



EST. 1899  
United for Literacy  
Littératie Ensemble

Subventionné par :

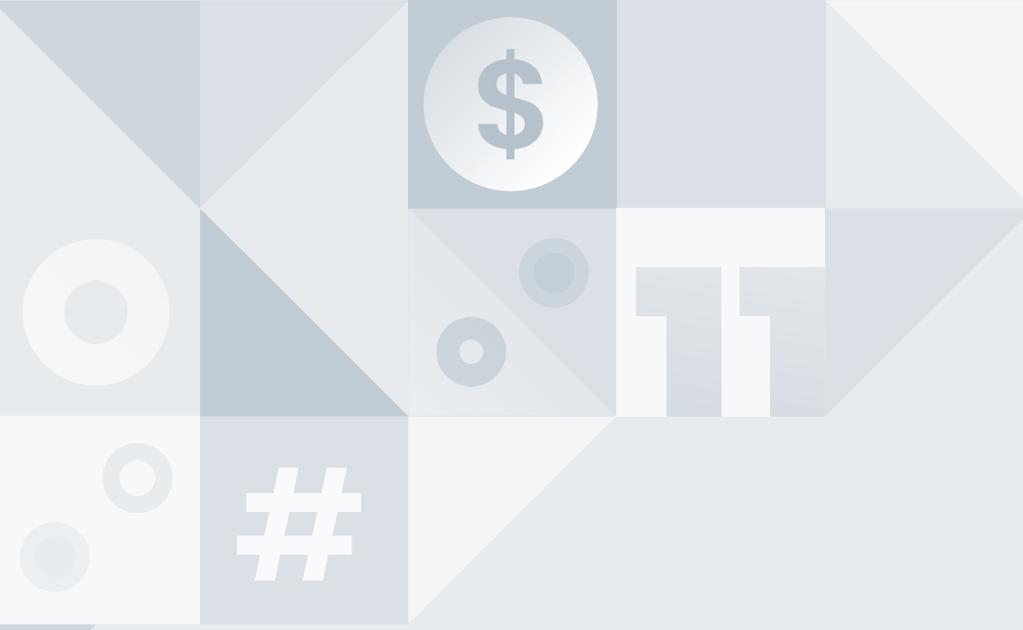


# Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière



11<sup>e</sup> année





*This guide is also available in English.*

[www.unitedforliteracy.ca/resources](http://www.unitedforliteracy.ca/resources)

## Préparé par :

**Ellie Hiu Ying Chan**, EAO, M.Ed., B.Com.

Conseillère en développement de ressources,  
littératie financière  
*Littératie Ensemble*

**Teal Booth**, M.F.A., B.A.

Conseillère en développement de ressources,  
littératie financière  
*Littératie Ensemble*

**Kris Knutson**, EAO, M.Ed.

Conseillère en développement de ressources,  
littératie financière  
*Littératie Ensemble*

**Jason Lam**, EAO, B.Ed, B.A.A.

Conseiller en développement de ressources,  
littératie financière  
*Littératie Ensemble*

*Littératie Ensemble (anciennement appelé Collège Frontière) est financé par le ministère de l'Éducation de l'Ontario*

*Les opinions exprimées dans le présent document sont celles de Littératie Ensemble et ne représentent pas nécessairement le point de vue du ministère de l'Éducation de l'Ontario.*

## Aspects technologiques

Nous comprenons que la disponibilité de différentes technologies varie en fonction des salles de classe. Si vous n'avez pas accès à Internet ou à une imprimante, veuillez nous appeler au **1 800 555-6523** pour demander un exemplaire papier du guide, des plans de leçon, des évaluations ou du matériel supplémentaire.

# Table des matières

► <b>Introduction</b>	<b>4</b>
À propos de Littératie Ensemble	4
La littératie financière dans les écoles secondaires de l'Ontario	4
Ressources interdisciplinaires en littératie financière pour les années 9 à 12	5
► <b>Comment utiliser le guide</b>	<b>8</b>
Pédagogie sensible et adaptée à la culture	9
Faire croître le succès : des pratiques d'évaluation et d'enseignement efficaces	11
Croissance personnelle et développement de la confiance en soi chez l'élève	11
► <b>Section I : Attentes principales et connexes du programme-cadre</b>	<b>13</b>
11 <sup>e</sup> année – Attentes du programme-cadre en littératie financière	13
► <b>Section II : Plans de leçon et évaluations</b>	<b>18</b>
1. Projet de recherche libre	18
2. Le cycle économique et toi!	21
3. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : leçons d'initiation	28
4. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : cartes de crédit	32
5. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : CÉLI	35
6. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFEO	38
7. Comprendre les retenues salariales	41
8. Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix	44
► <b>Section III : Ressources supplémentaires</b>	<b>47</b>
Ressources en littératie financière pour les années 4 à 8	47
Planificateurs de budget personnel	47
Fiches de travail sur la gestion de l'argent	48
► <b>Section IV : Ressources en ligne et applications</b>	<b>49</b>
Ressources en ligne	49
Applications mobiles	50
► <b>Annexe</b>	<b>51</b>
Annexe A : 11 <sup>e</sup> année – Attentes du programme-cadre en littératie financière	51
Annexe B : Liste des cotes de cours du palier secondaire en Ontario	56
Annexe C : Ressources en littératie financière pour les années 4 à 8	58
► <b>Références</b>	<b>62</b>



EST. 1899

**United for Literacy**  
**Littératie Ensemble**

## À propos de Littératie Ensemble

Anciennement appelé Collège Frontière, Littératie Ensemble est l'organisme national de bienfaisance enregistré qui œuvre à l'amélioration de la vie des enfants, des adolescents et des adultes grâce à la littératie.



### LITTÉRATIE ENSEMBLE ESTIME QUE :

*La littératie est un droit fondamental et un moteur d'autonomisation et de prospérité. Littératie Ensemble mène les travaux visant à permettre à des personnes et à des communautés situées partout au Canada de réaliser leur plein potentiel grâce au pouvoir de la littératie.*

Depuis 1899, tout lieu peut être transformé en lieu d'apprentissage grâce à notre approche inclusive et à nos services innovateurs. L'an dernier, plus de 25 000 enfants, adolescents et adultes issus de plus de 200 communautés urbaines, rurales et éloignées du Canada (y compris 137 communautés autochtones) ont participé à des programmes de littératie et de numératie gratuits et inclusifs. Ces programmes sont offerts en personne et en ligne par près de 2 000 tuteurs et tutrices bénévoles. Nous travaillons depuis plus de 15 ans avec le ministère de l'Éducation de l'Ontario à la mise en œuvre de programmes qui ont des effets positifs et concrets sur les compétences en lecture, en écriture et en mathématiques des élèves de la province.

L'équipe responsable du projet de littératie financière de Littératie Ensemble a élaboré le présent guide ainsi que les plans de leçon et les évaluations que vous y trouverez en partenariat avec le ministère de l'Éducation de l'Ontario. L'équipe compte trois personnes autorisées à enseigner en Ontario et qualifiées en mathématiques et en économie. Elle comprend également deux personnes conseillères qui ont de l'expérience en enseignement auprès des communautés autochtones et trois gestionnaires de projet ayant de l'expérience en enseignement et en gestion de projet.

## La littératie financière dans les écoles secondaires de l'Ontario

La préparation du présent guide et des ressources afférentes s'appuie sur une approche interdisciplinaire afin d'offrir aux élèves une expérience d'apprentissage complète.

« La littératie financière, c'est la capacité de comprendre et d'utiliser efficacement différentes compétences financières » (Fernando, 2021) pour prendre des décisions éclairées quant à nos ressources financières. Un bon niveau de littératie financière est fondamental pour la santé financière à long terme et contribue à l'accès au logement (Oudshoorn, 2018), à une meilleure santé physique et mentale (Whysel, 2018), à une meilleure espérance de vie (Children's Bureau, 2021), voire à des relations et à des mariages plus solides (Children's Bureau, 2021).

La littératie financière est une compétence essentielle. Pourtant, les élèves ne l'acquièrent pas de façon structurée. Pour certains, il s'agit d'une compétence de base que nous

développons en grandissant. D'autres y voient un savoir transmis de génération en génération, comme l'histoire familiale.

L'enseignement structuré de compétences en littératie financière aidera les élèves à développer leur esprit critique et leurs aptitudes pour la résolution de problèmes. Il les aidera également à prendre des décisions financières éclairées dès leur jeune âge en vue de ce qui les attend après l'école secondaire. Afin de bonifier l'apprentissage des élèves, le ministère de l'Éducation de l'Ontario a intégré la littératie financière au programme-cadre des années 1 à 10<sup>1</sup>. En 11<sup>e</sup> et 12<sup>e</sup> année, l'apprentissage relatif à la littératie financière est intégré à l'ensemble du programme d'enseignement.

## Ressources interdisciplinaires en littératie financière pour les années 9 à 12

Ces ressources permettront aux élèves d'acquérir des compétences financières précises et d'approfondir leur compréhension de l'économie dans son ensemble. Les élèves apprendront à porter un regard critique sur la consommation et à agir de manière empathique et responsable. Le ministère de l'Éducation de l'Ontario a établi le cadre suivant pour l'apprentissage de la littératie financière :

- ▶ **Citoyenneté** : apprendre à devenir un citoyen ou une citoyenne empathique et responsable.
- ▶ **Compréhension économique** : comprendre l'économie et son influence sur la planification de nos finances personnelles.
- ▶ **Finances personnelles** : acquérir des compétences financières précises et les utiliser dans la vraie vie.

- ▶ **Sensibilisation à la consommation** : développer un regard critique sur la consommation.

Nos ressources sont conçues en fonction des attentes suivantes du programme scolaire. Télécharger à : [www.litteratieensemble.ca/ressources/Vue-d-ensemble-du-programme](http://www.litteratieensemble.ca/ressources/Vue-d-ensemble-du-programme)

À l'annexe A, vous trouverez les attentes en matière de littératie financière du programme-cadre de 11<sup>e</sup> année, qui ont guidé l'élaboration de nos ressources. À l'annexe B, vous trouverez une liste des cotes de cours pertinents pour le niveau secondaire en Ontario.

### Notre analyse du programme-cadre de l'Ontario dans une perspective interdisciplinaire

L'équipe responsable du projet de littératie financière a analysé le programme-cadre pour l'éducation secondaire en Ontario en collaboration avec le ministère de l'Éducation de la province. Nous avons sélectionné les attentes qui favorisent la réflexion critique, la résolution de problème et la prise de décisions parmi les programmes-cadres suivants :

- ▶ Affaires et commerce, 9<sup>e</sup> et 10<sup>e</sup> année (2006)
- ▶ Affaires et commerce, 11<sup>e</sup> et 12<sup>e</sup> année (2006)
- ▶ Études canadiennes et mondiales, 11<sup>e</sup> et 12<sup>e</sup> année (2015)
- ▶ Exploration de carrière, 10<sup>e</sup> année, cours ouvert (2019)
- ▶ Littératie financière : portée et enchaînement des attentes (2016)
- ▶ Orientation et formation au cheminement de carrière, 11<sup>e</sup> et 12<sup>e</sup> année (2006)
- ▶ Mathématiques, 9<sup>e</sup> année, décloisonné (2021)

<sup>1</sup> De la 1<sup>e</sup> à la 9<sup>e</sup> année, le programme-cadre de mathématiques de l'Ontario comprend un domaine d'étude en littératie financière. En 10<sup>e</sup> année, le programme d'exploration de carrière comprend la planification et la gestion financières.

Au secondaire, on retrouve des attentes similaires dans différents volets et programmes. Littératie Ensemble a regroupé les attentes en deux catégories : les attentes « principales » et les attentes « connexes ». Il convient de noter qu'il s'agit de la terminologie de Littératie Ensemble et non celle du ministère de l'Éducation. Nos ressources en littératie

financière répondent aux attentes principales, mais aussi à quelques attentes connexes. Les listes d'attentes connexes ne sont pas exhaustives, mais celles que vous trouverez ici améliorent l'accès à nos ressources pour le personnel enseignant et les élèves. **Vous pouvez adapter les ressources selon votre salle de classe et les besoins de vos élèves.**

**Le tableau ci-dessous comprend une attente principale et des attentes connexes :**

### 9<sup>e</sup> année – Attente principale

→ **MTH1W (9<sup>e</sup> année, mathématiques, décroisé) F1.3** comparer l'impact de différents taux d'intérêt, du temps d'emprunt, des façons dont les intérêts sont calculés et des différents montants du premier versement sur les coûts globaux associés à l'achat de biens ou de services, à l'aide d'outils appropriés.

#### ■ Attentes connexes

**BB10 et BB20 (Initiation aux affaires)** comparer le coût total de divers types d'emprunt (p. ex., hypothèque, emprunt personnel, carte de crédit) pour un achat donné.

**GLC20 (Exploration de carrières) C2.2** comparer divers types d'emprunt afin de cerner quelques-uns de leurs risques et avantages.

**CIE3M (L'individu et l'économie) A4.4** déterminer le mode de paiement (p. ex., comptant, crédit, emprunt, location, vente à terme) le plus avantageux pour s'acquitter d'achats de consommation importants (p. ex., maison, voiture, droits de scolarité, vacances, produits électroniques).

*Dans cet exemple, la ressource a été conçue pour l'attente F1.3 du cours MTH1W. Le personnel enseignant peut modifier la ressource afin d'enseigner les attentes connexes associées à d'autres cours, comme les cours BB10/BB20, GLC20 et CIE3M.*

Nous avons choisi les attentes principales de différents volets et programmes<sup>2</sup> afin d'offrir une expérience d'apprentissage complète à l'ensemble des élèves. Souvent, les attentes se ressemblent d'un volet ou d'un programme à l'autre. Nos ressources seront donc pertinentes pour un grand nombre d'élèves.

Nous avons créé des tâches de différents niveaux pour les attentes qui ne sont pas les mêmes dans les différents volets et programmes. Ainsi, le personnel enseignant pourra choisir le niveau de difficulté en fonction du volet ou du programme enseigné.

### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** établir, par exploration (p. ex. à l'aide de tableurs, de graphiques, de tables de valeurs), une compréhension de l'intérêt composé et le lien entre l'intérêt composé et la croissance exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions), MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** déterminer, à l'aide d'une calculatrice, la valeur finale ou la valeur actuelle à l'aide de la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ .

