous faites des paiements d'intérêt seulement sur le montant emprunté, mais vous pouvez faire des paiements de capital au moment qui vous convient. • Vous pouvez faire un versement à votre prêt en tout temps. Vous pourrez ainsi prendre une longueur d'avance sur les remboursements futurs et vous constituer une bonne cote de crédit.

Aide-mémoire pour les prêts aux étudiants du gouvernement	Aide-mémoire pour les marges de crédit/prêts bancaires pour étudiants
<input type="checkbox"/> Quelle somme vous faut-il pour vos études? <ul style="list-style-type: none"> Il s'agit d'un calcul important pouvant influencer sur votre décision de quitter la maison pour vos études ou d'y demeurer. Consultez le Planificateur financier à l'adresse www.canlearn.ca/financing/planner_f/cost_calculatori.shtml pour calculer le montant total du prêt dont vous avez besoin en tant qu'étudiant et le montant que vous pourriez obtenir dans le cadre du Programme canadien de prêts aux étudiants. 	<input type="checkbox"/> Si vous n'avez pas droit à un prêt étudiant du gouvernement ou s'il vous faut plus d'argent, votre prochaine démarche pourrait porter sur une marge de crédit ou un prêt bancaire pour étudiant. <ul style="list-style-type: none"> Calculez le montant dont vous avez toujours besoin pour vos études. Rendez-vous à l'adresse www.canlearn.ca pour vous aider à estimer le montant de prêt dont vous avez besoin et les conditions à remplir pour l'obtention d'un tel prêt.
<input type="checkbox"/> Êtes-vous admissible à un prêt aux étudiants du gouvernement? <ul style="list-style-type: none"> Vous êtes un citoyen canadien ou un résident permanent. Vous êtes inscrit ou vous envisagez de vous inscrire à une université, un cégep ou un collège financés par les deniers publics ou à un établissement privé désigné. Vous avez des besoins financiers (chaque programme provincial de prêt fait une évaluation indépendante des besoins). Vous participez à un programme d'une durée d'au moins 12 semaines. Le rapport de crédit à votre sujet est satisfaisant. 	<input type="checkbox"/> Êtes-vous admissible à une marge de crédit ou un prêt bancaire pour étudiant? Certaines banques exigent ce qui suit : <ul style="list-style-type: none"> Vous êtes inscrit à un cégep, un collège ou une université financés par les deniers publics ou vous envisagez de le faire. Le rapport de crédit à votre sujet est satisfaisant. Vous avez travaillé récemment pendant trois années à temps plein ou vous avez un endosseur acceptable.
<input type="checkbox"/> Avez-vous obtenu une copie de la formule de demande? <ul style="list-style-type: none"> Rendez-vous à l'adresse www.canlearn.ca pour un lien vers le bureau d'aide provincial pour les prêts aux étudiants de votre localité. 	<input type="checkbox"/> Avez-vous obtenu une copie de la formule de demande? <ul style="list-style-type: none"> Rendez-vous à votre centre bancaire pour obtenir une demande de marge de crédit pour étudiant. Vérifiez les modalités et les documents exigés.
<input type="checkbox"/> Pouvez-vous faire une demande en direct? <ul style="list-style-type: none"> Heureusement, la plupart des formules de demande sont disponibles en direct. Elles peuvent être soumises sur-le-champ, elles contribuent à réduire la paperasserie et très souvent aucuns frais ne sont imputés à la soumission de la demande. 	<input type="checkbox"/> Pouvez-vous faire une demande en direct? <ul style="list-style-type: none"> Certaines banques offrent des demandes et des approbations en direct.
<input type="checkbox"/> Avez-vous revu la demande? Vérifiez les points suivants : <ul style="list-style-type: none"> Les documents à l'appui nécessaires à la demande ont été joints (preuve de citoyenneté, preuve d'inscription, renseignements sur les bourses, etc.). Frais de traitement joints/payés (le cas échéant). Vous avez relu votre demande et l'avez signée et datée correctement à l'encre. 	<input type="checkbox"/> Avez-vous revu la demande? Assurez-vous de ce qui suit : <ul style="list-style-type: none"> Vous avez répondu clairement aux questions. Vous avez joint les documents nécessaires à la demande (preuve d'inscription, signature de l'endosseur, etc.). Vous avez relu votre demande et l'avez signée et datée correctement à l'encre.
<input type="checkbox"/> Avez-vous vérifié la date d'échéance pour vous assurer que tout est envoyé dans les délais? <ul style="list-style-type: none"> C'est toujours une bonne idée de soumettre une demande dès l'acceptation. 	<input type="checkbox"/> Avez-vous reçu votre approbation? <ul style="list-style-type: none"> L'approbation de votre demande prend environ deux jours ouvrables.

Le saviez-vous?¹

- 1,6 million de jeunes Canadiens âgés de 18 à 24 ans ont fréquenté une école postsecondaire en 2001/2002.
- Les frais de scolarité universitaire ont grimpé de 135 % au cours des 10 dernières années.
- En 2001/2002, 26 % des étudiants ont obtenu des prêts du gouvernement, 16 % ont emprunté auprès de leurs parents et 14 % ont utilisé une marge de crédit bancaire.
- Le montant médian dépensé par un étudiant de cégep, de collège ou d'université pour une année scolaire s'est élevé à 9 740 \$. Un étudiant fréquentant une université canadienne à temps plein doit décaisser plus de 11 000 \$ durant une année scolaire de huit mois.



- Les dépenses médianes pour des études s'élèvent à 3 100 \$ et à 5 000 \$ par année selon qu'il s'agit d'études collégiales ou universitaires. Ces montants comprennent les frais de scolarité, les manuels et les fournitures.
- La dette moyenne d'un étudiant s'élève à 19 000 \$ après quatre années d'études.

Endosseur : Un endosseur est un particulier qui accepte de régler vos dettes si vous ne pouvez pas le faire ou ne le faites pas.



Le saviez-vous?¹

- 44 % des étudiants âgés de 18 à 24 ans ont demandé un prêt étudiant au gouvernement et 79 % d'entre eux l'ont obtenu.
- Les revenus médians d'un étudiant de niveau postsecondaire durant une année scolaire s'élevaient à 3 000 \$.
- Le montant médian reçu chaque année des parents, des conjoints et d'autres membres de la famille était de 2 000 \$.
- Le montant médian reçu chaque année des bourses et des subventions se chiffrait à 1 600 \$.
- La moitié des parents s'attendent à ce que leur enfant ait besoin d'un prêt, quelle que soit son épargne personnelle. De toute façon, leur épargne personnelle moyenne n'est que de 5 000 \$ par enfant.

