

Nom:

## Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt Prêt étudiant du RAFEO

### Scénario

---

*Ce scénario s'applique aux parties 1-5 de l'activité.*

Tu comptes poursuivre des études post-secondaires. Tu t'es renseigné.e sur les écoles et programmes offerts, ce qui t'as permis de choisir un programme de 2 ans à temps plein. En t'inscrivant au prêt étudiant du RAFEO, tu recevras les montants suivants:

Année académique	Frais académiques	Prêt du RAFEO reçu
Année 1	5 500 \$	3 500 \$
Année 2	6 500 \$	4 200 \$

*À l'aide du tableur Excel ou Google Sheet « Calculatrice du RAFEO : Aucun remboursement » répondre aux questions suivantes. Tu peux prendre note de tes réponses sur cette page ou le tableur.*

### Partie 1: Capital

---

Tu as vérifié auprès du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE) pour apprendre que 80% de ton prêt RAFEO provient du fédéral et 20% du prêt provient du provincial.

1. Pour l'année 1, quelles seraient la portion fédérale et provinciale de tes prêts?
2. Au moment de graduer du programme, quel est le montant total de ton prêt RAFEO?

### Partie 2: Intérêts

---

3. Quel est le taux préférentiel actuel au Canada?
4. Considérant que le taux préférentiel est égal à la réponse de la question 3 lorsque tu commences à rembourser ton prêt; quel est le taux d'intérêt pour la portion provinciale de ton prêt?

### **Partie 3: Valeur finale sans remboursements**

---

Pour cette partie, tu verras comment ton prêt du RAFEO augmente s'il n'y a aucun paiement effectué pour rembourser le prêt.

Afin de simplifier les calculs, nous émettons les hypothèses suivantes:

- Tu ne feras aucun paiement sur ton prêt
  - Tu as opté pour un taux d'intérêt variable (le taux d'intérêt se modifie lorsqu'il y a un changement dans le taux préférentiel)
  - Le taux préférentiel au Canada demeure le même pour la durée entière du remboursement de ton prêt
5. En employant la Calculatrice RAFEO, calcule le total de ton prêt du RAFEO après 9,5 ans.
  
  6. Combien est le total de l'intérêt à payer?
  
  7. Calcule le total de ton prêt du RAFEO après 15 ans. Quel est le montant total de ton prêt? Quel est le montant de l'intérêt à payer?
  
  8. Calcule le total de ton prêt du RAFEO après 4 ans. Quel est le montant total de ton prêt? Quel est le montant de l'intérêt à payer?

### **Partie 4: Faire un paiement forfaitaire**

---

#### **Option A: avant la fin du programme**

9. Pour ton programme de 2 ans, tu as reçu 7 000 \$ de prêts du RAFEO. Tu as décidé de faire un paiement forfaitaire de 2 000 \$ avant de graduer. 80 % de ce montant forfaitaire rembourse le prêt fédéral tandis que 20 % du montant rembourse la portion provinciale. En employant la Calculatrice du RAFEO, combien sera ton prêt provincial et fédéral à ta graduation?
  
10. À partir du nouveau capital et le taux préférentiel actuel, calcule le total de ton prêt après 9,5 ans (ou 114 mois).
  
11. Combien est le total de l'intérêt à payer?

12. Compare les réponses de la question 7 et 12. Combien d'argent as-tu épargné en faisant le paiement forfaitaire de 2 000 \$ ?
13. Que se passe-t-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt quand tu modifie la somme du montant forfaitaire payée? Explique pourquoi.

**Option B: après la fin du programme**

14. Pour l'option B, tu fais un paiement forfaitaire de 2 000 \$ après 8 mois d'avoir terminé le programme. Quel est le nouveau capital à la suite de ton paiement forfaitaire?
15. À partir du nouveau capital et taux préférentiel actuel, calcule le total de ton prêt après 9,5 ans.
16. Combien est le total de l'intérêt à payer?
17. Que se passerait-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt si tu avais un retard sur le paiement forfaitaire? (Par exemple, si le paiement se faisait au 20<sup>e</sup> mois, 50<sup>e</sup> mois ou 100<sup>e</sup> mois). Assure-toi que la durée de remboursement soit égale à 114 mois.

**Comparer l'option A et B**

18. Est-il plus avantageux de faire un paiement forfaitaire avant ou après avoir terminé le programme? (Compare les réponses 4b et 4f). Explique pourquoi.

19. Est-il plus avantageux de faire un paiement forfaitaire plus tôt ou plus tard durant la période de remboursement? Explique pourquoi.

20. Est-il plus avantageux de rembourser son prêt étudiant *pendant* ses études? Pourquoi?

21. Que se passerait-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt si tu effectuais plusieurs paiements forfaitaires?