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** explorer à l'aide d'outils technologiques (p. ex. outils en ligne) et décrire les stratégies utilisées (p. ex. estimer et vérifier à l'aide de la loi des puissances pour les exposants ou à l'aide de graphiques) pour déterminer le taux d'intérêt  $i$  ou le nombre de périodes  $n$  en utilisant la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$  et résoudre des problèmes reliés.

*Dans cet exemple, les attentes connexes diffèrent de l'attente principale. La ressource est une tâche comportant différents niveaux, pour que le personnel enseignant puisse adapter le niveau de difficulté.*

<sup>2</sup> En Ontario, le palier secondaire comprend les volets académique et appliquée, et les filières préuniversité/précollégial, préuniversité, précollégial et préemploi.

# Comment utiliser le guide

11

Le *Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière* comprend des plans de leçon, des évaluations, des activités à réaliser à la maison et des ressources en ligne pour le personnel enseignant et les élèves. Ces ressources concordent avec le programme-cadre du ministère de l'Éducation de l'Ontario. Elles ont été conçues sous la supervision d'enseignantes et d'enseignants certifiés de l'Ontario pour le compte de Littératie Ensemble.

La pédagogie sensible et adaptée à la culture (PSAC) et la politique du « Faire croître le succès » (Imprimeur de la Reine pour l'Ontario, 2010) constituent la pierre angulaire du présent guide. Ce dernier comprend cinq éléments particuliers fondés sur ces deux cadres de référence afin d'approfondir l'apprentissage des élèves.



## Astuces pour le personnel enseignant

Questions et idées d'enseignement pour aider le personnel enseignant à animer les discussions entre élèves, à évaluer l'apprentissage des élèves, à développer des compétences en matière de littératie et à bâtir la confiance en soi des élèves. Vous pouvez choisir les questions à utiliser dans les discussions ou dans les journaux d'élèves. Les sujets de nature personnelle se prêteront probablement mieux aux journaux. Les suggestions portent la mention « Discussion » ou « Journal ».



## Vocabulaire spécialisé

Mise en relief de mots utilisés dans une activité et que le personnel enseignant pourrait vouloir intégrer explicitement dans son enseignement. Ces encadrés s'adressent à tout le monde, et plus particulièrement aux personnes qui apprennent le français.



## Conseil

Nouvelle idée ou utilisation différente de la ressource, souvent dans une approche adaptée à la culture, qui comprend également des suggestions de modification, d'adaptation ou de différenciation, le cas échéant.



## Rural ou éloigné

Suggestion pour adapter la ressource à la réalité des élèves qui vivent en milieu rural ou éloigné.



## Urbain

Suggestion pour adapter la ressource à la réalité des élèves vivant en milieu urbain. On se sert également de ce symbole pour mettre en relief des éléments de la ressource qui sont plus pertinents pour les élèves en milieu urbain.

### Pédagogie sensible et adaptée à la culture

La pédagogie sensible et adaptée à la culture (PSAC) consiste à tenir compte du milieu d'origine, de la culture et de la langue parlée à la maison des élèves, et à adapter le programme scolaire et l'apprentissage en classe en fonction de ceux-ci. En 1995, Gloria Ladson-Billings a décrit les trois piliers de la PSAC. Ainsi, le personnel enseignant doit :

1. Avoir des attentes élevées envers chaque élève et répondre aux besoins scolaires des élèves en leur enseignant ce qui leur importe le plus.
2. Préserver le savoir-faire culturel des élèves en utilisant leur culture et leur langue comme véhicule d'apprentissage.
3. Accompagner les élèves dans le développement d'un esprit critique leur permettant de remettre en question le statu quo dans notre société.

Il *ne faut pas* croire que seuls les enseignantes et les enseignants exceptionnels peuvent obtenir de bons résultats grâce à la PSAC. Tout le monde peut réussir, à condition de prendre conscience de soi et d'adapter sa pédagogie à la classe. Bien sûr, tout commence par la personne qui enseigne. Certains des enseignants et enseignantes les plus efficaces et sensibles à la culture décrivent l'enseignement comme un « mode de vie » et non comme un travail (Duncan-Andrade, 2007). En fonction des circonstances, le personnel enseignant peut faire une grande différence avec de petits gestes. Vous trouverez des propositions concrètes à cet égard dans la prochaine section.

**Remarque pour le personnel enseignant :** Tenez compte de l'expérience des élèves et de leur famille. Vous pouvez adapter les leçons et les activités en conséquence.

### Comment la PSAC peut-elle être appliquée à la littératie financière?

Quels que soient notre milieu et notre culture, nous utilisons toutes et tous des compétences financières. Tous les jours, nous prenons des décisions financières, importantes ou non, et personne ne peut se passer de ces compétences. Toutefois, les sujets liés à la littératie financière sont aussi influencés par les valeurs culturelles. Ainsi, les habitudes de consommation varient souvent en fonction des priorités personnelles, culturelles et sociétales. Les enseignantes et enseignants sensibles à la culture savent que le sujet de la réussite financière et de la richesse touche nécessairement à des notions de privilège et de pouvoir. C'est pourquoi il importe de comprendre le vécu des élèves et de leur famille, ainsi que les éléments qui influencent leurs décisions de consommation, d'épargne et de placements. Bon nombre d'enseignantes et d'enseignants utilisent déjà la PSAC en classe. Les conseils suivants leur permettront de peaufiner leur méthode :

- ▶ Réfléchissez à la place que vous occupez au sein de la société, à vos privilèges et à votre pouvoir dans le contexte social actuel afin de mieux comprendre votre situation par rapport à celle de vos élèves et de votre milieu scolaire.
- ▶ Les parents sont une ressource précieuse. Invitez des parents, des proches, des personnes âgées et des leaders communautaires à venir parler de leurs connaissances culturelles et scolaires à la classe.

Évitez d'« importer » des modèles sans expérience directe dans laquelle les élèves peuvent se reconnaître (Ladson-Billings, 1995).

- ▶ **Misez sur les forces des élèves.** Considérez-les comme un fonds de connaissances. Les élèves apportent tout un bagage culturel et communautaire en classe et peuvent le mettre en valeur plutôt que d'y voir une entrave ou un désavantage (Moll, 1998; Weiner, 2006).
- ▶ **En classe, encouragez les élèves à utiliser la langue parlée à la maison (Gee, 2004).** Enseignez-leur le vocabulaire, y compris dans les cours de mathématiques. Ce vocabulaire, aussi appelé « langage scolaire » ou « vocabulaire spécialisé », est formé de mots rarement utilisés dans la langue courante. En utilisant le vocabulaire spécialisé dans les discussions, les élèves approfondissent leur compréhension et poussent leur raisonnement (Mercer, 2007). Les encadrés « Vocabulaire spécialisé » intégrés au guide ont été créés comme des outils pour le personnel enseignant.
- ▶ **Continuez à passer du temps dans la collectivité où vous enseignez.** Promenez-vous pendant votre pause-dîner, visitez un restaurant du coin et parlez aux propriétaires. Faites le tour de l'école avant et après les cours, et parlez aux élèves à l'extérieur des salles de classe. Établissez une politique de la porte ouverte pendant la récréation, une fois par semaine, et invitez les élèves à venir trouver refuge dans votre classe. Ces petits gestes vous permettront d'en savoir davantage à propos de vos élèves et votre communauté. Woodson présente les enseignantes et les enseignants comme des personnes au service de leur communauté, qui « vivent avec ses membres, comme eux, en faisant ce qu'ils font et en goûtant aux mêmes plaisirs » (Woodson, 1933, p. 131).

Le personnel enseignant peut jouer un rôle dans la discussion de sujets complexes en matière de finances et d'équité. L'enseignement de la littératie financière, qui se veut sensible à la culture, présuppose une compréhension des divers aspects sociaux qui entrent en jeu et influencent la situation financière des personnes, comme les inégalités raciales, les écarts de richesse et la distribution inégale des ressources. Nous avons la responsabilité de guider les élèves vers une compréhension des différentes réalités présentes dans notre monde et de leur donner les connaissances, les outils et la confiance en soi pour changer le monde. Nous vous invitons à utiliser les questions dans les encadrés « Astuces pour le personnel enseignant » qui sont intégrées à nos ressources pour susciter des discussions intéressantes entre élèves sur des questions de justice sociale.

En faisant preuve de respect pour les territoires des Premières Nations et en vous informant à propos des traités et des accords conclus entre les différents gouvernements et les Premières Nations, vous contribuerez à la réconciliation et à la décolonisation. La connaissance des territoires et de l'histoire autochtones pourrait vous aider à comprendre les attentes pertinentes du programme-cadre et à trouver des exemples pour les apprenants et apprenantes autochtones. Avant de donner une leçon, prenez le temps de réfléchir afin de vous assurer que le passé et le présent des peuples autochtones sont respectés et reconnus.



### Faire croître le succès : des pratiques d'évaluation et d'enseignement efficaces

Nous avons créé des évaluations et des ressources d'enseignement selon la politique du « Faire croître le succès » (ministère de l'Éducation de l'Ontario, 2010). Nous avons conçu nos ressources dans le but « d'améliorer l'apprentissage de l'élève » (ministère de l'Éducation de l'Ontario, 2010, p. 6). Nous avons conçu les évaluations que vous trouverez dans ce guide de façon à ce qu'elles soient « au service de l'apprentissage » et comme un apprentissage en soi (ministère de l'Éducation de l'Ontario, 2010, p. 36). Nous mettons l'accent sur l'observation par le personnel enseignant, les discussions entre élèves, le travail d'équipe, l'apprentissage expérientiel, les projets, les grilles, la réflexion, pour ne nommer que ces outils. Vous pouvez choisir d'utiliser certaines ressources comme outils d'évaluation de l'apprentissage (ministère de l'Éducation de l'Ontario, 2010, p. 36). Nous avons conçu les évaluations et les ressources de sorte à établir des attentes scolaires élevées. Elles sont conformes au programme-cadre et comprennent des éléments différenciés pour :

- ▶ les personnes qui apprennent le français;
- ▶ les élèves qui ont des besoins d'apprentissage particuliers;
- ▶ les élèves qui vivent en milieu urbain;
- ▶ les élèves qui vivent en milieu rural;
- ▶ les élèves qui vivent dans des communautés autochtones éloignées.

### Croissance personnelle et développement de la confiance en soi chez l'élève

Au-delà de la PSAC et de la politique du « Faire croître le succès », il est fondamental d'aider les élèves à se forger une mentalité de croissance personnelle dans leur apprentissage, car il existe un lien étroit entre cette dernière, la réussite et la confiance en soi des élèves. Les personnes qui « manifestent une mentalité de croissance personnelle estiment qu'elles peuvent améliorer leurs compétences et leur intelligence grâce à leurs efforts et leur persévérance. Elles acceptent les défis, surmontent les obstacles, apprennent de la critique et trouvent une source d'inspiration dans le succès des autres » [traduction libre] (Growth Mindset, 2020). Ce guide propose des ressources pour aider le personnel enseignant à favoriser une mentalité de croissance personnelle dans l'apprentissage des élèves. Vous pouvez utiliser les « Astuces pour le personnel enseignant » afin de susciter des discussions intéressantes en classe.

#### Comment favorise-t-on la mentalité de croissance personnelle?

- ▶ Posez des questions ouvertes au lieu de questions auxquelles les élèves peuvent simplement répondre par « oui » ou « non », ou en répétant l'information.
- ▶ Encouragez les élèves à trouver plusieurs solutions.
- ▶ Soulignez les progrès réalisés et félicitez les élèves pour leur effort, et non pas seulement pour la « bonne » réponse.
- ▶ Encouragez les élèves à se surpasser et à apprendre de leurs erreurs.
- ▶ Encouragez les élèves à réfléchir, à approfondir leurs connaissances et à comprendre comment s'améliorer.

### Articles et vidéos sur la mentalité de croissance personnelle

« **L'intellect est un muscle qui fait croître votre intelligence** », par Yves Grandmontagne (3 min 04 secondes) :

[itsocial.fr/ecosysteme/leadership/productivite/lintellect-muscle-croitre-intelligence/](https://itsocial.fr/ecosysteme/leadership/productivite/lintellect-muscle-croitre-intelligence/)

Découvrez comment le cerveau fonctionne lorsqu'il apprend!

« **La neuroplasticité expliquée simplement en 2 minutes** » (1 min 55 secondes) :

[youtu.be/PDFWBMOF5yo](https://youtu.be/PDFWBMOF5yo)

Découvrez comment nous pouvons refaire les connexions dans notre cerveau!

« **Psychologie positive : Changer d'état d'esprit de Carol Dweck** » (7 min 35 secondes) :

[youtu.be/YWO8oECzDjl](https://youtu.be/YWO8oECzDjl)

Carol Dweck est connue pour ses travaux de recherche sur la mentalité de croissance personnelle. Découvrez la puissance du « pas encore »!



# Section I : Attentes principales et connexes du programme-cadre

11

## 11<sup>e</sup> année – Attentes du programme-cadre en littératie financière

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales

#### CITOYENNETÉ

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) C3.1** décrire, dans une perspective économique, les droits et les responsabilités des citoyennes et citoyens canadiens (p. ex., droits : égalité des chances, liberté de circulation, admissibilité à l'aide sociale sous certaines conditions, éducation publique gratuite, protection de la propriété intellectuelle [droits d'auteur, brevets]; responsabilités : payer ses impôts, respecter la réglementation et les lois en vigueur concernant les activités commerciales, les transactions, la santé et la sécurité, comprendre le rôle des institutions dans les communautés, s'engager pour l'amélioration de la communauté locale, nationale ou mondiale).

#### ■ *Attente connexe*

**CIC4E (12<sup>e</sup> année, Choix économiques : finances personnelles) C2.1** décrire les droits des consommateurs (p. ex., protection contre la publicité fausse ou trompeuse, protection contre les produits dangereux, avertissements sur l'emploi dangereux de produits) ainsi que des recours possibles en cas de violation de ces droits (p. ex., retour du produit au producteur ou au point de vente, dépôt d'une lettre de plainte, signalement de la situation auprès des autorités gouvernementales compétentes, partage de la problématique sur les médias sociaux).