La Banque CIBC peut vous aider

Marge de crédit Études CIBC

Si vous n'avez pas de prêt étudiant du gouvernement ou si vous avez besoin d'une aide financière malgré l'aide du gouvernement, vous pouvez demander une Marge de crédit Études CIBC. Durant vos études postsecondaires, vous pouvez obtenir jusqu'à 15 000 \$ si vous êtes un étudiant à temps partiel ou jusqu'à 40 000 \$ si vous êtes un étudiant à temps plein². Une Marge de crédit Études CIBC vous permet de ne payer que les intérêts pendant vos études et douze mois après la réception de votre diplôme ou six mois après l'abandon de votre programme. Par la suite, votre Marge de crédit Études CIBC est convertie en un prêt à terme personnel et vous devez alors commencer à rembourser le capital et l'intérêt. **Pour obtenir de plus amples renseignements, rendez-vous à votre centre bancaire CIBC ou visitez le site www.cibc.com/etudiants.**

Étapes de remboursement de votre prêt

Le remboursement de votre prêt ne vous semble peut-être pas difficile actuellement, mais qu'en sera-t-il dans quatre ans? Voici quelques questions que vous devez poser lorsque vous envisagez un prêt aux étudiants du gouvernement ou une marge de crédit bancaire pour étudiant.

Quand devez-vous commencer à rembourser votre prêt?

Pour les prêts aux étudiants du gouvernement, les intérêts commencent à s'accumuler **dès que vous quittez l'école**, mais vous n'avez aucun paiement à faire avant six mois. Pour les marges de crédit pour étudiants, vous bénéficiez généralement d'une période de grâce de 6 à 12 mois avant d'avoir à rembourser le capital, mais vous devez cependant faire vos paiements d'intérêts.

Qui devez-vous aviser à la réception de votre diplôme?

Dans un délai de six mois suivant la fin de vos études, vous devez communiquer avec votre institution financière ou le Centre de service national de prêts aux étudiants pour discuter de vos prêts et déterminer un calendrier de remboursement s'appuyant sur le montant de votre dette, le montant que vous pouvez rembourser chaque mois et le taux d'intérêt. L'adresse Internet est la suivante : www.canlearn.ca/nslsc.

Quelles sont vos options si vous ne pouvez faire vos paiements?

Si vous avez de la difficulté à rembourser votre prêt étudiant du gouvernement, veuillez communiquer avec le Centre de service national de prêts aux étudiants pour déterminer un montant de remboursement raisonnable ou vous renseigner sur le programme **d'exemption d'intérêts**.

Si vous n'arrivez pas à faire les remboursements mensuels de la **marge de crédit pour étudiant**, communiquez avec votre institution financière pour obtenir des conditions mieux adaptées à votre situation, car il est très important de démontrer votre intention de rembourser.

Que se produit-il si vous êtes continuellement en défaut à l'égard de vos paiements?

Si vous omettez régulièrement de faire vos remboursements de prêt, votre dette sera confiée à une agence de recouvrement et dévoilée à une agence d'évaluation du crédit (vous aurez plus de renseignements à ce sujet dans la section sur le crédit).

Quel montant devez-vous rembourser?

Si vous faites des remboursements sur une longue période, vos paiements mensuels seront moins élevés, mais vous pourrez rembourser votre prêt plus rapidement si vous faites à l'occasion un versement forfaitaire. Comme l'exemple ci-dessous l'illustre, il est très judicieux de rembourser un prêt plus tôt que plus tard.

Exemple :

À la fin de ses études, Carole avait une dette de **19 000 \$** au titre de prêts aux étudiants avec un **taux d'intérêt fixe** de 5 %. Elle a pris des dispositions avec sa banque pour rembourser son prêt sur cinq ans. Ses paiements mensuels s'élevaient à 358,53 \$. Après cinq ans, Carole a remboursé entièrement son prêt de même que des intérêts de 2 511,80 \$.

À la fin de ses études, Jacinthe avait aussi une dette de **19 000 \$** au titre de prêts aux étudiants avec un **taux d'intérêt fixe** de 5 %. Elle a pris des dispositions avec sa banque en vue de rembourser intégralement son prêt sur 10 ans. Ses paiements mensuels s'élevaient à 201,51 \$. Après dix ans, Jacinthe liquide son prêt de 19 000 \$ plus des intérêts supplémentaires de 5 181,20 \$.

Taux d'intérêt fixe : L'intérêt fixe signifie un taux d'intérêt qui est **bloqué** pour une durée précise.

Carole (remboursement en 5 ans à 5 %)

Montant du prêt	Versement mensuel	Paiements totaux	Revenu annuel exigé	Intérêt versé
19 000 \$	358,53 \$	21 511,80 \$	43 026,60 \$	2 511,80 \$

Jacinthe (remboursement en 10 ans à 5 %)

Montant du prêt	Versement mensuel	Paiements totaux	Revenu annuel exigé	Intérêt versé
19 000 \$	201,51 \$	24 181,20 \$	24 181,20 \$	5 181,20 \$

Ce montant estimatif suppose que 10 % de votre revenu mensuel brut seront consacrés au remboursement de vos prêts étudiants. Pour établir les paiements de prêt, rendez-vous à l'adresse www.cibc.com/ca/loans/article-tools/cibc-loan-calcul-fr.html

Le saviez-vous?¹

- Le salaire moyen d'un diplômé universitaire s'élève à 34 000 \$.
- Le salaire moyen d'un diplômé collégial est de 30 400 \$³.
- Plus de 75 % de toutes les faillites sont faites par des consommateurs, et non des entreprises.
- 67 % des diplômés célibataires âgés de 20 à 24 ans continuent d'habiter chez leurs parents.
- 67 % des étudiants obtenant un diplôme universitaire et 70 % des étudiants obtenant un diplôme collégial ont un emploi à temps plein deux ans après la réception de leur diplôme.
- 91 % des diplômés collégiaux et universitaires ont un emploi.



L'épargne n'a pas à être pénible.