22. Personnellement, quelles stratégies de remboursement songes-tu à utiliser pour tes études futures?

## Partie 5: Augmenter le paiement mensuel

23. Par défaut, le remboursement du RAFEO se fait sur une période de 9,5 ans. À l'aide de la calculatrice [Hellosafe Calcul prêt étudiant](#) et le scénario décrit dans l'activité, complète l'option par défaut du Tableau 1.
24. Ensuite, choisis trois différentes périodes de remboursement inférieures à 9,5 ans. Complète les données de l'option 1-3 dans le Tableau 1.

<i>Tableau 1</i>	Option par défaut	Option 1	Option 2	Option 3
<b>Période de remboursement</b>	9,5 ans	ans	ans	ans
<b>Paiement mensuel</b>	\$	\$	\$	\$
<b>Total des intérêts payés</b>	\$	\$	\$	\$
<b>Total du prêt</b>	\$	\$	\$	\$

25. Maintenant, compare chaque option à l'option par défaut ci-dessus. Découvre alors combien de temps et d'argent tu gagnes lorsque le paiement mensuel augmente.

<i>Tableau 2</i>	Option 1	Option 2	Option 3
<b>Gain de temps</b>	ans	ans	ans
<b>Augmentation du paiement mensuel</b>			
<b>Total épargné</b>			

26. En observant le Tableau 2, ferais-tu le choix du plan de remboursement offert par le CSNPE (l'option par défaut)? Pourquoi ou pourquoi pas?

## **Partie 6: Réflexions finales**

---

27. Nomme trois choses importantes que tu as apprises de cette leçon.

28. Fais un sommaire des stratégies de remboursement que tu adopterais quand tu feras la demande de prêts étudiant.

29. Quels sont quelques-uns de tes objectifs personnels pour bien gérer tes finances à l'avenir?

## Suggestions de réponses pour le personnel enseignant

### Pourquoi tu devrais t'intéresser à l'intérêt

#### Prêt étudiant du RAFEO

##### Partie 1: Montant principal

1. Pour l'année 1, quelles seraient la portion fédérale et provinciale de tes prêts?  
Portion fédérale = 2 800 \$, portion provinciale = 700 \$
2. Au moment de graduer du programme, quel est le montant total de ton prêt du RAFEO?  
7 700 \$

##### Partie 2: Intérêt

3. Quel est le taux préférentiel actuel au Canada? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel
4. Considérant que le prime rate est égal à la réponse de la question 3 lorsque tu commences à rembourser ton prêt; quel est le taux d'intérêt pour la portion provinciale de ton prêt? Ce sera le taux préférentiel + 1%

##### Partie 3: Valeur finale sans remboursements

5. En employant la Calculatrice RAFEO, calcule le total de ton prêt du RAFEO après 9,5 ans.  
La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
6. Combien est le total de l'intérêt à payer? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.  
*Intérêt = Montant final – Capital*
7. Calcule le total de ton prêt du RAFEO après 15 ans. Quel est le montant total de ton prêt? Quel est le montant de l'intérêt à payer? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
8. Calcule le total de ton prêt du RAFEO après 4 ans. Quel est le montant total de ton prêt? Quel est le montant de l'intérêt à payer?  
La réponse dépendra du taux préférentiel actuel. La réponse à la question 10 devrait être beaucoup plus basse que la question 9. Ceci permettra aux élèves de constater qu'un remboursement effectué sur une courte période leur permet d'épargner sur l'intérêt.

##### Partie 4: Faire un paiement forfaitaire

###### Option A: avant la fin du programme

9. Pour ton programme de 2 ans, tu as reçu 7 000 \$ de prêts du RAFEO. Tu as décidé de faire un paiement forfaitaire de 2 000 \$ avant de graduer. 80 % de ce montant forfaitaire rembourse le prêt fédéral tandis que 20 % du montant rembourse la portion provinciale. En employant la Calculatrice du RAFEO, combien sera ton prêt provincial et fédéral à ta graduation? Portion fédérale = 4 560 \$, portion provinciale = 1 140 \$
10. À partir du nouveau capital et le taux préférentiel actuel, calcule le total de ton prêt après 9,5 ans (ou 114 mois). La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
11. Combien est le total de l'intérêt à payer? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
12. Compare les réponses de la question 7 et 12. Combien d'argent as-tu épargné en faisant le paiement forfaitaire de 2 000 \$ ?

Étape 1: les élèves trouveront la différence entre la valeur finale des questions 7 et 12.

Étape 2: Soustraire 2 000 \$ de la différence entre les valeurs finales.

La réponse correspond à l'argent épargné de l'intérêt.

13. Que se passe-t-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt quand tu modifies la somme du montant forfaitaire payée?

Les réponses des élèves vont varier. Lorsque les paiements forfaitaires augmentent, la valeur finale et le total de l'intérêt baisseront. Quand le paiement forfaitaire s'approche à 0 \$, la valeur finale et l'intérêt total se rapprocheront aux réponses des questions 7 et 8.