#### COMPRÉHENSION ÉCONOMIQUE

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A2.3** analyser des enjeux économiques canadiens à l'aide de modèles économiques appropriés (p. ex., flux circulaire du revenu et des dépenses, cycle économique...).

#### ■ *Attentes connexes*

**CIA4U (12<sup>e</sup> année, Analyse des grands enjeux économiques contemporains) C1.1** expliquer le fonctionnement des cycles économiques (p. ex., phase du cycle économique des pays industrialisés : creux, reprise, expansion, sommet, variations correspondantes des taux de chômage et d'inflation; récession, dépression) et de divers indicateurs économiques (p. ex., taux d'emploi, produit intérieur brut [PIB], inflation).

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

**CHA3U (11<sup>e</sup> année, Histoire des États-Unis) D1.2** analyser l'origine et l'incidence d'événements, de tendances ou de changements économiques majeurs aux États-Unis depuis 1945 (p. ex., ... massification de la consommation et du consumérisme, ... pouvoir croissant des multinationales américaines, ... essor des industries de pointe, éclatement de la bulle Internet, crise des prêts hypothécaires à risque et récession de 2008, accroissement des inégalités économiques depuis les années 1980).

**CHC2D (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada, théorique) D1.3** analyser l'évolution de l'économie du Canada et de ses régions de 1982 à nos jours (p. ex., ... impact des taux d'intérêt qui fluctuent, bulle technologique [endettement, faillite et consolidation de nombreuses entreprises du domaine de la technologie]; émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie).

**CHC2P (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada, appliqué) D1.3** décrire les principales caractéristiques de l'évolution de l'économie canadienne depuis 1982 (p. ex., ... émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie) ainsi que l'incidence de cette évolution sur la vie des Canadiennes et Canadiens.

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) C2.2** analyser diverses mesures économiques et sociales que prennent les gouvernements au Canada (p. ex., modification des taux d'imposition, changement du niveau de prestation de services, hausse et coupure dans les dépenses, contrôle des prix et des salaires, modification du salaire minimum, modification aux prestations d'assurance-chômage et aux pensions, hausse de l'âge minimum pour obtenir une pension) en réponse aux défis et fluctuations économiques (p. ex., récession, reprise, période de prospérité).

#### ■ *Attente connexe*

**HIP4O (12<sup>e</sup> année, Gérer sa vie personnelle) E1.1** expliquer l'incidence de divers phénomènes économiques sur le consommateur (p. ex., taux de chômage; variation des taux d'intérêt, de la valeur du dollar canadien, du prix des produits de base; récession et perte d'emplois; boum économique et création d'emplois).

### FINANCES PERSONNELLES

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** formuler et résoudre des problèmes tirés de diverses applications pouvant être modélisées pour une fonction exponentielle.

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** établir, par exploration (p. ex. à l'aide de tableurs, de graphiques, de tables de valeurs), une compréhension de l'intérêt composé et le lien entre l'intérêt composé et la croissance exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions), MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** déterminer, à l'aide d'une calculatrice, la valeur finale ou la valeur actuelle à l'aide de la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ .

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** explorer à l'aide d'outils technologiques (p. ex. outils en ligne) et décrire les stratégies utilisées (p. ex. estimer et vérifier à l'aide de la loi des puissances pour les exposants ou à l'aide de graphiques) pour déterminer le taux d'intérêt  $i$  ou le nombre de périodes  $n$  en utilisant la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$  et résoudre des problèmes reliés.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** calculer, à l'aide de la formule  $I = M - C$ , les intérêts obtenus par un investissement ou les intérêts payés sur un prêt.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** déterminer, à l'aide d'outils technologiques, l'effet d'un paiement différé sur le solde d'une carte de crédit, basé sur le taux et les règlements actuels de la carte de crédit.

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.3** déterminer les coûts et bénéfices à court et à long terme associés à l'endettement personnel (p. ex., endettement par carte de crédit, prêt étudiant, prêt sur salaire, ligne de crédit, hypothèque) à l'aide de données économiques appropriées.

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

→ **MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** décrire les déductions possibles du salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de pension, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisations syndicales, assurance-maladie).

#### ■ **Attentes connexes**

**MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** remplir une déclaration de revenus dans le cadre d'un scénario simple et à partir de données réalistes (p. ex., étudiant employé à temps partiel, famille monoparentale avec un enfant et un salaire annuel fixe, célibataire).

**HIP4O (12<sup>e</sup> année, Gérer sa vie personnelle) E3.3** décrire les diverses retenues possibles sur le salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de retraite, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisation syndicale).

→ **GWL3O (11<sup>e</sup> année, Planifier son avenir)** expliquer sa démarche pour poursuivre et financer sa formation ou ses études après le secondaire (p. ex., emprunts, bourses d'études, emploi à temps partiel) ainsi que les avantages et inconvénients de ses choix.

#### ■ **Attentes connexes**

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.1** expliquer les variations de planification financière selon l'expérience personnelle ou à différentes périodes de la vie à partir des principes clés de la planification financière (p. ex., établir des objectifs financiers réalistes, épargner tôt dans la vie, maintenir une bonne cote de solvabilité, diversifier ses investissements).

**GLS4O/GLE4O/GLE3O (12<sup>e</sup> année, Stratégies d'apprentissage pour réussir après l'école secondaire)** identifier des sources d'aide financière qui lui permettent de poursuivre ses études ou sa formation après le secondaire (p. ex., RAFEO, bourses, emprunts, plans financiers en éducation, parents, épargnes personnelles) en vue d'établir un budget approprié.

**BTX4E (12<sup>e</sup> année, Technologies de l'information et de la communication en milieu de travail)** produire une planification financière pour assurer sa transition vers le monde du travail à l'aide d'outils électroniques (p. ex., outil de planification financière en ligne, tableur).

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

#### SENSIBILISATION À LA CONSOMMATION

- **BMI3C (11<sup>e</sup> année, Principes de marketing)** repérer des exemples de pratiques d'établissement du prix d'un produit qui font l'objet de réglementation gouvernementale (p. ex., fixation collusoire des prix, discrimination par les prix, pratique trompeuse).
- **Attente connexe**
  - BMX3E (11<sup>e</sup> année, Marketing de la vente au détail et des services)** décrire les politiques de prix utilisées par un commerce de détail et une entreprise de service.

# Section II : Plans de leçon et évaluations

11

Vous trouverez dans la section suivante des plans de leçon et des évaluations de la littératie financière pour la 11<sup>e</sup> année. Vous trouverez les ressources à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources)  
N'oubliez pas de tenir compte des expériences des élèves et de leur famille, et d'adapter le contenu en fonction des besoins des élèves.

## 1. Projet de recherche libre

### Materials:

- ▶ « Projet de recherche libre », présentation PowerPoint
- ▶ « Projet de recherche libre », feuille de travail

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).



## LEÇONS

1. Projet de recherche libre
2. Le cycle économique et toi! (projet en quatre parties)
3. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : leçons d'initiation
4. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : cartes de crédit
5. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : CÉLI
6. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFFEO
7. Comprendre les retenues salariales
8. Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix



L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) C3.1** décrire, dans une perspective économique, les droits et les responsabilités des citoyennes et citoyens canadiens (p. ex., droits : égalité des chances, liberté de circulation, admissibilité à l'aide sociale sous certaines conditions, éducation publique gratuite, protection de la propriété intellectuelle [droits d'auteur, brevets]; responsabilités : payer ses impôts, respecter la réglementation et les lois en vigueur concernant les activités commerciales, les transactions, la santé et la sécurité, comprendre le rôle des institutions dans les communautés, s'engager pour l'amélioration de la communauté locale, nationale ou mondiale).

#### ■ **Attente connexe**

**CIC4E (12<sup>e</sup> année, Choix économiques : finances personnelles) C2.1** décrire les droits des consommateurs (p. ex., protection contre la publicité fautive ou trompeuse, protection contre les produits dangereux, avertissements sur l'emploi dangereux de produits) ainsi que des recours possibles en cas de violation de ces droits (p. ex., retour du produit au producteur ou au point de vente, dépôt d'une lettre de plainte, signalement de la situation auprès des autorités gouvernementales compétentes, partage de la problématique sur les médias sociaux).

### Présentation de la leçon :

Dans ce projet de recherche, les élèves choisiront un sujet de recherche sur un enjeu de société important. Les élèves seront invités à choisir l'activité qui leur convient le mieux.

Instructions :

1. Donnez la présentation PowerPoint aux élèves. La présentation est suivie d'une discussion avec les élèves et des quatre sujets de recherche individuelle proposés. Éveillez l'intérêt de vos élèves en engageant la discussion.
2. Aidez les élèves à choisir un sujet de recherche parmi les quatre sujets proposés. Les élèves peuvent également choisir un sujet qui a été abordé lors de la discussion. Les élèves pourraient par exemple souhaiter en savoir davantage à propos d'un enjeu communautaire.
3. Présentez-leur les grandes lignes de la recherche pour les différents sujets et animez une période de recherche en classe.
4. Aidez les élèves à formuler une hypothèse, à présenter leurs grands arguments et à dégager des conclusions. Les élèves doivent remplir la feuille de travail « Projet de recherche libre ». Il s'agit d'une excellente manière d'exposer concrètement des opinions, de tenir compte des questions d'équité et de s'exercer à la rédaction d'essais en suivant le plan de la feuille de travail.



### Vocabulaire spécialisé

Hypothèse, socioéconomique, droits, responsabilités, accès, subventionné, consultatif



### Astuces pour le personnel enseignant

#### Discussion :

- ▶ Connaissez-vous des communautés qui n'ont pas le même accès que les autres à des ressources?
- ▶ Pourquoi les personnes qui habitent dans une même région n'ont-elles pas toutes le même accès aux services, aux ressources et aux soutiens sociaux?



### Conseils

- ▶ Bien qu'il soit tout à fait acceptable de choisir l'un des sujets proposés, invitez les élèves à trouver leurs propres sujets.



### Rural ou éloigné

- ▶ Les collectivités rurales sont souvent défavorisées par rapport aux collectivités urbaines. Les sujets qui ont trait au prix des aliments, à l'eau potable, aux frais de subsistance ou à l'accès à l'éducation et à d'autres services peuvent être délicats pour les élèves. C'est valorisant pour les élèves de déterminer ces sujets et d'envisager de possibles solutions.



### Urbain

- ▶ Dans une ville ou un centre-ville, l'accès aux ressources n'est pas toujours le même pour tout le monde. Y a-t-il des exemples d'accès inéquitable aux ressources là où vous habitez? Quelles solutions proposeriez-vous pour combler l'écart d'accès aux ressources?

### Ressources supplémentaires :

Cette activité peut donner lieu à des discussions sur d'autres sujets liés à la littératie financière.

Vous trouverez des activités supplémentaires à l'adresse : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Commerce équitable et consumérisme éthique », présentation PowerPoint
- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Commerce équitable et consumérisme éthique », feuille d'activité

### 2. Le cycle économique et toi!

#### Matériel :

- ▶ « Le cycle économique et toi! », présentation PowerPoint (accompagnées des feuilles de travail énumérées ci-dessous)
- ▶ Connexion Internet

#### Partie 1 :

- ▶ « Le cycle économique et toi! Termes et définitions à retenir », feuille de travail

#### Partie 2 :

- ▶ « Le cycle économique et toi! L'histoire des expansions et des récessions », feuille de travail

#### Partie 3 :

- ▶ « Le cycle économique et toi! Planification de débat », feuille de travail
- ▶ « Le cycle économique et toi! Interventions gouvernementales », feuille de travail

#### Partie 4 :

- ▶ « Que faire? Prendre des décisions en tenant compte du cycle économique », feuille de travail
- ▶ « Le cycle économique et toi! Planification financière », tableur Excel ou Google Sheet

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

#### L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

##### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

- ▶ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A2.3** analyser des enjeux économiques canadiens à l'aide de modèles économiques appropriés (p. ex., flux circulaire du revenu et des dépenses, cycle économique...).

##### ■ **Attentes connexes**

##### **CIA4U (12<sup>e</sup> année, Analyse des grands enjeux économiques contemporains) C1.1**

expliquer le fonctionnement des cycles économiques (p. ex., phase du cycle économique des pays industrialisés : creux, reprise, expansion, sommet, variations correspondantes des taux de chômage et d'inflation; récession, dépression) et de divers indicateurs économiques (p. ex., taux d'emploi, produit intérieur brut [PIB], inflation).

### 11<sup>e</sup> année – Attente principale suite

**CHA3U (11<sup>e</sup> année, Histoire des États-Unis) D1.2** analyser l'origine et l'incidence d'événements, de tendances ou de changements économiques majeurs aux États-Unis depuis 1945 (p. ex., ... massification de la consommation et du consumérisme, ... pouvoir croissant des multinationales américaines, ... essor des industries de pointe, éclatement de la bulle Internet, crise des prêts hypothécaires à risque et récession de 2008, accroissement des inégalités économiques depuis les années 1980).

**CHC2D (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada) D1.3** analyser l'évolution de l'économie du Canada et de ses régions de 1982 à nos jours (p. ex., ... impact des taux d'intérêt qui fluctuent, bulle technologique [endettement, faillite et consolidation de nombreuses entreprises du domaine de la technologie]; émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie).

**CHC2P (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada) D1.3** décrire les principales caractéristiques de l'évolution de l'économie canadienne depuis 1982 (p. ex., ... émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie) ainsi que l'incidence de cette évolution sur la vie des Canadiennes et Canadiens.

#### Présentation de la leçon :

Ce projet porte sur le cycle économique. Dans la première partie du projet, les élèves apprendront les rudiments du cycle économique. Dans la deuxième partie, les élèves examineront le cycle économique à la lumière d'événements historiques. Les élèves feront des recherches sur les répercussions au Canada et ailleurs dans le monde. Dans la troisième partie, les élèves étudieront diverses interventions gouvernementales et débattront des différents

aspects de ces interventions. Dans la quatrième partie, les élèves s'appuieront sur leurs connaissances du cycle économique pour planifier leurs finances personnelles.