Il n'est jamais trop tôt pour commencer à épargner

L'intérêt composé est en quelque sorte la huitième merveille du monde. Que vous disposiez de 20 \$ ou de 200 \$ par mois, il n'est jamais trop tôt pour commencer à épargner.

Lorsque vous mettez votre argent dans un compte d'épargne, la banque vous paie des intérêts sur le solde. Plus longtemps votre argent demeure en dépôt et plus les **intérêts composés** s'accumulent. Les intérêts composés peuvent vraiment gonfler ou dégonfler votre portefeuille. L'intérêt composé travaille pour vous quand vous économisez mais contre vous quand vous empruntez. Quand vous devez de l'argent, la société de prêt vous impute des intérêts qui s'ajoutent à votre dette, ce qui signifie que vous devez plus que le montant en capital.

Intérêts composés : Intérêts accumulés sur le montant en capital, ainsi que sur les intérêts déjà gagnés.

Examinons différentes manières dont l'intérêt composé peut travailler pour vous.

Fait à noter : Les parents de Simon ont commencé à verser 25 \$ par mois à un taux d'intérêt de 3 % (composé annuellement) lorsque celui-ci n'avait que deux ans. Grâce aux intérêts composés, ses parents ont versé 4 500 \$ sur 15 ans mais ils ont accumulé plus de 5 600 \$, soit des intérêts de plus de 1 000 \$ qui pourront servir à régler les frais de scolarité de sa première année au cégep ou au collège.

Examinons maintenant comment l'intérêt composé peut travailler contre vous.

Sylvain a obtenu un baccalauréat en administration et sa dette s'élève à 19 000 \$. Après la réception de son diplôme, il décide qu'il pourrait faire un remboursement de 200 \$ par mois selon un taux d'intérêt fixe de 9 %. Le tableau ci-dessous illustre les intérêts composés qui s'accumulent sur la dette de Sylvain au fil des ans.

Durée du prêt	Paiements mensuels	Montant total payé (200 \$ par mois multiplié par le nombre d'années)	Paiements totaux d'intérêts	Montant impayé du prêt	Paiements totaux de capital
5 ans	200,00 \$	12 000,00 \$	7 633,11 \$	14 663,11 \$	4 336,89 \$
10 ans	200,00 \$	24 000,00 \$	12 878,93 \$	7 872,93 \$	11 127,07 \$
14 ans	200,00 \$	33 365,21 \$	14 365,21 \$	Payé	19 000,00 \$

Il faudra 14 ans à Sylvain pour rembourser un prêt de 19 000 \$. Dans l'ensemble, les paiements de capital et d'intérêts de Sylvain atteindront 33 365,21 \$. Eh oui : son prêt de 19 000 \$ lui coûtera en fait près de 30 000 \$!

Les gains de l'été peuvent vraiment faire une différence

...et ils seront particulièrement importants une fois que vous entrez au cégep, au collège ou à l'université. Voici quelques conseils pour vous aider à trouver cet emploi d'été de rêve :

- Commencez à faire vos recherches dès le début de l'année (janvier à mars). Faites savoir à vos amis, à vos parents et à vos enseignants que vous cherchez un emploi d'été et dites-leur ce qui vous intéresse.
- Demandez aux autres ce qu'ils font, tissez des réseaux et prévoyez des entrevues informatives pour en apprendre davantage sur leur travail et leur secteur d'activité.
- Faites du bénévolat. C'est une excellente façon d'obtenir des références et de l'expérience.
- Mettez à jour votre curriculum vitae et imprimez-en des copies que vous aurez à la portée de la main au besoin.

Respectez votre budget

Voici quelques **conseils élémentaires** qui vous aideront à respecter votre budget pendant vos études :

- Payez-vous d'abord!** Considérez les cotisations à votre compte d'épargne comme une dépense prioritaire, tout comme vos factures.
- Trouvez des détaillants qui offrent **des réductions aux étudiants**.
- Montrez votre **carte d'étudiant** aux détaillants et aux agences de voyage pour obtenir des réductions spéciales.
- Optez pour le **transport en commun**, vous dépenserez ainsi moins pour l'essence et les primes d'assurance de votre auto.
- Faites vos courses dans les solderies, les centres de liquidation et les aubaineries ou partez à la recherche des articles en **solde**.
- Avant de magasiner, faites une liste afin de **ne pas faire d'achats impulsifs**.
- Laissez vos **cartes de crédit** à la maison lorsque vous faites des courses ou que vous sortez le soir.

- Efforcez-vous de payer une portion de vos factures **chaque semaine ou aux deux semaines**.
- Rendez-vous sur les sites Web de coupons ou consultez vos marques favorites en direct pour des cadeaux ou des **coupons** imprimables.
- Procurez-vous des livres et des magazines à la **bibliothèque** ou achetez-les d'occasion.
- Attendez que les films soient offerts **en location** au lieu d'aller au cinéma.
- Vendez les objets **dont vous ne voulez plus** en direct en utilisant des sites Web.
- Lorsque vous devenez membre d'un club, adhérez à la liste d'invités pour **économiser** les droits d'entrée.
- Si vous sortez au restaurant, demandez-vous si vous avez **réellement** besoin d'un apéritif, d'un dessert ou d'un café.
- Pensez à organiser **un dîner où chacun apporte quelque chose** au lieu d'aller au restaurant.

Les manuels coûtent cher! Comment pouvez-vous faire des économies?

- Achetez des livres **d'occasion**, puis revendez-les à l'école; de nombreuses écoles ont des librairies offrant une section pour les livres d'occasion.
- Renseignez-vous auprès de vos amis ou vérifiez sur les panneaux d'affichage les offres et les demandes de **livres d'occasion**.
- Surveillez dans les librairies locales vendant des livres d'occasion les **romans à 0,99 \$** exigés dans de nombreux cours de français.
- Achetez des livres d'occasion en direct.
- Visitez les enchères en direct, vous pourriez y trouver des surprises.

Il n'y a pas de petites économies et vous le constaterez en voyant augmenter vos dollars!