### Option B: après la fin du programme

14. Pour l'option B, tu fais un paiement forfaitaire de 2 000 \$ après 8 mois d'avoir terminé le programme. Quel est le nouveau capital à la suite de ton paiement forfaitaire? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel. Dans la cellule H26 du tableau de la Calculatrice RAFEO, les élèves devraient insérer « 7 » mois.
15. À partir du nouveau montant principal et taux préférentiel actuel, calcule le total de ton prêt après 9,5 ans. La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
16. Combien est le total de l'intérêt à payer? La réponse dépendra du taux préférentiel actuel.
17. Que se passerait-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt si tu avais un retard sur le paiement forfaitaire? (Par exemple, si le paiement se faisait au 20<sup>e</sup> mois, 50<sup>e</sup> mois ou 100<sup>e</sup> mois). Assure-toi que la période du remboursement soit égale à 114 mois.

En veillant à ce que la période de remboursement équivaut à 114 mois, permettra aux élèves de comparer les options A et B. Lorsqu'il y a un délai pour le montant forfaitaire, la valeur future et l'intérêt total augmentent.

### Comparer l'option A et B

18. Est-il plus avantageux de faire un paiement forfaitaire avant ou après avoir terminé le programme? (Compare les réponses 4b et 4f). Explique pourquoi.  
Avant d'avoir terminé le programme (option A). Les explications des élèves vont varier.
19. Est-il plus avantageux de faire un paiement forfaitaire plus tôt ou plus tard durant la période de remboursement? Explique pourquoi.  
Plus tôt durant la période de remboursement. Les explications des élèves vont varier.
20. Est-il plus avantageux de rembourser son prêt étudiant *pendant* ses études? Pourquoi?  
Les réponses des élèves vont varier. Tout le monde a des circonstances qui leur appartient, et l'option ci-dessus ne peut être possible pour certains. D'un point de vue financier, il est très avantageux pour les étudiants de rembourser leur prêt lorsqu'ils sont aux études.  
Quelques raisons:
- Le RAFEO n'octroie pas d'intérêt lorsque les étudiants sont aux études, ce qui signifie que tous les paiements servent à rembourser le capital. Lorsque le capital d'un prêt diminue, tous les paiements d'intérêts qui suivront diminueront.
  - C'est essentiellement égal à faire un paiement forfaitaire, sans avoir à faire un gros paiement d'un coup. De cette manière, les étudiants peuvent mettre des plus petits montants de côté pour rembourser leur prêt, soit par mois, par étape, ou par année.

Le résultat demeure le même, et c'est parfois plus convenable que d'effectuer un paiement forfaitaire.

21. Que se passerait-il à la valeur de ton prêt du RAFEO et le total à payer sur l'intérêt si tu effectuais plusieurs paiements forfaitaires? La valeur finale et l'intérêt total diminueront avec chaque paiement forfaitaire effectué.
22. Personnellement, quelles stratégies de remboursement songes-tu à utiliser pour tes études futures?

Les réponses des élèves vont varier. Encouragez les élèves à réfléchir sur ce qui est possible selon leur situation personnelle financière.

### **Partie 5: Augmenter le paiement mensuel**

23. et 26. La réponse dépendra du taux préférentiel actuel. Les réponses des élèves vont varier pour les options 1-3.
27. Maintenant, compare chaque option à l'option par défaut ci-dessus. Découvre alors combien de temps et d'argent tu gagnes lorsque le paiement mensuel augmente.  
La directive 41 de la leçon contient les directives pour remplir le tableau 2.
28. En observant le Tableau 2, ferais-tu le choix du plan de remboursement offert par le CSNPE (l'option par défaut)? Pourquoi ou pourquoi pas?

Les réponses des élèves vont varier. Le tableau 2 permet aux élèves de voir à quel point ils peuvent épargner en temps et en argent lorsqu'il y a une hausse au niveau du paiement mensuel. Certains élèves seront en mesure d'augmenter leur paiement mensuel tandis que pour d'autres, ce sera plus difficile. À noter qu'une simple augmentation de \$15 peut engendrer des épargnes. Ce peut être un moment opportun pour avoir une discussion avec les élèves autour des priorités financières, la distinction entre les besoins réels et les désirs, examiner ses habitudes de dépenses et de penser à l'avenir.

### **Partie 6: Réflexions finales**

29. Nomme trois choses importantes que tu as apprises de cette leçon.
30. Fais un sommaire des stratégies de remboursement que tu adopterais quand tu feras la demande de prêts étudiant.  
Les élèves peuvent réfléchir sur les deux stratégies de remboursement évoquées dans la leçon. Les deux stratégies (paiement forfaitaire et augmenter le paiement mensuel) peuvent être combinées pour un résultat qui pourra leur bénéficier.
31. Quels sont quelques-uns de tes objectifs personnels pour bien gérer tes finances à l'avenir?