Les élèves suivront la leçon PowerPoint à leur propre rythme, en suivant les instructions présentées dans les diapositives pour les différentes activités. La présentation comprend les quatre parties de l'activité.

### Partie 1 : Les rudiments

Instructions :

1. Servez-vous de la présentation comme guide. Allez à « Partie 1 », à la diapositive 5. Commencez par discuter de la notion de « cycle », comme le cycle des saisons.
2. Présentez ensuite les étapes du cycle économique. Revenez sur la discussion d'ouverture et insistez sur le fait que la plupart des choses sont soumises à des cycles, même les entreprises.
3. Passez en revue le vocabulaire spécialisé du projet.
4. Fournissez la feuille de travail « Cycle économique: Termes et définitions à retenir » et les ressources en ligne mentionnées dans la présentation PowerPoint aux élèves. Prévoyez du temps de recherche pour que les élèves déterminent l'étape actuelle du cycle économique.
5. Discutez avec les élèves du résultat de leur recherche. Notez qu'ils ou elles peuvent arriver à des conclusions différentes. Il s'agit d'une excellente occasion de faire preuve d'ouverture d'esprit. Demandez-leur d'expliquer leur raisonnement au reste de la classe.



#### Rural ou éloigné

- ▶ Demandez aux élèves si des régions différentes peuvent se trouver à des étapes différentes du cycle économique. (Par exemple, une communauté du Nord peut-elle être en pleine récession si le reste du pays ne l'est pas? Ou encore, se peut-il qu'une communauté connaisse une période d'essor même si le pays dans son ensemble est frappé par une récession?)
- ▶ Le cycle économique touche-t-il les communautés éloignées de la même manière que celles des centres-villes?



#### Vocabulaire spécialisé

Récession, boum, bulle, marché haussier, marché baissier, économie, ralentissement, croissance, sommet, creux

### Partie 2 : Croissance et ralentissement économiques

Instructions :

1. Passez à « Partie 2 » dans la présentation PowerPoint. Les élèves doivent choisir une période de croissance et période de ralentissement au cours de l'histoire. Il se peut que les élèves n'aient jamais entendu parler de ces exemples. Donnez-leur le temps de faire des recherches, de discuter et de poser des questions avant de choisir.
2. Fournissez la feuille de travail « L'histoire des expansions et des récessions » aux élèves pour les guider dans leur recherche et pour en noter le résultat. Les élèves exploreront le sujet et découvriront que la croissance et le ralentissement ont des conséquences positives et négatives.
3. Prévoyez du temps pour des discussions à deux, en petits groupes ou en plénière.



#### Conseils

- ▶ Stimulez la participation en encourageant les élèves à choisir la période de croissance et la période de ralentissement qui les intéressent le plus dans l'histoire.
- ▶ Les élèves peuvent faire des recherches sur des périodes de croissance et de ralentissement partout dans le monde et n'importe quand dans l'histoire.
- ▶ Animez une discussion sur les conséquences de la croissance et du ralentissement (on peut par exemple assister à la flambée du prix des logements lors d'une période de croissance et l'on a vu le taux de chômage grimper en flèche durant la Grande Dépression).

### Partie 3 : Réaction des gouvernements à la croissance et au ralentissement

Instructions :

1. Allez à « Partie 3 » dans la présentation PowerPoint. Parlez des mesures que les gouvernements prennent habituellement en réaction à la croissance et au ralentissement économiques, comme baisser ou hausser le taux d'intérêt, augmenter ou diminuer les taxes et impôts, et offrir de l'assurance-emploi en cas de ralentissement. Si vous en avez le temps, cherchez des articles et des vidéos qui traitent des mesures que les gouvernements prennent habituellement à différentes étapes du cycle économique.
2. Notez les interventions gouvernementales possibles dans la feuille de travail « Interventions gouvernementales ». Encouragez les élèves à approfondir leurs recherches.
3. Débat : Passez en revue les règles du débat. Regardez la vidéo de la diapositive 30 pour que les élèves voient comment se déroule un débat.
4. Utilisez l'un des sujets de débat proposés ou choisissez votre propre sujet. Formez des équipes pour le débat et demandez-leur de préparer leurs arguments au moyen de la feuille de travail du débat.
5. Au terme du débat, demandez aux élèves de partager leurs réflexions en suivant le modèle de la diapositive 32 « Questions délicates ».
6. Demandez aux élèves de répondre aux questions de réflexion sur le débat dans la présentation PowerPoint.

### Remarque importante à l'intention du personnel enseignant :

Les banques centrales comme la Banque du Canada ne sont pas des organismes gouvernementaux. Il s'agit plutôt d'organisations privées qui travaillent en tandem avec le gouvernement.



#### Conseils

- ▶ Si les élèves doivent défendre un point de vue qui ne correspond pas à leurs croyances, motivez-les! Expliquez-leur que ce défi leur permettra d'améliorer leurs capacités de raisonnement logique et de négociation, ce qui sera un atout pour le reste de leur vie.
- ▶ Pour apprendre le déroulement d'un débat, il est préférable de commencer par des sujets simples (devrait-on proposer seulement des collations saines dans les écoles, devrait-on donner des devoirs aux élèves, etc.).
- ▶ La personne qui enseigne devrait demeurer neutre dans le débat. Les élèves qui croient que leur enseignante ou leur enseignant pense telle ou telle chose d'une question donnée sont moins susceptibles de formuler des objections.
- ▶ De nombreuses personnes pensent à tort que les Autochtones ne paient pas d'impôt ou de taxes. Faites une recherche en ligne pour en savoir davantage à propos de l'impôt et des taxes que paient les Premières Nations, les Métis et les Inuits. Vos élèves découvriront que de nombreux Autochtones paient de l'impôt et des taxes, et qu'il est difficile pour eux de faire reconnaître leur admissibilité à des exemptions fiscales.



#### Urbain

- ▶ Quelles répercussions la croissance et le ralentissement peuvent-ils avoir sur les services sociaux offerts dans les villes, *comme les banques alimentaires, les programmes de subventions au logement, l'aide à la garde d'enfants et le transport collectif subventionné?*



#### Vocabulaire spécialisé

Banque centrale, taux d'intérêt, Banque du Canada, assurance-emploi (AE), débat

### Partie 4 : « Que faire? » Prendre des décisions en tenant compte du cycle économique

Instructions :

1. Les parties 1 à 3 préparent les élèves à la partie 4, où il faut préparer un plan financier personnel.
2. En utilisant l'activité de réflexion à la diapositive 38, animez une séance de remue-méninges sur les répercussions éventuelles des cycles sur les élèves. De nombreuses familles n'ont peut-être jamais connu de ralentissement économique majeur. Dans ce cas, il peut être difficile de s'imaginer vivre une telle situation. Nous vous proposons des exemples de réponses pour cette activité, mais nous vous recommandons de ne vous en servir qu'à titre de modèle.
3. Revenez sur le « problème de la dinde » ou l'histoire des pierres d'avertissement japonaises avec la classe. Il s'agit d'exemples amusants qui montrent l'importance de ne pas uniquement tenir compte des événements récents dans notre prise de décisions, mais d'examiner l'histoire dans son ensemble.
4. À la diapositive 47, les élèves devront élaborer un plan financier en fonction du cycle économique. Les élèves devront choisir la voie qui cadre le mieux avec leurs objectifs (a. gagner de l'argent seulement; b. étudier seulement; c. étudier et gagner de l'argent). Utilisez les modèles de feuille de calcul correspondants pour remplir cette tâche. Les instructions sont fournies dans l'onglet « Instructions » des feuilles de calcul.
5. Utilisez les questions de la diapositive 53 pour renforcer l'apprentissage et récapituler la leçon.
6. Passez en revue les points importants à retenir de la diapositive 54.





### Conseils

- ▶ Les élèves et leur famille ne vivent pas tous dans les mêmes conditions socioéconomiques. Faites attention aux contraintes possibles et aux sujets qui pourraient être délicats (par exemple, des élèves pourraient ne pas recevoir d'allocation de la part de leurs parents).
- ▶ N'oubliez pas que les élèves et leur famille n'ont pas tous les mêmes objectifs. Continuez d'offrir à vos élèves un espace où l'on peut s'exprimer librement et en toute sécurité, et décider par soi-même.
- ▶ Encouragez les élèves à choisir l'option qui correspond le plus fidèlement à leurs objectifs. Si les élèves ont de la difficulté à choisir, n'hésitez pas à leur en attribuer une ou à les jumeler à quelqu'un d'autre pour faire l'activité.
- ▶ Évitez de présenter les études postsecondaires comme étant la seule option valable. Bien des élèves souhaitent plutôt travailler ou suivre une formation technique. Respectez les décisions des élèves tout en les informant des options qu'ils ou elles n'ont pas envisagées.



### Rural ou éloigné

- ▶ Certaines communautés autochtones offrent désormais aux élèves la possibilité de poursuivre leurs études tout en restant dans leur réserve. C'est le cas des communautés du conseil Mushkegowuk, où l'on offre des programmes de formation en enseignement et d'éducateur ou éducatrice de la petite enfance pour les Autochtones. Informez les élèves des options que votre communauté leur propose. Les élèves peuvent en tenir compte dans leur plan financier. Invitez-les aussi à poursuivre leurs recherches en ligne ou à parler à d'autres membres du personnel ou de la communauté.
- ▶ Certains élèves n'ont pas accès à la formation voulue dans leur communauté et doivent la quitter pour poursuivre leurs études. Prévoyez du temps pour parler de cet obstacle avec les élèves. Aidez-les à soupeser les avantages et les inconvénients d'une telle situation, et à réfléchir à ce qu'on peut faire pour s'adapter à un nouvel environnement. Par exemple, de nombreux établissements d'enseignement supérieur en milieu urbain organisent des événements et mettent sur pied des groupes pour les Autochtones.



### Urbain

- ▶ On trouve un plus grand choix de programmes d'études et de formation dans les grandes villes. Permettez aux élèves qui souhaitent poursuivre leurs études après le secondaire d'explorer leurs options, comme les formations d'apprenti, la formation en cours d'emploi, les corps de métier et les programmes d'études offerts par les établissements d'enseignement supérieur.

### 3. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : leçons d'initiation

#### Matériel :

- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt », présentation PowerPoint et exercice d'initiation de niveau 1
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt », présentation PowerPoint et exercice d'initiation de niveaux 1 et 2
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt », présentation PowerPoint et exercice d'initiation de niveaux 1, 2 et 3
- ▶ Connexion Internet

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

#### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales

- **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.
- **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.,  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** établir, par exploration (p. ex., à l'aide de tableaux, de graphiques, de tables de valeurs), une compréhension de l'intérêt composé et le lien entre l'intérêt composé et la croissance exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** explorer à l'aide d'outils technologiques (p. ex. outils en ligne) et décrire les stratégies utilisées (p. ex. estimer et vérifier à l'aide de la loi des puissances pour les exposants ou à l'aide de graphiques) pour déterminer le taux d'intérêt  $i$  ou le nombre de périodes  $n$  en utilisant la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$  et résoudre des problèmes reliés.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** calculer, à l'aide de la formule  $I = M - C$ , les intérêts obtenus par un investissement ou les intérêts payés sur un prêt.

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** formuler et résoudre des problèmes tirés de diverses applications pouvant être modélisées pour une fonction exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions), MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** déterminer, à l'aide d'une calculatrice, la valeur finale ou la valeur actuelle à l'aide de la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ .

#### Présentation de la leçon :

Les exercices pratiques « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt » aident les élèves à comprendre les effets positifs et négatifs de l'intérêt sur les gens. Les leçons d'initiation permettent d'acquérir une compréhension conceptuelle de l'accumulation de l'intérêt simple ou composé. Elles sont suivies de trois leçons et activités qui aident les élèves à mettre leurs connaissances en pratique dans la vie de tous les jours :

- ▶ Dette de carte de crédit
- ▶ Comptes d'épargne libre d'impôt (CELI)
- ▶ Prêt étudiant du RAFEO

Les élèves sont censés suivre les leçons PowerPoint à leur propre rythme. Les élèves suivront les instructions présentées dans les diapositives pour faire les différentes activités.



## Section II : Plans de leçon et évaluations

Les leçons d'initiation sont fondées sur les attentes relatives aux divers parcours de mathématiques et sont donc structurées en niveaux. Le tableau suivant montre ce que les élèves accompliront à chaque niveau :

Les élèves vont...	Niveau 1 : Pour tout le monde	Niveau 2 : Niveau précollégial	Niveau 3 : Niveau préuniversitaire
Explorer la croissance linéaire et exponentielle grâce à l'apprentissage expérientiel.	✓	✓	✓
Comprendre l'équation pour le calcul de l'intérêt simple.	✓	✓	✓
Comprendre l'équation pour le calcul de l'intérêt composé.	✓	✓	✓
Calculer $M$ .	✓	✓	✓
Calculer $C$ (si $C = \frac{M}{(1+i)^n}$ ).		✓	✓
Calculer $I$ (si $I = M - C$ ).	✓	✓	✓
Calculer $i$ (au moyen de radicaux).			✓
Comprendre comment dériver la relation ou la fonction exponentielle.		✓	✓
Comprendre pourquoi l'accumulation de l'intérêt simple est une relation linéaire.	✓	✓	
Comprendre pourquoi l'accumulation de l'intérêt simple est une fonction linéaire.			✓
Comprendre pourquoi l'accumulation de l'intérêt composé est une relation exponentielle.	✓	✓	
Comprendre pourquoi l'accumulation de l'intérêt composé est une fonction exponentielle.			✓
Résoudre des problèmes en remplaçant la variable $n$ .		✓	✓
Résoudre des problèmes au moyen d'équations de relations ou de fonctions exponentielles.		✓	✓
Résoudre des problèmes en interprétant des graphiques.		✓	✓

### Connaissances mathématiques connexes :

Pour le niveau 1 :

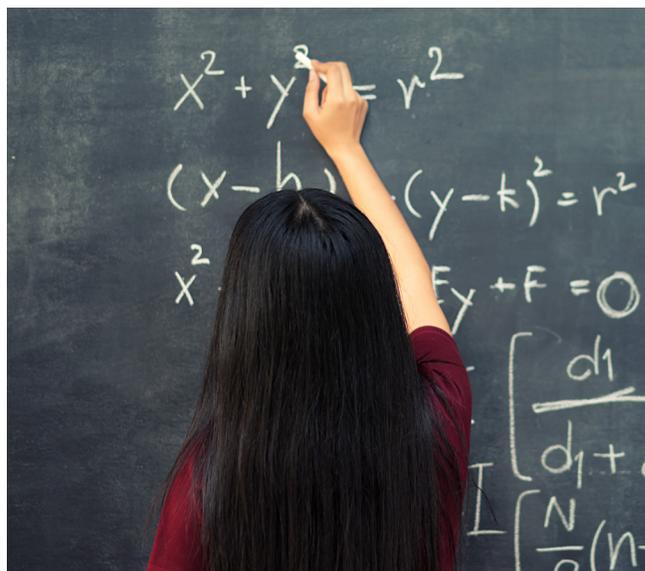
- ▶ Ordre des opérations

Pour le niveau 2 :

- ▶ Connaissances du niveau 1
- ▶ Exposants
- ▶ Détermination algébrique de la valeur d'une variable

Pour le niveau 3 :

- ▶ Connaissances du niveau 2
- ▶ Résoudre des équations au moyen de radicaux
- ▶ Fonctions



### Conseils

- ▶ Bien que les leçons structurées en niveaux soient conçues pour différents parcours, elles se prêtent aussi très bien à un enseignement différencié aux élèves d'une classe. Vous pouvez utiliser les trois niveaux en fonction des capacités des élèves afin de les aider à atteindre leur plein potentiel.
- ▶ Le niveau des ressources que vous trouverez sur notre site Web est indiqué dans leur titre. Le niveau est également indiqué dans le titre de la version des exercices destinée au personnel enseignant. Il vaut toutefois mieux que les élèves ne sachent pas le niveau qui leur a été attribué afin de ne pas les stigmatiser ou miner leur moral.