- Les associations d'étudiants sont financées avec **vos sous**. Si vous avez un régime de soins médicaux ou dentaires, vous pouvez obtenir un remboursement allant jusqu'à 150 \$ de votre association d'étudiants.
- Profitez des **événements gratuits** près de votre école. Vous pouvez généralement assister à des concerts, voir des films ou des pièces de théâtre pour une fraction du prix.
- Achetez en **vrac**. Le papier de toilette, le savon et le shampoing peuvent s'acheter en grand format qui dure longtemps et coûte **beaucoup moins cher**.
- Achetez les marques «**maison**».
- Si votre école est loin, **apportez** votre lunch plutôt que d'aller à la cafétéria ou au restaurant.
- Si vous logez en **résidence**, dénicher un plan-repas convenant à vos habitudes alimentaires.
- Investissez dans un **mini-frigo** pour votre chambre vous permettant de garder des **aliments** et des **boissons** au frais, ce qui vous reviendra moins cher que de manger à l'extérieur.

Leçons apprises :

- Faites des paiements forfaitaires considérables chaque fois que vous le pouvez en plus de vos paiements périodiques minimums.
- Pour les prêts aux étudiants du gouvernement, empruntez le montant minimum dont vous avez besoin; pour les marges de crédit bancaires pour étudiants, utilisez le montant minimum dont vous avez besoin, vous aurez ainsi des remboursements moins élevés à faire.
- Dès que vos revenus augmenteront après l'obtention de votre diplôme, faites des paiements mensuels plus importants.

Si vous pouvez économiser, alors vous pouvez investir. Voici quelques options qui vous permettront de faire fructifier vos avoirs financiers.

Vous recherchez un placement sûr?

Un **certificat de placement garanti (CPG)** est un placement sûr vous permettant de faire fructifier votre épargne-études et de vous familiariser avec le monde des placements.

Les CPG sont essentiellement des instruments d'épargne vous permettant d'engager votre argent pendant une période donnée (de 30 jours à sept ans) à un taux d'intérêt établi au moment de l'achat.

Les CPG sont assortis d'une vaste gamme d'options :

- Certains autorisent le remboursement anticipé si vous avez besoin de vos fonds.
- Certains offrent des taux d'intérêt progressant au fil du temps.
- D'autres sont assortis de taux d'intérêt s'appuyant sur le rendement des marchés boursiers (toutefois, les revenus d'intérêts ne sont pas garantis).
- La plupart ne sont pas remboursables avant l'échéance, mais ils sont assortis de taux d'intérêt supérieurs dédommageant le gel de vos fonds.

Pendant que votre argent est dans un CPG, la banque vous paie des intérêts. Supposons que vous déposiez 1 000 \$ à un taux d'intérêt de 4 % pendant cinq ans. À la fin des cinq années, vous récupérez votre 1 000 \$ plus des intérêts de 216,65 \$, soit bien plus que le compte d'épargne standard vous offre.

Un montant de 216 \$ ne suffira peut-être pas à régler vos frais de scolarité, mais il pourra vous permettre de vous offrir de nouveaux livres! Les CPG représentent un excellent point de départ (en outre très sûr) pour entrer dans le monde des placements.

Vos parents ont-ils souscrit un REEE?

Demandez à vos parents s'ils ont souscrit un **régime enregistré d'épargne-études (REEE)** qui leur permet de faire fructifier des économies à l'abri de l'impôt jusqu'à ce que les étudiants soient prêts à fréquenter à temps plein un cégep, un collège, une université ou tout autre établissement d'enseignement postsecondaire admissible.

Vous, vos parents, vos grands-parents, d'autres membres de votre famille ou des amis avez la possibilité de verser en tout 4 000 \$ par année dans votre REEE, et le gouvernement fédéral peut y rajouter jusqu'à 400 \$ par année.

Lorsque vous commencez à utiliser les REEE pour vos études, les revenus sont imposables mais si vos autres revenus sont limités, vous pourriez ne payer que très peu d'impôt, voire aucun, sur les revenus REEE.

Vous êtes prêt à prendre un peu plus de risques?

Un **fonds commun de placement** est un groupe de placements gérés par des experts. Lorsque vous investissez dans un fonds commun de placement (en achetant des parts représentant un droit de propriété dans le fonds), vous regroupez en fait votre argent avec celui d'investisseurs pensant comme vous. Chaque fonds commun de placement a un objectif de placement déterminant les placements qu'il détient, comme des **actions** ou des **obligations**.

Ainsi, un fonds commun de placement orienté vers la croissance investit principalement dans des actions de différentes sociétés, ce qui comporte moins de risques que des actions dans une seule société. Pourquoi? Comme certaines actions progressent tandis que d'autres reculent, en investissant dans différentes sociétés (**diversification**), vous ne liez pas votre croissance à un seul titre. Pour la plupart des fonds communs de placement, vous pouvez vendre vos parts en tout temps, mais le prix par part varie chaque jour selon les conditions des marchés.

Les fonds communs de placement sont un excellent placement pour différents types d'investisseurs, que vous soyez prudent ou dynamique ou un peu des deux. Vous pouvez commencer à investir dans des fonds communs de placement avec seulement 25 \$ par mois!

Pour plus de renseignements sur les CPG, les REEE ou les fonds communs de placement, rendez-vous à l'adresse www.cibc.com/etudiants ou au plus proche centre bancaire CIBC.

Actions : Une action (également appelée **titre boursier** ou **titre participatif**) représente un droit de propriété dans une entreprise.

Obligations : Les obligations sont tout le contraire des prêts bancaires. Au lieu que ce soit la banque qui vous prête de l'argent, vous prêtez au gouvernement ou à une entreprise des fonds pendant une période donnée contre un taux d'intérêt fixe. En retour, vous obtenez des **intérêts garantis** sur les fonds prêtés.

Comparaison entre les taux d'intérêt

Les taux d'intérêt peuvent varier quotidiennement, mais le graphique suivant illustre les taux d'intérêt usuels pour divers produits financiers (arrêté en septembre 2004).

Taux d'intérêt usuels	
Carte de crédit bancaire	Habituellement, 18 à 20 %
Marge de crédit bancaire pour étudiant	Habituellement, le taux préférentiel + 1 à 2 %
Compte d'épargne	Habituellement, 0,1 à 2,25 %
CPG (durée de 3 ans)	Habituellement, 2,35 à 3,15 %

Taux préférentiel : Le taux d'intérêt imputé aux prêts par les banques à charte à leurs clients les plus solvables.

Comprendre la Bourse de Toronto (TSX)

Vous êtes-vous jamais demandé ce que signifiaient tous ces signes et numéros bizarres dans la section Affaires du journal? Vous ne voulez peut-être pas investir, mais si vous souhaitez en apprendre davantage sur les marchés boursiers, consultez l'exemple suivant.

Canillep	CL.PR.B	1.58	26.95	26.70	26.75	-0.15	194500
Coronado	CDX		3.20	3.15	3.20	-0.20	6000
CDNfin	CFC	.29	36.37	36.28	36.31	+0.33	7250
CG Invest	CGI	.34	10.29	9.95	10.17	+0.21	37788
C Hydro	KHD		1.90	1.85	1.85	-0.05	14430
CI Bk Com	CM	1.64	55.10	54.50	54.98	+0.62	2417495
CIBC 15	CM.PR.M	1.41	26.80	26.80	26.80		900
CIBC 17	CM.PR.N	1.36	26.51	26.41	26.41	-0.10	705
CIBC 18	CM.PR.P	1.30	25.85	25.61	25.85	+0.14	21700
CIBC 19	CM.PR.R	1.24	27.00	26.70	26.25		1200
CIBC 31	CM.PR.T	1.50	27.15	27.91	27.51	+0.01	3000

Légende

1. Nom de l'action/la société

Il s'agit de la société ou de l'entreprise ayant émis l'action que vous négociez. Pour le présent exemple, nous négocierons des actions de la Banque CIBC inscrites comme suit : **CI Bk Com**.

2. Symbole boursier

Il s'agit d'un symbole alphabétique précisant l'action à négocier. Vous remarquerez que le symbole boursier dans les journaux ou sur les panneaux d'affichage électronique précise toujours la valeur de vos actions. Le symbole boursier de la Banque CIBC est **CM**.

3. Dividende par action

Ce montant correspond au bénéfice (dividende) par action obtenu par chaque actionnaire trimestriellement. Le dividende de la Banque CIBC s'établit à **1,64 \$**, ce qui signifie que si vous détenez 200 actions vous pourriez toucher 328 \$ à la fin de l'année. Les dividendes ne sont pas toujours en espèces; ils peuvent se présenter sous forme d'actions ou d'autres biens.

Nota : Toutes les actions ne produisent pas des dividendes.

4. Cours acheteur et cours vendeur, haut et bas

Pensez aux hauts et aux bas comme les météorologues. Le haut représente le cours de vente maximal d'une action durant la journée précédente; dans le présent cas, ce montant s'établit à **55,10 \$**. Le bas correspond au cours minimal de négociation de l'action durant cette même journée, soit **54,50 \$**.

5. Cours de fermeture

Le cours des actions au moment de la fermeture du marché. La veille, il était de **54,98 \$**.

6. Variation

Il s'agit de la différence par rapport au cours de fermeture de la veille. Le cours de l'action de la Banque CIBC a progressé de **0,62 \$**.

7. Volume

Il s'agit du nombre total d'actions négociées durant la journée précisé sous forme de centaines. Vous devez donc ajouter 00 au nombre indiqué pour obtenir le montant réel, soit **241 749 500** dans cet exemple.

Nul ne peut nier que les banques sont là pour faire de l'argent, mais la concurrence fait en sorte qu'elles veulent aussi vous faire faire de l'argent et assurer votre satisfaction optimale.

Voici quelques bons conseils bancaires :

- Utilisez les guichets automatiques bancaires (GAB) de votre banque pour éviter les frais de service additionnels. L'utilisation des GAB d'une autre banque peut vous coûter des frais supplémentaires.
- Si vous devez utiliser le GAB d'une autre banque, retirez suffisamment d'argent pour la semaine et faites-le durer tout ce temps.
- Vous ne pouvez garder d'argent sans le dépenser? Alors, ne l'apportez pas avec vous. N'apportez que ce dont vous avez besoin pour la journée et adoptez la règle suivante : Quand il n'y a plus d'argent, il n'y en a plus.
- Si votre carte d'accès aux **GAB** a été perdue ou **volée**, avisez la banque sur-le-champ pour qu'elle soit désactivée et remplacée.
- Si votre carte est **perdue** ou **volée**, obtenez une nouvelle carte et un nouveau mot de passe. N'utilisez pas votre ancien mot de passe.
- Lorsque vous créez un **mot de passe** (ou NIP), n'utilisez pas des numéros faciles à trouver, comme votre date de naissance, votre numéro de téléphone ou votre adresse.
- Faites la liste de tous les services inclus dans vos **frais de tenue de compte mensuels** et recherchez le plan optimal ou consultez votre représentant, service à la clientèle pour déterminer le forfait bancaire vous convenant le mieux.
- Déchirez les **chèques** annulés, les **reçus**, les **bordereaux de dépôt**, etc. avant de les jeter.
- Détruisez les cartes de crédit que vous **n'utilisez plus**.
- Vérifiez tous vos **relevés de comptes et de cartes de crédit** pour vous assurer que toutes les opérations sont exactes.

Avantage CIBC pour les jeunes

Le compte Avantage CIBC pour les jeunes vous procure un Compte Croissance supérieure CIBC assorti d'avantages spéciaux, comme des taux d'intérêt supérieurs et des relevés et des opérations sans frais[†]. Il s'agit d'un véritable compte d'épargne dont les intérêts sont calculés chaque jour et versés mensuellement. Plus votre solde est important, plus votre taux d'intérêt est élevé. Ce compte peut être ouvert et tenu par tout client ayant au plus 18 ans avec le consentement des parents.

Si vous êtes un étudiant à temps plein inscrit à un programme postsecondaire, le **compte Avantage CIBC pour les étudiants** vous assurera un rabais de 50 % sur le Compte-chèques Accès quotidien^{MC} CIBC. Vous ne paierez que 1,95 \$ par mois pour dix opérations au maximum durant le mois[†]. Chaque opération additionnelle coûtera 0,30 \$. D'autre part, si vous maintenez un solde minimum mensuel de 1 000 \$ dans votre compte, vous n'aurez aucuns frais à payer.

Rendez-vous à votre centre bancaire CIBC ou visitez le site www.cibc.com/etudiants pour plus de renseignements.

[†] Des frais additionnels s'appliquent aux retraits aux GAB n'affichant pas le nom ou le logo de la Banque CIBC.