### Vocabulaire spécialisé

Intérêt simple, intérêt composé, taux d'intérêt, linéaire, dérivée constante, non linéaire, croissance exponentielle, capital, valeur actuelle, montant final, valeur future, taux de rendement, durée, période de composition, exposant, fonction

### 4. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : cartes de crédit

#### Matériel :

- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : cartes de crédit », présentation PowerPoint
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : cartes de crédit », activité
- ▶ Connexion Internet

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

#### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.,  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** calculer, à l'aide de la formule  $I=M-C$ , les intérêts obtenus par un investissement ou les intérêts payés sur un prêt.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** déterminer, à l'aide d'outils technologiques, l'effet d'un paiement différé sur le solde d'une carte de crédit, basé sur le taux et les règlements actuels de la carte de crédit.

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.3** déterminer les coûts et bénéfices à court et à long terme associés à l'endettement personnel (p. ex., endettement par carte de crédit, prêt étudiant, prêt sur salaire, ligne de crédit, hypothèque) à l'aide de données économiques appropriées.

#### Présentation de la leçon :

Cette activité permet aux élèves de comprendre comment l'intérêt composé fonctionne dans la vie de tous les jours. Les émetteurs de cartes de crédit facturent de l'intérêt sur l'intérêt. Il est facile d'accumuler une lourde dette en utilisant mal une carte de crédit. Les élèves verront comment on accumule une dette en utilisant

une carte de crédit et quelles stratégies adopter pour économiser de l'argent et gagner du temps.

Les élèves sont censés suivre la leçon PowerPoint à leur propre rythme, en suivant les instructions présentées dans les diapositives pour faire les différentes activités.



### Astuces pour le personnel enseignant

#### Journal :

- ▶ Avez-vous votre propre carte de crédit? Avez-vous songé à en demander une?

#### Discussion :

- ▶ Quels sont les avantages d'avoir sa propre carte de crédit?
- ▶ Avez-vous des questions à propos des cartes de crédit?
- ▶ Peut-on avoir un solde de carte de crédit positif? Qu'est-ce que ça signifie?



### Rural ou éloigné

- ▶ Peut-on facilement obtenir une carte de crédit là où vous vivez? À quoi une carte de crédit vous servirait-elle dans votre communauté?



### Conseils

- ▶ Insistez sur le fait que les cartes de crédit ne sont pas de l'argent liquide. Elles sont assorties de taux d'intérêt élevés. Il vaut mieux en rembourser le solde au complet chaque mois.
- ▶ Allouez plus de temps à la partie de l'activité abordée aux diapositives 14 à 16. Donnez le temps aux élèves de comparer les différentes options de remboursement. Guidez-les dans la section « Autres stratégies d'épargne » et explorez les outils de la section « Pour en savoir plus ». Dans cette partie de l'activité, les élèves consolident leurs apprentissages et trouvent des applications concrètes dans leur propre vie.
- ▶ Cherchez des exemples de personnes qui ont accumulé de lourdes dettes sur leurs cartes de crédit. Vous trouverez peut-être des articles à ce sujet en ligne. Utilisez des clés de recherche comme « histoire personnelle dette carte de crédit » ou « cauchemar carte de crédit » pour trouver des exemples passés et actuels. Avec les élèves, voyez comment ces personnes se sont endettées, les répercussions qu'elles ont subies et le temps qu'il leur a fallu pour rembourser leur dette. Quelles sont les leçons que les élèves peuvent mettre à profit?

### ABC

#### Vocabulaire spécialisé

Intérêt simple, intérêt composé, taux d'intérêt, linéaire, dérivée constante, non linéaire, croissance exponentielle, capital, valeur actuelle, montant final, valeur future, taux de rendement, durée, période de composition, règle de priorité absolue, crédit, prêt

#### Ressources supplémentaires :

Cette activité peut donner lieu à des discussions sur d'autres sujets liés à la littératie financière. Vous trouverez des activités supplémentaires à l'adresse : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Votre cote de crédit », présentation PowerPoint, activité et fiches de récapitulation
- ▶ 9<sup>e</sup> année – « Combien est-ce que ça coûte vraiment? », présentation PowerPoint et activité
- ▶ 8<sup>e</sup> année – « Placements et dettes (comprendre l'intérêt simple et l'intérêt composé) », présentation PowerPoint et activité
- ▶ 8<sup>e</sup> année – « Comprendre le crédit et la dette », activité



## 5. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : CÉLI

### Matériel :

- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : CÉLI », présentation PowerPoint
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : calculatrice de CÉLI », tableur Excel ou Google Sheet
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : fiche de récapitulation sur les CELI »

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.,  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

#### ■ Attentes connexes

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** établir, par exploration (p. ex., à l'aide de tableurs, de graphiques, de tables de valeurs), une compréhension de l'intérêt composé et le lien entre l'intérêt composé et la croissance exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** explorer à l'aide d'outils technologiques (p. ex. outils en ligne) et décrire les stratégies utilisées (p. ex. estimer et vérifier à l'aide de la loi des puissances pour les exposants ou à l'aide de graphiques) pour déterminer le taux d'intérêt  $i$  ou le nombre de périodes  $n$  en utilisant la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$  et résoudre des problèmes reliés.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions), MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** déterminer, à l'aide d'une calculatrice, la valeur finale ou la valeur actuelle à l'aide de la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ .

### Présentation de la leçon :

Dans cette leçon, les élèves apprendront comment ils peuvent tirer parti de l'intérêt composé et faire fructifier leurs épargnes. Les élèves découvriront les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) et le puissant effet de levier de ce type de compte sur l'épargne. Les élèves devront choisir une variété de placements et comparer la valeur future d'un compte imposable à celle d'un CELI.

Les élèves sont censés suivre la leçon PowerPoint à leur propre rythme, en suivant les instructions présentées dans les diapositives pour faire les différentes activités.

### Révision des concepts de base :

Avant de commencer cette leçon, vous pouvez utiliser les ressources suivantes pour réviser des connaissances acquises dans les années antérieures.

Vous trouverez les ressources à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Possibilités de placement : Ressources pour le personnel enseignant et les élèves », présentation PowerPoint
- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Possibilités de placement », organisateur graphique
- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Possibilités de placement », mur de mots

Instructions :

1. Utilisez la présentation PowerPoint avec le tableur Excel ou Google Sheet « Calculatrice de CELI ». Les élèves peuvent y trouver beaucoup de plaisir. Laissez-les essayer différentes options dans les cellules et choisir différentes options dans le menu déroulant afin de se familiariser avec le fonctionnement de la calculatrice. Les élèves compareront le rendement d'un compte imposable à celui d'un CELI.
2. La tâche principale porte sur les certificats de placement garanti (CPG). Les élèves compareront le rendement de CPG de différentes durées et le taux d'intérêt des comptes taxables et des CELI.
3. Les élèves se serviront de l'outil de recherche de taux de CPG pour trouver des exemples. Entrez les taux dans l'onglet « Calculatrice pour le devoir » du tableur.
4. Passez en revue les questions de discussion de la diapositive 22, puis faites l'activité de fiche de récapitulation.
5. À la diapositive 23, on invitera les élèves à relever un défi en utilisant des CPG, des actions bénéficiaires et des obligations comme placements.

### ABC

#### Vocabulaire spécialisé

Certificat de placement garanti (CPG), actions, obligations, compte d'épargne libre d'impôt (CELI), compte imposable, durée, dollars après impôt, à imposition reportée, régime enregistré d'épargne-retraite (REER), intérêt composé



### Conseils

- ▶ En règle générale, on recommande les CELI aux personnes à faible revenu, puisque leur plafond de cotisation est moins élevé et que ces personnes ont moins besoin des crédits d'impôt associés au REER.
- ▶ Complexifiez la tâche des élèves en les invitant à utiliser les actions et les dividendes. Supposez que le prix et le rendement des actions sont constants. Les dividendes bénéficient d'un crédit d'impôt pour dividendes qui fait en sorte que le revenu est légèrement plus élevé dans un compte imposable.
- ▶ Prenez le temps de parler des risques du CELI, notamment les pénalités en cas de dépassement de limite de contribution.

Autres choses à savoir à propos des CELI :

- ▶ Les CELI ne sont pas un produit qu'on achète. Il s'agit d'un type de compte qui offre plusieurs possibilités, comme placer son épargne ou investir dans des actions.
- ▶ Les CELI peuvent être utilisés comme fonds d'urgence. On peut retirer les fonds qui s'y trouvent en tout temps, sans conséquence fiscale, tout en profitant des intérêts qui s'y accumulent.
- ▶ Crédit d'impôt pour dividendes :
  - *Le taux d'imposition des dividendes est plus faible; seulement deux tiers des dividendes que rapportent les actions canadiennes dans un compte imposable sont imposés, tandis que les intérêts sont imposables à 100 %.*
  - *Il est plus risqué d'investir dans des actions, puisque leur prix peut augmenter ou baisser rapidement.*
  - *Le rendement d'une action dépend du prix de l'action.*
  - *Les actions ne rapportent pas toujours de dividende.*

- ▶ Insistez sur le fait que le CELI est financé au moyen de « dollars après impôt ». Comme l'argent qui s'y trouve a déjà été imposé, on n'impose pas les fonds une seconde fois. Le REER contient quant à lui des dollars « à imposition reportée », ce qui veut dire qu'on évite l'impôt maintenant, mais qu'il faut le payer lorsqu'on retire les fonds.

### Ressources supplémentaires :

Cette activité peut donner lieu à des discussions sur d'autres sujets liés à la littératie financière. Vous trouverez des activités supplémentaires à l'adresse : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Risques et rendement des placements », activité de triage de cartes et fiche de récapitulation
- ▶ 8<sup>e</sup> année – « Placements et dettes (comprendre l'intérêt simple et l'intérêt composé) », présentation PowerPoint et activité
- ▶ 7<sup>e</sup> année – « Calculer les taux d'intérêt et les frais », feuille de travail

### 6. Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFEO

#### Matériel :

- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFEO », présentation PowerPoint
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFEO », évaluation et réponses suggérées
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : calculatrice du RAFEO – Aucun remboursement », tableur Excel ou Google Sheet
- ▶ « Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt : prêt étudiant du RAFEO Trousse de Ressources » à deux pages pour les élèves, les personnel enseignant et les conseillers et conseillères d'orientation

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

#### L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

##### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

- **GWL30 (11<sup>e</sup> année, Planifier son avenir)** expliquer sa démarche pour poursuivre et financer sa formation ou ses études après le secondaire (p. ex., emprunts, bourses d'études, emploi à temps partiel) ainsi que les avantages et inconvénients de ses choix.

##### ■ Attentes connexes

**GLE30/GLE40/GLS40 (12<sup>e</sup> année, Stratégies d'apprentissage pour réussir après l'école secondaire)** identifier des sources d'aide financière qui lui permettent de poursuivre ses études ou sa formation après le secondaire (p. ex., RAFEO, bourses, emprunts, plans financiers en éducation, parents, épargnes personnelles) en vue d'établir un budget approprié.

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.3** déterminer les coûts et bénéfices à court et à long terme associés à l'endettement personnel (p. ex., endettement par carte de crédit, prêt étudiant, prêt sur salaire, ligne de crédit, hypothèque) à l'aide de données économiques appropriées.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** calculer, à l'aide de la formule  $I=M-C$ , les intérêts obtenus par un investissement ou les intérêts payés sur un prêt.

**BTX4E (12<sup>e</sup> année, Technologies de l'information et de la communication en milieu de travail)** produire une planification financière pour assurer sa transition vers le monde du travail à l'aide d'outils électroniques (p. ex., outil de planification financière en ligne, tableur).

### Présentation de la leçon :

La plupart des étudiantes et des étudiants de l'Ontario se tournent par défaut vers le Régime d'aide financière aux étudiantes et étudiants de l'Ontario (RAFEO) pour financer leurs études postsecondaires. Toutefois, bon nombre de ces étudiantes et étudiants, de même que de nombreux adultes, ne saisissent pas toutes les particularités de ce genre de prêt étudiant. Dans cette leçon, nous explorerons les différentes manières de financer des études postsecondaires, comme les bourses d'études et le travail rémunéré. Nous examinerons ensuite le RAFEO en détail. Nous verrons notamment comment il fonctionne et comment en calculer le coût, ainsi que des faits peu connus et des stratégies pour accélérer le remboursement d'un prêt.