- Efforcez-vous de régler dans les délais le **solde intégral** de vos cartes de crédit plutôt que simplement le montant minimum exigé. Si vous **ne pouvez pas** régler le solde intégral, réduisez-le en versant de petites sommes toutes les semaines ou aux deux semaines.
- Ne reliez pas** votre compte d'épargne aux GAB; vous éviterez ainsi la tentation de dépenser votre épargne si durement accumulée lorsque vous serez à court d'argent.

Si vous n'avez pas de carte de crédit pour l'instant, il est fort probable qu'on vous en offrira une dès que vous entrerez au cégep, au collège ou à l'université.

Voici quelques points à prendre en considération au préalable :

- Les cartes de crédit ne sont pas une source inépuisable et sans frais d'argent. Les cartes de crédit d'étudiants sont assorties d'un **taux d'intérêt annuel** allant jusqu'à 18,5 % applicable aux achats qui ne sont pas réglés intégralement à la date d'échéance.

Ainsi, imaginez que vous payez un jeans 120 \$ avec votre carte de crédit. À l'arrivée du relevé mensuel, vous n'avez pas d'argent pour régler votre achat et vous remettez le paiement à plus tard. Le mois suivant, vous réglez votre jeans (120 \$) plus les intérêts (1,82 \$), ce qui signifie que votre jeans vous a en fait coûté 121,82 \$. Ces frais peuvent faire une différence considérable au fil du temps.

- Les cartes de crédit de détail sont généralement assorties de taux plus élevés.
- Les cartes de crédit sont fantastiques en cas d'urgence.

- Les cartes de crédit sont acceptées partout dans le monde et elles sont donc très pratiques en voyage.
- Connaissez votre limite et n'utilisez que ce dont vous avez besoin.
- De nombreuses cartes de crédit offrent des points bonis pour les achats qui sont échangeables contre des voyages ou des articles. Les points peuvent s'accumuler rapidement au fil du temps.
- Les cartes de crédit peuvent aussi vous aider à établir votre cote de crédit qui laissera voir aux institutions financières et aux autres créanciers que vous agissez de manière responsable avec votre argent.

Quelques points à se rappeler après avoir obtenu une carte :

- Afin de garder le contrôle de votre carte et de **maintenir** une bonne cote de crédit, il est important de payer plus que le minimum chaque mois.
- Limitez-vous à une ou deux cartes de crédit.
- Gardez tous vos reçus pendant six mois et vérifiez l'exactitude de votre relevé.
- Ne réglez pas le solde d'une carte avec une autre carte. Si vous ne pouvez faire un paiement, pensez à demander une marge de crédit pour étudiants, dont le taux d'intérêt est inférieur.
- Évitez les avances en espèces* obtenues avec votre carte de crédit – sauf en cas d'urgence absolue.
- Gardez le numéro de votre carte de crédit et le numéro de téléphone en cas d'urgence de l'émetteur dans un endroit à part au cas où vous perdriez votre carte.

** Les avances en espèces (chèques tirés sur le compte de carte de crédit, retrait à un guichet automatique bancaire ou au centre bancaire) sont assorties d'intérêt dès le moment où elles sont faites.*

Comprendre votre relevé de carte de crédit

Les relevés de carte de crédit sont différents les uns des autres et peuvent être difficiles à comprendre. Voici un exemple permettant de préciser les principaux éléments que vous pouvez voir dans un tel relevé.



Légende

1. Date du relevé

Vous recevez une facture mensuelle pour le crédit que vous utilisez et les intérêts courus. Ce relevé dresse la liste de tous vos achats faits avec une carte de crédit pendant le mois ou la période d'établissement du relevé. Très souvent, les achats répertoriés sur votre relevé ont été faits le mois précédent ou au début du mois courant.

2. Numéro de compte

Vous devez toujours vérifier votre numéro de compte par rapport à celui de votre carte de crédit. Signalez immédiatement toute erreur à la banque.

3. Solde antérieur

Vous pouvez assurer un suivi de vos dépenses du dernier mois et vérifier si vous avez réglé le solde intégral, le paiement minimum ou un autre montant.

4. Total des débits

Dépenses faites durant le mois, incluant les achats, les avances en espèces et les intérêts.

5. Intérêt

Votre taux d'intérêt converti en argent en fonction du solde du mois précédent. Dans le présent cas, un montant de 0,35 \$ a été appliqué au montant dû de 45 \$ provenant du mois précédent.

6. Nouveau solde

Montant total que vous devez. Le nouveau solde est obtenu en additionnant le solde impayé du mois précédent au total des débits du mois courant.

7. Paiement minimum

Si vous ne pouvez régler le solde intégral, vous devez payer le solde minimum pour ne pas nuire à votre cote de crédit. Vous devez bien comprendre que des intérêts seront imputés à la totalité du solde si celui-ci n'est pas réglé intégralement. Dans ce cas, la banque exige un paiement minimum de 60 \$ au plus tard à la date d'échéance. Si vous versez le montant minimum, des intérêts seront imputés sur le solde.

8. Limite de crédit

Votre limite de crédit correspond à un montant fixe mis à votre disposition. Lorsque vous dépensez ou que vous réglez vos factures, votre crédit disponible varie et, si vous réglez assidûment votre solde, la banque pourra hausser cette limite. Vous pouvez aussi demander à la banque de réduire votre limite de crédit si vous avez de la difficulté à contrôler vos dépenses.

9. Taux d'intérêt

Vous devez bien comprendre le taux d'intérêt imputé mensuellement par votre banque. Les taux d'intérêt peuvent être plus élevés pour certains services, comme des avances en espèces. Donc, si vous connaissez les taux, vous serez moins tenté de faire des retraits ou des achats.

10. Date de paiement

Vous devez faire au moins le paiement minimum au plus tard à cette date. Les paiements peuvent être faits en direct, par téléphone, à un GAB, à un centre bancaire ou par la poste.

Carte Classique CIBC-VISA* pour étudiants

Choisissez la carte Classique CIBC-VISA pour étudiants comme votre première carte de crédit. Ne payez aucuns frais annuels et bénéficiez d'un taux d'intérêt[†] de 18,5 %, de même que de rabais sur des locations de voitures auprès d'Avis dans les emplacements participants. Pour faire une demande de carte Classique CIBC-VISA, vous devez être un citoyen canadien et un étudiant à temps plein inscrit à un cégep, un collège ou une université reconnus et avoir un revenu annuel minimum de 1 200 \$. **Pour plus de renseignements sur la manière de faire une demande, rendez-vous sur le site www.cibc.com/etudiants, composez le 1 800 465-CIBC (2422) ou rendez-vous à votre centre bancaire CIBC.**

Fonctionnement de votre cote de crédit

Une **cote de crédit** représente une évaluation publiée de votre situation financière, se rapportant plus précisément à votre capacité à respecter vos titres de créances. La cote la plus élevée s'établit généralement à AAA et la moins élevée à D. Les créanciers utilisent ce renseignement pour décider d'approuver ou de refuser un prêt.

Renseignements sur la cote de crédit

Une **cote de crédit** procure aux prêteurs un paramètre de mesure les aidant à déterminer la probabilité de remboursement de votre prêt.

Le Canada dispose de trois agences d'évaluation du crédit où vous pouvez accéder à votre cote de crédit, soit Trans Union, Equifax et Northern Credit. Vous avez légalement le droit de consulter tous les renseignements d'une agence d'évaluation du crédit à votre sujet. Des frais peuvent s'appliquer.

Qu'est-ce qui influe sur votre cote de crédit?

Vous ne devez pas vous inquiéter si vous réglez une facture d'électricité en retard, à condition de la payer

dans un délai de 30 jours suivant la date d'échéance. Si vous réglez régulièrement vos factures en retard par contre, vous pourrez constater que votre réputation (en d'autres mots, votre historique de crédit) vous nuit lorsque vous faites une demande de téléphone cellulaire, de prêt-auto ou de prêt hypothécaire.

Que contient votre rapport de crédit?

Votre **rapport de crédit** inclut une liste de toutes vos dettes, incluant vos cartes de crédit, vos prêts étudiants, vos prêts-autos et toutes vos autres dettes.

De plus, le rapport indiquera un **historique de vos paiements** à l'égard de chacune de ces dettes. Avez-vous fait vos paiements à temps? Sur une base régulière? À l'occasion? Êtes-vous en défaut à l'égard de vos prêts aux étudiants ou d'autres prêts?

Bien que les prêteurs ne s'attendent pas à voir un dossier de crédit parfait, un trop grand nombre de paiements en **retard de 30 ou de 60 jours** durant les dernières années peut nuire à votre capacité d'obtenir d'autres prêts.

Qu'est-ce qui ne doit pas figurer dans votre rapport de crédit?

- Renseignements sur des loyers en retard ou manquants.
- Renseignements sur l'origine ethnique, la couleur ou la religion.
- Charges criminelles n'ayant pas entraîné de condamnation.
- Renseignements sur le crédit de plus de six ans (sauf les faillites).
- Renseignements sur votre santé.

Qu'est-ce qui influe sur votre cote de crédit?

Chaque fois que vous communiquez avec un prêteur pour obtenir un prêt, votre historique de crédit est vérifié et les résultats sont consignés dans votre **rapport de crédit** – que vous obteniez ou non le prêt. Si un prêteur éventuel remarque un nombre élevé de vérifications de crédit dans votre rapport, il y verra une mise en garde pouvant nuire à vos chances d'obtenir une approbation. D'autres facteurs se répercutent sur votre cote de crédit, notamment les suivants :

- Le montant payé sur vos comptes.
- Le montant de votre dette.
- La durée pendant laquelle vous avez gardé votre compte.
- La tranche de crédit disponible que vous utilisez.

Comment pouvez-vous rétablir une mauvaise cote de crédit?

Si pour une raison quelconque vous ne pouvez obtenir un prêt en raison de votre cote de crédit, ne perdez pas espoir. **Vous pouvez améliorer votre cote de crédit.** Vous devez d'abord demander l'aide d'un conseiller en crédit pour rétablir votre cote de crédit. Bon nombre de ces firmes sont sans but lucratif et elles vous demanderont un montant minime voire nul pour leurs services. Vous pouvez prendre les mesures suivantes pour améliorer votre cote de crédit :

- Maintenir vos cartes de crédit, **mais ne pas les utiliser.**
- Régler vos factures à temps chaque mois.
- Régler le paiement minimum à l'échéance.
- N'oubliez pas : plus vous ferez de bons paiements et plus votre cote de crédit s'améliorera.

* VISA Int./Banque CIBC : usager lic.

[†] Il s'agit du taux en vigueur en octobre 2004. Ce taux est modifiable sur préavis d'au moins 30 jours.



Le saviez-vous?¹

- Les Canadiens possèdent plus de cartes de crédit et de débit par personne que les résidents de tout autre pays.
- Une mauvaise cote de crédit vous suivra pendant sept ans.
- 40 % des titulaires de cartes de crédit ignorent le montant des intérêts qu'ils paient⁴.

Bourses d'études

La chose la plus importante que vous devez savoir sur les bourses d'études et d'entretien, c'est que vous devez en faire la demande.

Les bourses d'études sont des dons remis aux étudiants qui poursuivent des études postsecondaires. En d'autres mots, il s'agit de cadeaux en argent, à condition que vous respectiez les conditions. Les critères peuvent inclure les résultats scolaires, le leadership, l'engagement parascolaire, le bénévolat, les prix et la participation sportive.

Les bourses d'entretien sont généralement plus modestes et elles sont remises aux étudiants qui ont besoin d'une aide financière pour fréquenter l'école. Les montants peuvent être déterminés par l'ampleur des besoins et ils ne doivent pas être remboursés.

Le Canada offre plus de 60 000 prix s'appuyant sur les besoins ou les mérites, variant entre 100 \$ et 50 000 \$.

De nombreux étudiants qui demandent un prêt au gouvernement pourraient bénéficier de la **Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire**, un programme parrainé par le gouvernement à l'intention des étudiants ayant besoin d'une aide financière. Toutefois, le nombre de bourses est limité et il est préférable de rechercher aussi d'autres sources. **Pour de plus amples renseignements, visitez le site www.millenniumscholarships.ca**

Où faut-il commencer?

Faites une liste de vos expériences, de vos qualités et de vos activités :

- Faites-vous du bénévolat?
- Quels sont vos passe-temps et vos intérêts?
- Avez-vous déjà fait partie de conseils étudiants ou d'autres comités?
- Pratiquez-vous un ou plusieurs sports?
- Avez-vous déjà gagné des prix?