*L'équipe responsable du projet de littératie financière de Littératie Ensemble a mené des recherches originales pour préparer la leçon et l'activité sur le RAFEO. Certaines informations ne sont pas accessibles en ligne. On les a obtenues directement auprès du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE).*

Les élèves sont censés suivre la leçon PowerPoint à leur propre rythme, en suivant les instructions présentées dans les diapositives pour faire les différentes activités.

Instructions :

1. Les élèves doivent faire l'activité d'évaluation « Prêt étudiant du RAFEO » en suivant la leçon PowerPoint. On leur présentera une brève étude de cas à la première personne.
2. Si vous le souhaitez, vous pouvez leur laisser le temps d'en discuter en petits groupes et d'explorer les ressources proposées dans les diapositives de la leçon.
3. Dans la leçon PowerPoint, on demandera aux élèves d'utiliser le tableur Excel ou Google Sheet « Calculatrice du RAFEO – Aucun remboursement ». Dans la leçon, on montre comment utiliser cet outil étape par étape. Comme l'évaluation ne comporte qu'une mise en situation, les calculs devraient être les mêmes pour tous les élèves. Cela peut aider le personnel enseignant à s'assurer que les élèves ont compris.

### ABC

#### Vocabulaire spécialisé

RAFEO, subvention, bourse, taux préférentiel, taux variable, taux fixe, accumulation, délai de grâce, amortissement



### Conseils

- ▶ Cette leçon porte sur les prêts étudiants du RAFEO et s'adresse aux élèves qui veulent faire des études postsecondaires. Ce n'est pas nécessairement le cas de tout le monde. Il vous incombe de vous assurer que cette leçon convient aux élèves.
- ▶ Expliquez-leur que le RAFEO n'est pas la seule solution. Les élèves peuvent financer leurs études sans avoir à rembourser de prêt.



### Urbain

- ▶ Dans un contexte urbain, il peut être mal vu de suivre une formation technique ou d'intégrer le marché du travail au lieu d'aller à l'université. Songez à discuter des avantages d'une formation d'apprenti ou d'une formation en cours d'emploi.

### Ressources supplémentaires :

Cette activité peut donner lieu à des discussions sur d'autres sujets liés à la littératie financière. Vous trouverez des activités supplémentaires à l'adresse : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

- ▶ 10<sup>e</sup> année – « Qu'est-ce qui vous attend : la première année après le secondaire », projet
- ▶ 8<sup>e</sup> année – « Placements et dettes (comprendre l'intérêt simple et l'intérêt composé) », présentation PowerPoint et activité
- ▶ 6<sup>e</sup> année – « Facteurs qui influent sur l'atteinte des objectifs financiers », évaluation



## 7. Comprendre les retenues salariales

### Matériel :

- ▶ « Comprendre les retenues salariales », présentation PowerPoint
- ▶ « Comprendre les retenues salariales », activité de talon de paye

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

### L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

#### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

- **MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** décrire les déductions possibles du salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de pension, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisations syndicales, assurance-maladie).

#### ■ **Attentes connexes**

**MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** remplir une déclaration de revenus dans le cadre d'un scénario simple et à partir de données réalistes (p. ex., étudiant employé à temps partiel, famille monoparentale avec un enfant et un salaire annuel fixe, célibataire).

**HIP40 (12<sup>e</sup> année, Gérer sa vie personnelle) E3.3** décrire les diverses retenues possibles sur le salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de retraite, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisation syndicale).

### Présentation de la leçon :

Cette activité initie les élèves aux renseignements qui figurent sur un talon de paye. Ces renseignements comprennent notamment l'impôt provincial et fédéral sur le revenu, l'assurance-emploi (AE), les avantages sociaux, le Régime de pensions du Canada (RPC), les cotisations syndicales et les crédits d'impôt pour don de bienfaisance. Les élèves mettront leurs connaissances en pratique dans le cadre d'un exercice portant sur trois talons de paye.

### Instructions :

1. Donnez la présentation PowerPoint à l'ensemble de la classe. Demandez ensuite aux élèves de discuter en équipe de deux des raisons pour lesquelles nous payons de l'impôt et des taxes, et des services que nous recevons grâce à l'impôt et aux taxes que nous payons.

2. Dans la présentation PowerPoint, on donne l'exemple d'un avatar et un aperçu de ses différentes retenues fiscales.
3. Distribuez aux élèves la feuille où l'on peut voir les trois talons de paye. Ces derniers aideront les élèves à comprendre les concepts introduits, comme les régimes d'avantages sociaux, les cotisations syndicales et les paliers d'imposition. Les élèves peuvent réviser les diapositives s'il y a lieu.
4. Aidez-les à comprendre et à repérer les renseignements qui figurent sur les talons de paye, comme les dates de paye, afin de déterminer la fréquence à laquelle la personne est payée. Les élèves devront remplir les renseignements manquants dans un calcul guidé de l'impôt sur le revenu. Cette activité vise à donner aux élèves une idée générale du contenu des talons de paye. Encouragez-les à travailler en équipe, si vous le jugez opportun.



### Conseils

- ▶ Expliquez aux élèves que les personnes nouvellement embauchées à temps partiel paient habituellement peu ou pas d'impôt. Il arrive même qu'elles obtiennent un modeste remboursement lorsqu'elles produisent leur déclaration de revenus.
- ▶ Des élèves pourraient se demander pourquoi il nous faut des avantages sociaux de notre employeur si les soins de santé sont payés avec les fonds publics au Canada. Rappelez-leur que les frais médicaux ne sont pas tous remboursés. C'est notamment le cas des soins dentaires, des soins de la vue et de la physiothérapie.
- ▶ Les régimes d'épargne-retraite (RER) et les comptes d'épargne libre d'impôt (CELLI) sont des comptes, et non des régimes qu'on achète. Il y a de nombreux types de RER et de CELLI. Votre employeur vous offre peut-être la possibilité de cotiser à un tel compte.
- ▶ Rappelez aux élèves de s'assurer que les organismes de bienfaisance auxquels elles ou ils font des dons sont enregistrés. Cette information se trouve sur le site Web des organismes. Il faut toujours vérifier avant de faire un don. Seuls les organismes de bienfaisance enregistrés sont autorisés à délivrer un reçu pour don de charité.
- ▶ Les personnes dont le revenu est modeste et dont la déclaration de revenus est simple peuvent avoir accès à de l'aide gratuite pour produire leur déclaration. En ville, il est possible d'avoir une rencontre en personne. Si on habite dans le Nord, on peut s'entretenir avec quelqu'un en ligne. Les élèves trouveront des ressources en cliquant sur le lien suivant : [\*Trouvez un comptoir d'impôts gratuit dans votre région\*](#)
- ▶ De nombreuses personnes pensent à tort que les Autochtones ne paient pas d'impôts ou de taxes. Faites une recherche en ligne pour en savoir davantage à propos de l'impôt et des taxes que paient les Premières Nations, les Métis et les Inuits. Vos élèves découvriront que de nombreux Autochtones paient de l'impôt et des taxes, et qu'il est difficile pour eux de faire reconnaître leur admissibilité à certaines exemptions fiscales.



### Rural ou éloigné

- ▶ Les élèves autochtones qui habitent dans une réserve n'ont pas nécessairement droit aux exemptions qu'on trouve dans ces exemples. Présentez-leur un exemple pertinent afin qu'ils ou elles sachent ce qui s'applique à leur communauté et ce qui les attend si elles ou ils décident d'habiter en dehors de leur réserve.
- ▶ Certaines personnes autochtones sont admissibles à la remise de la taxe de vente harmonisée (TVH) à l'intention des Premières Nations de l'Ontario. Vous trouverez de l'information sur l'admissibilité et la marche à suivre pour demander la remise à l'adresse suivante [www.ontario.ca/fr/document/taxe-de-vente-harmonisee-tvh/remise-de-la-taxe-de-vente-harmonisee-tvh-lintention-des](http://www.ontario.ca/fr/document/taxe-de-vente-harmonisee-tvh/remise-de-la-taxe-de-vente-harmonisee-tvh-lintention-des)



### Vocabulaire spécialisé

Retenues, crédits, impôt sur le revenu, palier d'imposition, assurance-emploi (AE), Régime de pensions du Canada (RPC), régime d'avantages sociaux, cotisations syndicales



### 8. Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix

#### Matériel :

- ▶ « Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix », présentation PowerPoint
- ▶ « Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix », aperçu de présentation PowerPoint pour les élèves
- ▶ « Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix », feuilles de travail et fiche de récapitulation
- ▶ Connexion Internet

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

#### L'activité répond aux attentes suivantes du programme-cadre :

##### 11<sup>e</sup> année – Attente principale

- ➔ **BMI3C (11<sup>e</sup> année, Principes de marketing)** repérer des exemples de pratiques d'établissement du prix d'un produit qui font l'objet de réglementation gouvernementale (p. ex., fixation collusoire des prix, discrimination par les prix, pratique trompeuse).

##### ■ **Attente connexe**

**BMX3E (11<sup>e</sup> année, Marketing de la vente au détail et des services)** décrire les politiques de prix utilisées par un commerce de détail et une entreprise de service.

#### Présentation de la leçon :

Les commerces ont souvent recours à des stratégies comme les formats géants et les forfaits pour nous inciter à dépenser davantage. Dans cette leçon, les élèves découvriront les stratégies d'établissement de prix auxquelles les commerces ont souvent recours. Les élèves détermineront et évalueront la stratégie qu'emploie un commerce, et donneront une présentation à toute la classe. Les connaissances que les élèves acquerront à propos des stratégies d'établissement des prix les aideront à faire des choix de consommation éclairés.

Instructions :

1. Il est fort probable que les élèves connaissent déjà les stratégies d'établissement des prix. Discutez de ce que les entreprises font pour les inciter à acheter leurs produits.

Première partie de la tâche :

2. Demandez aux élèves de faire une recherche sur une stratégie d'établissement des prix de votre choix, que ce soit de manière individuelle ou en petit groupe. Les élèves peuvent aussi choisir la stratégie qui les intéresse le plus. Vous trouverez une vidéo sur chaque stratégie d'établissement des prix à la diapositive 7. On encourage toutefois les élèves à faire une recherche plus approfondie.
3. Guidez les élèves dans leurs recherches. Chaque groupe d'élèves devrait créer une présentation pour montrer ce qu'il a appris au reste de la classe. Les élèves peuvent se servir du modèle PowerPoint vierge intitulé « Dépensez sagement! Stratégies d'établissement des prix – Aperçu PowerPoint » ou un autre outil convenable.
4. Si vous le souhaitez, vous pouvez animer une présentation pour l'ensemble de la classe. Vous pouvez aussi former des groupes mixtes comprenant au moins une représentante ou un représentant pour chaque stratégie afin de présenter ce que le groupe a appris.

Deuxième partie de la tâche :

5. Il y a huit mises en situation dans la feuille de travail « Modèles d'établissement des prix ». Attribuez les différentes mises en situation aux groupes d'élèves afin d'en discuter en petits groupes.
6. Les élèves détermineront la stratégie d'établissement des prix employée dans chaque cas.
7. Quand les élèves auront déterminé la stratégie, discutez des solutions avec l'ensemble de la classe. Encouragez les élèves à expliquer leur choix.
8. Faites l'activité « Fiche récapitulative : Réflexions » à la fin de la leçon ou demandez aux élèves de la faire à la maison.



### Vocabulaire spécialisé

Modèles d'établissement des prix, marketing, écrémage, stratégie de prix de pénétration, produit d'appel, formats géants, forfaits, prix réduit, ristournes, ancrage des prix



### Conseils

- ▶ Encouragez les élèves à poursuivre leur apprentissage et à mettre leurs nouvelles connaissances en pratique en dehors de la classe. Pourront-elles ou ils reconnaître la stratégie d'établissement des prix employée la prochaine fois qu'elles ou ils magasineront en personne ou en ligne? Comment les nouvelles connaissances influenceront-elles les achats des élèves?
- ▶ Encouragez la réflexion dynamique en demandant aux élèves quelles stratégies d'établissement des prix elles ou ils emploieraient comme propriétaires d'un commerce.



### Rural ou éloigné

- ▶ Discutez des commerces de la région avec les élèves. Y a-t-il un magasin de vente au détail qui appartient à une grande société, comme Costco ou Walmart? Y a-t-il un seul magasin pour toute la collectivité? Dans ce cas, les personnes qui exploitent le magasin doivent-elles recourir à des stratégies d'établissement des prix, malgré l'absence de concurrence?
- ▶ Si l'accès à des magasins physiques est limité, les élèves magasinent-elles ou ils en ligne? Dans l'affirmative, les élèves pensent-elles ou ils que les détaillants en ligne emploient les mêmes stratégies?



### Urbain

- ▶ Faites une promenade autour de l'école ou dans les quartiers environnants. Quelles stratégies d'établissement des prix utilise-t-on dans les commerces des environs (comme les magasins à grande surface, les petits commerces, les restaurants à succursales, les restaurants locaux et les cinémas)? Donnez des exemples précis.



# Section III : Ressources supplémentaires

11

## Ressources en littératie financière pour les années 4 à 8

Littératie Ensemble a créé des ressources en littératie financière pour les élèves des années 4 à 8 en partenariat avec le ministère de l'Éducation de l'Ontario. Ces ressources sont harmonisées avec le programme-cadre de mathématiques de l'Ontario. Vous trouverez la liste complète des ressources à l'annexe C. Le personnel enseignant peut se servir de ces dernières comme outil de révision, ou comme appui pédagogique, et les télécharger à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).



## Planificateurs de budget personnel

Les élèves et leur famille ont accès aux outils de planification budgétaire personnelle suivants créés par Littératie Ensemble. Les élèves peuvent s'en servir en classe ou à la maison pour gérer leurs finances et ainsi les utiliser dans une situation réelle. Vous pouvez télécharger les outils de planification budgétaire depuis la page Web de Littératie Ensemble : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

### 1. Planificateur de budget mensuel personnel

Cet outil de planification budgétaire comprend une fonction de suivi de deux sources de revenus.