Faites une liste des gens que vous connaissez et des domaines au sein desquels ils œuvrent :

- Parents – leurs employeurs, leurs syndicats ou leurs clubs sociaux offrent-ils des bourses d'études?
- Grands-parents – l'un d'eux a-t-il fait partie des Forces armées canadiennes?
- Membres de la famille – l'un d'eux appartient-il à un groupe d'intérêt spécial?
- École secondaire – votre école offre-t-elle des bourses à ses étudiants?
- Lieu de culte – des prix sont-ils offerts aux jeunes?
- Lieu de travail ou option travail-études – des subventions sont-elles disponibles?
- Équipes sportives locales – les associations sportives offrent-elles des prix aux athlètes très performants?
- Banques et entreprises – votre banque offre-t-elle des bourses d'études?
- Gouvernements fédéral et provinciaux et administrations municipales – avez-vous fait des demandes pour les nombreux prix offerts par les gouvernements?

Comment faire une demande?

Deux principaux canaux sont offerts pour demander une bourse d'études ou d'entretien : auprès des conseillers en orientation scolaire ou sur les sites Web spécialisés.

Quand faire une demande?

Une fois que vous avez entendu parler d'une bourse, commencez immédiatement à préparer votre demande. Certaines bourses sont assorties de dates limites de demande pouvant se situer dès le milieu d'octobre dans certains cas.

Que faut-il préparer?

Chaque bourse d'études dont vous faites la demande présente des exigences uniques, mais bon nombre d'entre elles peuvent exiger ce qui suit :

- Bulletin officiel ou preuve d'admission/d'inscription
- Lettre de référence
- Brèves rédactions sur divers sujets
- Profils personnels
- Portfolio de travail
- Bandes d'audition
- Présentation de candidature faite par un enseignant, un employeur ou autre

La Banque CIBC peut vous aider

VisionJeunesse^{MC} CIBC

La Banque CIBC s'est engagée à aider les jeunes à préparer leur avenir. VisionJeunesse CIBC finance l'éducation, l'encadrement et le perfectionnement des aptitudes pour aider les jeunes à réaliser leur plein potentiel. Les dons d'entreprises à des universités, des cégeps et des collèges sont souvent associés à des bourses d'études ou d'entretien. Par l'intermédiaire du programme de bourses d'études VisionJeunesse CIBC, 30 bourses d'études d'une valeur maximale de 34 000 \$ chacune sont remises annuellement à 10 étudiants participant à des programmes de mentorats auprès des Grands frères et grandes sœurs du Canada et du YMCA Canada. L'engagement de la Banque CIBC envers ce programme s'élève à cinq millions de dollars. De plus, la Banque CIBC remet chaque année 100 000 \$ à la Fondation nationale des réalisations autochtones en vue de remettre des bourses d'études à de jeunes autochtones.

Rendez-vous à l'adresse www.cibc.com/visionjeunesse pour en savoir plus.

Sites Web de bourses d'études

Les bourses d'études proviennent généralement des universités, des entreprises et des œuvres de bienfaisance. Vous devriez donc vous renseigner auprès du cégep, du collège ou de l'université de votre choix car des bourses d'admission pourraient très bien y être offertes. Pour les bourses d'études nationales, il est préférable de consulter l'un des sites Web suivants :

Scholarships Canada

www.scholarshipscanada.com

Ce site offre des renseignements sur plus de 7 500 bourses d'admission, et ce, à l'intention des étudiants de première année seulement.

Schoolfinder

www.schoolfinder.com

Ce site exige que les utilisateurs soient membres pour leur permettre de créer leur propre profil correspondant aux centaines de bourses qui y sont décrites.

Bourses d'études

www.boursetudes.com

Ce site vous permet de trouver des bourses d'études précises offertes par des écoles ou des programmes.

Association des universités et collèges du Canada

www.aucc.ca

Cette organisation gère des programmes de bourses publics et privés.

Sites offrant d'excellentes ressources

Career Currents

www.cdn.careercurrents.com

- Career Currents dresse le profil de centaines de carrières.
- Outils très utiles, comme l'évaluation de carrière et les magazines électroniques gratuits, vous aidant à prendre des décisions éclairées judicieuses sur votre avenir professionnel.

Guichet emplois de DRHC

www.guichetemplois.gc.ca

- Ce site permet aux utilisateurs de chercher parmi des centaines de possibilités d'emploi.
- Ce site est mis à jour quotidiennement.
- Vous pouvez chercher des emplois dans des zones géographiques précises.

Que puis-je faire avec un diplôme en...?

www.uncwil.edu/stuaff/career/majors

- Excellent site pour établir des correspondances entre les diplômes collégiaux et universitaires et des carrières.
- Ce site offre des listes de centaines de carrières et indique même les raisons pour lesquelles certains postes conviennent à certains diplômés.

Monster^{MD}

www.monster.ca

- Entrez en contact avec des employeurs grâce à l'un des meilleurs portails de recherche d'emploi au Canada.
- Cherchez des postes au Canada et à l'étranger en affichant votre curriculum vitae en direct.
- Monster vous livre aussi les nouveaux affichages de poste directement dans votre boîte de messagerie électronique.

Vérifiez vos connaissances

1. Vous pouvez faire des versements de **capital** sur une **marge de crédit bancaire pour étudiant** en tout temps.

Vrai Faux

2. La **capitalisation des intérêts** (intérêts composés) vous permet de gagner des intérêts sur le montant en capital et les intérêts déjà gagnés.

Vrai Faux

3. Votre **épargne dans un REEE** est **imposable** avant votre entrée au cégep, au collège ou à l'université.

Vrai Faux

4. Quel **taux d'intérêt annuel** votre carte de crédit impute-t-elle vraisemblablement?

5 % 28 % 18,5 % 11 %

5. Chaque fois que vous demandez une carte de crédit de grand magasin, un téléphone cellulaire ou un prêt, cette demande est portée dans votre **rapport de crédit**.

Vrai Faux

6. Une personne **garantissant** un prêt ou une carte de crédit n'est pas tenue de rembourser votre dette si vous ne le faites pas.

Vrai Faux

Réponses : vrai, vrai, faux, 18 % (le taux varie par carte, mais 18,5 % est le taux usuel), vrai, vrai, faux