#### Conseils

- ▶ Les élèves peuvent calculer la différence entre les dépenses prévues au budget et les dépenses réelles en utilisant la formule suivante :  
$$\text{Différence} = \text{Dépenses prévues} - \text{Dépenses réelles}$$
- ▶ Pour le sommaire mensuel :  
$$\text{Différence mensuelle} = \text{Revenu total} - \text{Dépenses réelles}$$
- ▶ Un résultat positif indique des dépenses insuffisantes, tandis qu'un résultat négatif est révélateur de dépenses excessives

### 2. Planificateur de budget mensuel personnel avec fonction de suivi des revenus

Cet outil de planification budgétaire ressemble à l'outil de planification budgétaire précédent et comprend une fonction de suivi de multiples sources de revenus. Vous trouverez un exemple aux pages 3 et 4 de l'outil de planification.

### 3. Planificateur de budget annuel personnel

Cet outil de planification financière permet aux élèves de surveiller leurs dépenses et de constater l'incidence qu'elles ont sur l'atteinte de leur objectif financier. Les élèves commenceront par dresser un budget mensuel au moyen d'un des outils de planification budgétaire présentés plus haut. Après avoir déterminé la différence mensuelle, les élèves peuvent l'inscrire au planificateur. Voir l'encadré "Conseils" de la page précédente pour les formules.

## Fiches de travail sur la gestion de l'argent

La série de fiches de travail « Gérer mon argent » enseigne aux élèves les concepts de base de la gestion de l'argent. Il n'existe pas de bonne ou de mauvaise réponse aux questions; la réponse dépend des préférences et des priorités personnelles. Le travail sur les fiches peut s'avérer une occasion amusante et surprenante pour les élèves, le personnel enseignant et les familles d'en apprendre plus les uns sur les autres. Vous pouvez télécharger les fiches de travail sur le site Web de Littératie Ensemble à l'adresse suivante : [www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).



#### Conseil

Il est souhaitable de remplir les fiches de travail dans l'ordre, puisque certaines idées s'appuient sur les fiches précédentes.

1. **Gérer mon argent : besoins et envies**
2. **Gérer mon argent : dépenser ou épargner**
3. **Gérer mon argent : maintenant ou plus tard**

# Section IV : Ressources en ligne et applications



Le personnel enseignant peut utiliser les ressources suivantes à sa discrétion pour répondre aux besoins des élèves.

## Ressources en ligne

### Gérez mieux votre argent

Page Web de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario où l'on propose des activités et des jeux amusants pour les enfants.

### Calculatrices financières

Calculatrices financières gratuites pour les prêts hypothécaires, les prêts personnels, les placements, etc. Vous y trouverez des graphiques et des tableaux interactifs ainsi que d'autres informations utiles.

### Connaissances financières pratiques - Canada

Site Web sur la littératie financière pour tout le monde. Le personnel enseignant et les parents y trouveront des idées de sujets de discussion avec les élèves. On y trouve de l'information sur une variété de sujets financiers, ainsi que des jeux, des outils et des ressources. Ce programme d'apprentissage gratuit primé a été créé par Visa.

### Desmos – Apprenons ensemble

Calculatrice graphique et jeux mathématiques interactifs pour les élèves de tous niveaux. Une ressource incontournable pour les personnes qui enseignent les mathématiques afin d'aider leurs élèves à développer une mentalité de croissance personnelle et à stimuler leur participation. La calculatrice graphique est également offerte sous forme d'application.

### Autorité des marchés financiers

Site Web de l'organisme mandaté par le gouvernement du Québec pour encadrer le secteur financier québécois et prêter assistance aux consommateurs de produits et services financiers.

### Autorité des marchés financiers – Programme d'éducation financière au secondaire

Programme d'éducation détaillé qui englobe une variété de sujets. On y propose des guides de l'enseignant, des activités pour les élèves, des vidéos et des présentations.

### La Presse

Un article dans lequel on offre de précieux conseils aux étudiants, comme les premières années de travail, le nombre d'heures de travail à ne pas dépasser aux études et la réduction des dépenses.

### Fédération des enseignantes et des enseignants de l'Ontario : Ressources de littératie financière

Conçu pour les élèves de la 1<sup>re</sup> à la 12<sup>e</sup> année. Le site Inspirezlesavoirfinancier.ca est une initiative de la Fédération des enseignantes et des enseignants de l'Ontario. Le personnel enseignant y trouvera des outils et des stratégies efficaces pour l'enseignement des finances personnelles. La plupart des ressources proposées sont interdisciplinaires et compatibles avec le curriculum de l'Ontario.

### La finance pour tous

Vous trouverez sur ce site de l'information sur une grande variété de sujets touchant à l'argent, que ce soit l'achat d'une automobile ou d'une maison, ou encore la planification de la retraite.

## Applications mobiles

### **Credit Karma**

Pour obtenir gratuitement votre cote et votre rapport de crédit, ainsi que des services de surveillance du crédit. Aucuns frais cachés. Credit Karma n'a aucune incidence sur votre crédit.

### **Desmos**

Une calculatrice graphique gratuite et très bien présentée.

### **Flipp**

Site Web et application où vous trouverez des milliers de circulaires et des aubaines de plus de 2 000 magasins.

### **Linxo**

Linxo catégorise les transactions et permet d'effectuer des virements sécurisés, de suivre les progrès réalisés dans l'atteinte d'objectifs financiers et d'avoir des prévisions budgétaires. Elle est offerte en version gratuite ou payante.

### **Mint**

Une application de gestion budgétaire qui réunit tous vos comptes (comptes chèques, cartes de crédit, placements et factures) afin que vous puissiez avoir le portrait de votre situation financière en un seul endroit. On peut même obtenir un rapport de solvabilité gratuit, puisque Mint utilise le même fournisseur que Credit Karma.

### **Reebee**

Site Web et application où vous trouverez les circulaires et les aubaines les plus récentes de plus de 100 commerces de détail.

### **Spendee**

Outil de gestion budgétaire gratuit qui vous permet de partager vos portefeuilles avec vos proches. Spendee lie votre portefeuille électronique à votre portefeuille de cryptomonnaie pour vous offrir un aperçu global. Spendee fonctionne avec plusieurs devises et est idéal pour les élèves de l'étranger et les personnes qui participent à un programme d'échanges d'étudiants.

### **You Need A Budget (YNAB)**

YNAB est un outil de gestion financière proactive qui fait travailler votre argent en vous donnant un plan stratégique pour dépenser votre argent et éviter les achats impulsifs. YNAB vise à vous aider à cesser de vivre d'un chèque de paie à l'autre. Période d'essai gratuit de 34 jours et frais d'abonnement par la suite.

## Annexe A : 11<sup>e</sup> année – Attentes du programme-cadre en littératie financière

### 11<sup>e</sup> année – Attentes principales

#### CITOYENNETÉ

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) C3.1** décrire, dans une perspective économique, les droits et les responsabilités des citoyennes et citoyens canadiens (p. ex., droits : égalité des chances, liberté de circulation, admissibilité à l'aide sociale sous certaines conditions, éducation publique gratuite, protection de la propriété intellectuelle [droits d'auteur, brevets]; responsabilités : payer ses impôts, respecter la réglementation et les lois en vigueur concernant les activités commerciales, les transactions, la santé et la sécurité, comprendre le rôle des institutions dans les communautés, s'engager pour l'amélioration de la communauté locale, nationale ou mondiale).

#### ■ *Attente connexe*

**CIC4E (12<sup>e</sup> année, Choix économiques : finances personnelles) C2.1** décrire les droits des consommateurs (p. ex., protection contre la publicité fausse ou trompeuse, protection contre les produits dangereux, avertissements sur l'emploi dangereux de produits) ainsi que des recours possibles en cas de violation de ces droits (p. ex., retour du produit au producteur ou au point de vente, dépôt d'une lettre de plainte, signalement de la situation auprès des autorités gouvernementales compétentes, partage de la problématique sur les médias sociaux).

#### COMPRÉHENSION ÉCONOMIQUE

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A2.3** analyser des enjeux économiques canadiens à l'aide de modèles économiques appropriés (p. ex., flux circulaire du revenu et des dépenses, cycle économique...).

#### ■ *Attentes connexes*

**CIA4U (12<sup>e</sup> année, Analyse des grands enjeux économiques contemporains) C1.1** expliquer le fonctionnement des cycles économiques (p. ex., phase du cycle économique des pays industrialisés : creux, reprise, expansion, sommet, variations correspondantes des taux de chômage et d'inflation; récession, dépression) et de divers indicateurs économiques (p. ex., taux d'emploi, produit intérieur brut [PIB], inflation).

## 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

**CHA3U (11<sup>e</sup> année, Histoire des États-Unis) D1.2** analyser l'origine et l'incidence d'événements, de tendances ou de changements économiques majeurs aux États-Unis depuis 1945 (p. ex., ... massification de la consommation et du consumérisme, ... pouvoir croissant des multinationales américaines, ... essor des industries de pointe, éclatement de la bulle Internet, crise des prêts hypothécaires à risque et récession de 2008, accroissement des inégalités économiques depuis les années 1980).

**CHC2D (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada, théorique) D1.3** analyser l'évolution de l'économie du Canada et de ses régions de 1982 à nos jours (p. ex., ... impact des taux d'intérêt qui fluctuent, bulle technologique [endettement, faillite et consolidation de nombreuses entreprises du domaine de la technologie]; émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie).

**CHC2P (10<sup>e</sup> année, Histoire du Canada, appliqué) D1.3** décrire les principales caractéristiques de l'évolution de l'économie canadienne depuis 1982 (p. ex., ... émergence d'une économie fondée sur le savoir liée à la croissance des industries de haute technologie) ainsi que l'incidence de cette évolution sur la vie des Canadiennes et Canadiens.

→ **CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) C2.2** analyser diverses mesures économiques et sociales que prennent les gouvernements au Canada (p. ex., modification des taux d'imposition, changement du niveau de prestation de services, hausse et coupure dans les dépenses, contrôle des prix et des salaires, modification du salaire minimum, modification aux prestations d'assurance-chômage et aux pensions, hausse de l'âge minimum pour obtenir une pension) en réponse aux défis et fluctuations économiques (p. ex., récession, reprise, période de prospérité).

### ■ Attente connexe

**HIP4O (12<sup>e</sup> année, Gérer sa vie personnelle) E1.1** expliquer l'incidence de divers phénomènes économiques sur le consommateur (p. ex., taux de chômage; variation des taux d'intérêt, de la valeur du dollar canadien, du prix des produits de base; récession et perte d'emplois; boum économique et création d'emplois).

11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

## FINANCES PERSONNELLES

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

■ **Attentes connexes**

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** comparer, à l'aide de graphiques et de tables de valeurs, l'intérêt simple et l'intérêt composé accumulé d'un montant investi à un taux fixe et pour une durée donnée.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** formuler et résoudre des problèmes tirés de diverses applications pouvant être modélisées pour une fonction exponentielle.

→ **MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** établir le lien entre la fonction exponentielle et les formules pour le calcul de la valeur actuelle et finale d'un placement [p. ex.  $M = C(1 + i)^n$ ;  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ ].

■ **Attentes connexes**

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** établir, par exploration (p. ex. à l'aide de tableurs, de graphiques, de tables de valeurs), une compréhension de l'intérêt composé et le lien entre l'intérêt composé et la croissance exponentielle.

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions), MCF3M (11<sup>e</sup> année, Modèles de fonctions)** déterminer, à l'aide d'une calculatrice, la valeur finale ou la valeur actuelle à l'aide de la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$ .

**MCR3U (11<sup>e</sup> année, Fonctions)** explorer à l'aide d'outils technologiques (p. ex. outils en ligne) et décrire les stratégies utilisées (p. ex. estimer et vérifier à l'aide de la loi des puissances pour les exposants ou à l'aide de graphiques) pour déterminer le taux d'intérêt  $i$  ou le nombre de périodes  $n$  en utilisant la formule  $M = C(1 + i)^n$  ou  $C = \frac{M}{(1 + i)^n}$  et résoudre des problèmes reliés.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** calculer, à l'aide de la formule  $I = M - C$ , les intérêts obtenus par un investissement ou les intérêts payés sur un prêt.

**MBF3C (11<sup>e</sup> année, Méthodes de mathématiques)** déterminer, à l'aide d'outils technologiques, l'effet d'un paiement différé sur le solde d'une carte de crédit, basé sur le taux et les règlements actuels de la carte de crédit.

## 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.3** déterminer les coûts et bénéfices à court et à long terme associés à l'endettement personnel (p. ex., endettement par carte de crédit, prêt étudiant, prêt sur salaire, ligne de crédit, hypothèque) à l'aide de données économiques appropriées.

→ **MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** décrire les déductions possibles du salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de pension, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisations syndicales, assurance-maladie).

### ■ Attentes connexes

**MEL3E (11<sup>e</sup> année, Mathématiques de la vie courante)** remplir une déclaration de revenus dans le cadre d'un scénario simple et à partir de données réalistes (p. ex., étudiant employé à temps partiel, famille monoparentale avec un enfant et un salaire annuel fixe, célibataire).

**HIP4O (12<sup>e</sup> année, Gérer sa vie personnelle) E3.3** décrire les diverses retenues possibles sur le salaire brut afin de déterminer le salaire net (p. ex., impôt sur le revenu, contribution à un régime de retraite, plan d'épargne, assurance-emploi, cotisation syndicale).

→ **GWL3O (11<sup>e</sup> année, Planifier son avenir)** expliquer sa démarche pour poursuivre et financer sa formation ou ses études après le secondaire (p. ex., emprunts, bourses d'études, emploi à temps partiel) ainsi que les avantages et inconvénients de ses choix.

### ■ Attentes connexes

**CIE3M (11<sup>e</sup> année, L'individu et l'économie) A4.1** expliquer les variations de planification financière selon l'expérience personnelle ou à différentes périodes de la vie à partir des principes clés de la planification financière (p. ex., établir des objectifs financiers réalistes, épargner tôt dans la vie, maintenir une bonne cote de solvabilité, diversifier ses investissements).

## 11<sup>e</sup> année – Attentes principales suite

**GLS4O/GLE4O/GLE3O (12<sup>e</sup> année, Stratégies d'apprentissage pour réussir après l'école secondaire)** identifier des sources d'aide financière qui lui permettent de poursuivre ses études ou sa formation après le secondaire (p. ex., RAFFEO, bourses, emprunts, plans financiers en éducation, parents, épargnes personnelles) en vue d'établir un budget approprié.

**BTX4E (12<sup>e</sup> année, Technologies de l'information et de la communication en milieu de travail)** produire une planification financière pour assurer sa transition vers le monde du travail à l'aide d'outils électroniques (p. ex., outil de planification financière en ligne, tableur).

### SENSIBILISATION À LA CONSOMMATION

→ **BMI3C (11<sup>e</sup> année, Principes de marketing)** repérer des exemples de pratiques d'établissement du prix d'un produit qui font l'objet de réglementation gouvernementale (p. ex., fixation collusoire des prix, discrimination par les prix, pratique trompeuse).

#### ■ *Attente connexe*

**BMX3E (11<sup>e</sup> année, Marketing de la vente au détail et des services)** décrire les politiques de prix utilisées par un commerce de détail et une entreprise de service.

## Annexe B : Liste des cotes de cours du palier secondaire en Ontario

La liste comprend seulement les cours du palier secondaire désignés comme attentes « principales » ou « connexes » durant notre processus de développement des ressources :

Année	Cote de cours	Titre du cours
9	MTH1W	<i>Mathématiques, 9<sup>e</sup> année, décloisonné</i>
	BB11O	<i>Initiation aux affaires, 9<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	HIF1O	<i>Exploration des études familiales, 9<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	CGC1P	<i>Enjeux géographiques du Canada, 9<sup>e</sup> année, appliqué</i>
10	BB12O	<i>Initiation aux affaires, 10<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	HIF2O	<i>Exploration des études familiales, 10<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	GLC2O	<i>Exploration de carrière, 10<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	CHV2O	<i>Civisme et citoyenneté, 10<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	CHC2D	<i>Histoire du Canada depuis la Première Guerre mondiale, 10<sup>e</sup> année, théorique</i>
	CHC2P	<i>Histoire du Canada depuis la Première Guerre mondiale, 10<sup>e</sup> année, appliqué</i>
11	BMI3C	<i>Principes de marketing, 11<sup>e</sup> année, précollégial</i>
	BMX3E	<i>Marketing de la vente au détail et des services, 11<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	CIE3M	<i>L'individu et l'économie, 11<sup>e</sup> année, préuniversitaire/précollégial</i>
	TTJ3O	<i>Technologie des transports : véhicule personnel, 11<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	CHA3U	<i>Histoire des États-Unis, 11<sup>e</sup> année, préuniversitaire/précollégial</i>
	GWL3O	<i>Planifier son avenir, 11<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	MEL3E	<i>Mathématiques de la vie courante, 11<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	MBF3C	<i>Méthodes de mathématiques, 11<sup>e</sup> année, précollégial</i>
	MCF3M	<i>Modèles de fonctions, 11<sup>e</sup> année, préuniversitaire/précollégial</i>
	MCR3U	<i>Fonctions, 11<sup>e</sup> année, préuniversitaire</i>

Année	Cote de cours	Titre du cours
12	BAT4M	<i>Principes de comptabilité financière, 12<sup>e</sup> année, préuniversitaire/précollégial</i>
	BAN4E	<i>Comptabilité de la petite entreprise, 12<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	CIC4E	<i>Choix économiques : finances personnelles, 12<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	BTX4E	<i>Technologies de l'information et de la communication en milieu de travail, 12<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	GLS4O	<i>Stratégies d'apprentissage supérieures pour réussir après l'école secondaire, 12<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	GLE4O	
	GLE3O	
	BDV4C	<i>Entrepreneuriat : planification d'une entreprise, 12<sup>e</sup> année, précollégial</i>
	CIA4U	<i>Analyse des grands enjeux économiques contemporains, 12<sup>e</sup> année, préuniversitaire</i>
	HIP4O	<i>Gérer sa vie personnelle, 12<sup>e</sup> année, ouvert</i>
	BBB4M	<i>Principes de commerce international, 12<sup>e</sup> année, préuniversitaire/précollégial</i>
	MEL4E	<i>Mathématiques de la vie courante, 12<sup>e</sup> année, préemploi</i>
	MAP4C	<i>Méthodes de mathématiques, 12<sup>e</sup> année, précollégial</i>

## Annexe C : Ressources en littératie financière pour les années 4 à 8

Vous trouverez les documents sur le site Web de Littératie Ensemble, à l'adresse suivante :

[www.litteratieensemble.ca/ressources](http://www.litteratieensemble.ca/ressources).

Année	Ressources et leçons pour le personnel enseignant	Activité	Description
<b>Année 4</b>	Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière en 4 <sup>e</sup> année		Comprend des activités éducatives, des jeux, des ressources en ligne et des idées de projets pour les élèves, les familles, le personnel enseignant et les organismes communautaires.
	Leçon : 4 <sup>e</sup> année – L'argent en mots et en chiffres	4 <sup>e</sup> année – Évaluation : liste d'épicerie	Les élèves s'exercent à additionner et à soustraire de l'argent lors d'une séance de magasinage.
	Leçon : 4 <sup>e</sup> année – Où est mon argent?	4 <sup>e</sup> année – Gérer mon argent : budget hebdomadaire	Les élèves apprennent quatre aspects de la gestion de l'argent : dépenser, épargner, donner et investir.
<b>Année 5</b>	Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière en 5 <sup>e</sup> année		Comprend des activités éducatives, des jeux, des ressources en ligne et des idées de projets pour les élèves, les familles, le personnel enseignant et les organismes communautaires.
	Leçon : 5 <sup>e</sup> année – L'argent en mots et en chiffres	5 <sup>e</sup> année – Évaluation : liste d'épicerie	Les élèves s'exercent à additionner et à soustraire de l'argent, et à estimer la valeur de différents articles en dollars et en cents lors d'une séance de magasinage.
	Leçon : Établir un budget – Où est mon argent?	5 <sup>e</sup> année – Gérer mon argent : budget hebdomadaire	Les élèves apprennent les principes de base de la préparation d'un budget et les appliquent pendant une semaine.
		Évaluation : comprendre le crédit et la dette	Dans cette activité multimédia, les élèves apprennent que les cartes de crédit représentent une forme de dette.

Année	Ressources et leçons pour le personnel enseignant	Activité	Description
<b>Année 6</b>	Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière en 6 <sup>e</sup> année		Comprend des activités éducatives, des jeux, des ressources en ligne et des idées de projets pour les élèves, les familles, le personnel enseignant et les organismes communautaires.
		Organisateur graphique : Caractéristiques et détails des comptes	Les élèves font des recherches sur les caractéristiques et les frais de différents comptes, et les comparent à l'aide de l'organisateur graphique.
		Activité : Établir des objectifs financiers	Les élèves se fixent des objectifs financiers personnels pour épargner, gagner, placer et donner de l'argent.
		Évaluation : Facteurs qui influent sur l'atteinte des objectifs financiers	Les élèves déterminent les obstacles à l'atteinte de leurs objectifs financiers, et ce qu'elles ou ils peuvent faire pour les réaliser.
		Activité de vocabulaire : Trouver le vrai sens	Cette activité permet aux élèves d'améliorer leur compréhension des concepts de location, d'emprunt, d'échange et de don.
		Activité : Faites correspondre la définition	Les élèves trouvent des mots du domaine financier et leur signification.
		Mots croisés : Finances	
		Mots cachés : Finances	
		Organisateur graphique : Modes de paiement	Les élèves font des recherches pour apprendre sur les avantages et les inconvénients de différents modes de paiement.
		Mise en situation : Modes de paiement	Les élèves analysent différents cas et choisissent le meilleur mode de paiement.

Année	Ressources et leçons pour le personnel enseignant	Activité	Description
<b>Année 7</b>	Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière en 7 <sup>e</sup> année		Comprend des activités éducatives, jeux, ressources en ligne et idées de projets pour les élèves, les familles, le personnel enseignant et les organismes communautaires.
	Leçon : Devises étrangères et taux de change	Exercice : Budgétiser comme un adulte	Apprendre et s'exercer à convertir des devises étrangères en dollars canadiens et vice versa.
	Leçon : Budgétiser comme un adulte (version pour le personnel enseignant et version pour les élèves)	Budgétiser comme un adulte : Planificateur de budget mensuel Budgétiser comme un adulte : Planificateur de budget annuel	Une leçon interactive et multimédia où les élèves suivent leur avatar et prennent des décisions financières en temps réel. Les élèves apprennent à créer et à réviser des budgets mensuels, et voient comment la budgétisation influence la planification financière à long terme et comment les taux d'intérêt influencent les dettes et les placements.
		Organisateur graphique : Ce qui influence nos décisions	Cet organisateur graphique amène les élèves à réfléchir aux facteurs sociétaux et personnels qui influencent leurs décisions financières.
		Exercice : Calculer les taux d'intérêt et les frais	Cette fiche de travail permet aux élèves d'approfondir leur compréhension du calcul du taux d'intérêt et de son influence sur les dettes et les placements.
		Tableau comparatif : Investissement et dette	L'organisateur graphique permet aux élèves de comparer des taux d'intérêt et des frais facturés sur divers comptes, prêts et placements.

Année	Ressources et leçons pour le personnel enseignant	Activité	Description
<b>Année 8</b>	Guide de ressources pour l'enseignement de la littératie financière en 8 <sup>e</sup> année		Comprend des activités éducatives, jeux, ressources en ligne et idées de projets pour les élèves, les familles, le personnel enseignant et les organismes communautaires.
	Leçon : Planification d'entreprise	Projet final de littératie financière	Créer un plan financier à long terme dans le cadre d'un plan d'affaires. Il s'agit du document de référence pour le projet final de 8 <sup>e</sup> année et comprend les leçons indiquées.
		Activité : Budget à long terme de l'entreprise	L'activité guide les élèves dans le calcul des revenus, des dépenses et du profit de leur entreprise.
	Leçon : Établir un budget	Exercice de budgétisation, niveau 1	Les élèves s'exercent à établir un budget selon une mise en situation.
		Exercice de budgétisation, niveau 2	Les élèves s'exercent à établir un budget de niveau avancé selon une mise en situation.
		Activité : Six méthodes de budgétisation	Dans cette activité multimédia, les élèves apprennent les six méthodes de budgétisation les plus fréquemment utilisées.
	Leçon : Récompenses client	Organisateur graphique : Programmes de fidélisation	À l'aide de l'organisateur graphique, les élèves découvrent et comparent différents programmes de fidélisation. Les élèves peuvent aussi créer leur propre programme de fidélisation dans le cadre de leur plan d'affaires.
	Leçon : Investissement et dette	Exercice : Investissement et dette	Les élèves apprennent sur l'intérêt simple et l'intérêt composé, ainsi que leur influence sur les dettes et les placements.
	Leçon : Devises étrangères et taux de change	Exercice : Devises étrangères et taux de change	L'activité permet aux élèves de s'exercer à convertir différentes devises étrangères et à ajouter des frais connexes.
		Organisateur graphique : modes de paiement	À l'aide de l'organisateur graphique, les élèves peuvent comparer les avantages et les inconvénients de différents modes de paiement avec différentes devises étrangères.
<b>Toutes les années</b>	Leçon : Comment utiliser le matériel de manipulation sur le thème de l'argent?	Matériel de manipulation	Dans cette activité pratique et interactive, les élèves apprennent à utiliser le matériel de manipulation sur le thème de l'argent. On les encourage à trouver différentes façons de représenter des valeurs monétaires.



- CHILD ABUSE PREVENTION, TREATMENT & WELFARE SERVICES: CHILDREN'S BUREAU. *Benefits of Being Financially Stable*, 15 janvier 2021, consulté le 24 août 2022 : [www.all4kids.org/news/blog/benefits-of-being-financially-stable](http://www.all4kids.org/news/blog/benefits-of-being-financially-stable)
- DUNCAN-ANDRADE, J. *Gangstas, Wankstas, and Ridas: defining, developing, and supporting effective teachers in urban schools*, *International Journal of Qualitative Students in Education*, 20(6), pp. 617-638, 2007.
- FERNANDO, J. *Financial Literacy Definition*, Investopedia, 15 août 2022, consulté le 24 août 2022 : [www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp](http://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp)
- GEE, J. P. *Language and Identity at Home. Language and Learning: A Critique of Traditional Schooling*, New York, Routledge, 2004.
- LADSON-BILLINGS, G. *But That's Just Good Teaching! The Case for Culturally Relevant Pedagogy*, *Theory into Practice*, 34(3), 1995, pp. 159-165.
- MERCER, N. *Development through Dialogue. In Words and Minds: How we use language to think together*, Londres et New York, Routledge, 2004.
- MOLL, L. C. *Fund of knowledge for teaching: a new approach to culture in education*, discours liminaire, Illinois State Board of Education, 1998.
- OUDSHOORN, A. *Financial Homelessness Prevention*, The Homeless Hub, 27 mars 2018, consulté le 24 août 2022 : [www.homelesshub.ca/blog/financial-homelessness-prevention](http://www.homelesshub.ca/blog/financial-homelessness-prevention)
- ONTARIO. MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION. *Faire croître le succès : évaluation et communication du rendement des élèves fréquentant les écoles de l'Ontario* (1<sup>re</sup> éd.), Toronto, Imprimeur de la Reine pour l'Ontario, 2010.
- ONTARIO. MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION. *Curriculum et ressources de l'Ontario*, consulté le 17 novembre 2022 : [www.dcp.edu.gov.on.ca/fr](http://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr)
- TOP HAT. *Growth mindset definition and meaning*, 16 décembre 2020, consulté le 24 août 2022 : [tophat.com/glossary/g/growth-mindset](http://tophat.com/glossary/g/growth-mindset)
- WEINER, L. *Challenging Deficit Thinking*, *Educational Leadership*, 64(1), septembre 2006, pp. 42-45.
- WOODSON, C. G. *The miseducation of the Negroes*, New Jersey, Associated Publishers, 1933.
- WHYSEL, B. *3 Vicious Cycles: Links Among Financial, Physical and Mental Health*, Forbes, 27 juin 2018, consulté le 24 août 2022 : [www.forbes.com/sites/brettwhysel/2018/06/27/3-vicious-cycles/?sh=127a00f2540d](http://www.forbes.com/sites/brettwhysel/2018/06/27/3-vicious-cycles/?sh=127a00f2540d)