

LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE POUR LE SENIOR IMMIGRANT

Sponsor
Government of Canada
Gouvernement du Canada
Canada

Host
CNIW
FOUNDATION

Supporters

CNIW **EMAC**
Centre for New Immigrant Wellbeing
北美华人健康

Auteur: Allyson Wu
Rédacteur en chef: Helen Cao, CFA
Rédacteur: Dr. Xiao Han
Traductrice: Ruitong Wu



Contenu

Préface

Gestion des affaires courantes

Préparation financière de l'avenir

Avantages publics

Lutter contre l'exploitation

Résumé et ressources

Préface

L'importance d'une solide culture financière dans le monde d'aujourd'hui ne peut être sous-estimée. L'amélioration de la culture financière conduit directement à une meilleure qualité de vie et à une amélioration des finances personnelles. Comme il n'existe actuellement aucune documentation regroupant des informations financières destinées à la fois aux personnes âgées et aux immigrants au Canada, le besoin d'une telle ressource se fait clairement sentir. Avec ce manuel, la Fondation CNIW espère améliorer la vie des immigrants âgés par la promotion et l'éducation à la santé financière.



GESTION DES AFFAIRES COURANTES



Ouverture d'un compte bancaire

Deux pièces d'identité délivrées par le gouvernement sont nécessaires pour ouvrir un compte bancaire canadien. Il existe deux principaux types de comptes : les comptes chèques et les comptes d'épargne.

Les Comptes Chèques

Ils offrent des intérêts sur vos fonds et sont idéalement l'endroit où votre argent repose et ne bouge pas.

Les Comptes d'Épargne

Ils offrent des intérêts sur vos fonds et sont idéalement l'endroit où votre argent repose et ne bouge pas.



Construire un crédit

Votre cote de crédit se situe entre 300 et 900 et exprime la probabilité que vous remboursiez vos emprunts à temps. Les immigrants seniors peuvent accumuler un bon crédit en réglant leurs factures de carte de crédit tous les mois et dans leur intégralité. Les experts recommandent également de ne pas dépasser 35 % de votre limite de crédit et de diversifier les types de crédit.



Dépôt

- Bordereau de dépôt
- Chèque
- Virement bancaire
- Mandat international

Retrait

- Chèque
- ATM
- Guichet de banque
- -Faire des achats par débit ou par crédit

Transferts internationaux

- Banques
- Coopératives de crédit
- Entreprises de transfert d'argent (Western Union, Xoom, etc.)

Frais

Primes et autres



Scotiabank	Pas de frais mensuels pendant un an	Primes et cadeaux de bienvenue (ex : prime de bienvenue de 350 \$ avec un compte chèque) Virements internationaux gratuits
BMO	Pas de frais mensuels pendant un an (les frais mensuels sont exemptés pour les soldes supérieurs à 4 000 \$)	Primes de bienvenue, exonération de certains frais (prime d'ouverture de 450 \$ en espèces) Virements internationaux gratuits pendant la première année
TD	Pas de frais mensuels pendant un an	Bonus de bienvenue de 300 \$, exonération de certains frais Virements internationaux gratuits pendant la première année, service téléphonique dans 200 langues maximum
CIBC	Pas de frais mensuels pendant deux ans (les frais mensuels sont exemptés pour les soldes supérieurs à 4 000 \$)	350 \$ de bonus de bienvenue avec un compte chèque Virements internationaux gratuits
RBC	Pas de frais mensuels pendant un an pour certains compte	Pas de primes en espèces Deux transferts internationaux gratuits par mois pendant un an, service téléphonique dans 200 langues maximum
NBC	Pas de frais mensuels jusqu'à trois ans	Pas de bonus en espèces Assistance téléphonique exclusive et conseillers experts pour les nouveaux arrivants jusqu'à un an
HSBC	Pas de frais mensuels pendant trois ans	Pas de primes en espèces Assistance téléphonique exclusive et conseillers experts pour les nouveaux clients pendant une période pouvant aller jusqu'à un an

Choisir une banque pour les nouveaux clients au Canada

Pour toutes les options :

Transactions électroniques :
Gratuites et illimitées

Cartes de crédit :
Disponibles sans antécédents de crédit

Frais: Suppression des frais mensuels pendant 1 à 3 ans

Admissibilité :
Résident du Canada depuis moins de 5 ans (3 ans pour la Banque Scotiabank)

PRÉPARATION FINANCIÈRE DE L'AVENIR



Fixer des objectifs

Dans la mesure du possible, les objectifs financiers doivent être spécifiques, mesurables, réalisables, réalistes et fixés dans le temps. Cela permet de s'assurer qu'ils sont bien définis et qu'ils peuvent être suivis.

Pensez à vous de poser les questions suivantes :



Quelles sont les raisons qui me poussent à vouloir économiser de l'argent ?



De combien d'argent ai-je besoin pour atteindre ce que je veux ?



Combien de temps dois-je me donner pour atteindre chaque objectif ?



Dans quelle mesure cet objectif est-il réaliste ?

Pour établir un plan financier, consultez des logiciels gratuits tels que MoneyGuidePro ou Mint, ou contactez un professionnel qualifié. La plupart des personnes devraient revoir leur plan financier au moins une fois par an, ou après des événements importants de la vie tels que des changements significatifs dans les revenus ou le départ à la retraite.

Les facteurs à prendre en compte sont les suivants



les frais de subsistance actuels et futurs



Sources de revenus actuelles et futures



Portefeuille d'investissement



Sources d'endettement

Exemples d'objectifs :

- Épargner 30 000 \$ pour les études supérieures d'un petit-enfant sur une période de cinq ans.
- Aider à financer régulièrement des paiements hypothécaires mensuels de 1 000 \$ pour la famille

Un plan financier tient compte de votre situation actuelle et de celle que vous souhaitez atteindre à l'avenir, et prévoit des mesures pour vous aider à y parvenir.

Faire des objectifs

Making Plans

Investir

Déterminez le montant que vous souhaitez investir et la raison pour laquelle vous investissez avant de choisir parmi les options qui s'offrent à vous. Les stratégies varient en termes de rendement (le profit que vous réalisez), de risque (l'incertitude qu'elles impliquent) et de liquidité (la possibilité d'encaisser). Trouvez un équilibre pour votre propre portefeuille.

	Risque	Idéal pour
Stocks	modéré à élevé	Investisseurs souhaitant détenir des actions de sociétés spécifiques
Fonds communs de placement	Faible à élevé	: Les investisseurs qui souhaitent diversifier leurs investissements et bénéficier d'une gestion professionnelle.
Obligations	Faible à élevé	Investisseurs souhaitant un revenu régulier et une protection du capital
Placements à terme / GIC	Faible	Les investisseurs qui cherchent à protéger leur capital tout en percevant des intérêts
Compte d'épargne à intérêt élevé	Faible	Idéal pour : Investisseurs souhaitant conserver un capital qu'ils n'ont pas l'intention d'utiliser tout en percevant des intérêts.
Fonds négociés en bourse (ETF)	faible à élevé	Les investisseurs qui souhaitent investir dans des placements diversifiés et à faibles frais.

Budget

Besoins : dépenses essentielles

Désirs : dépenses non essentielles

Coûts fixes : identiques à chaque période

Coûts variables : changent régulièrement

Utilisez les catégories budgétaires pour identifier les coûts que vous pouvez réduire : et n'oubliez pas de mettre des fonds de côté pour les urgences !

Emprunter

Les immigrants seniors peuvent emprunter de l'argent auprès des banques, des coopératives de crédit, des prêteurs d'argent, des applications d'avance de fonds, etc. Certaines options peuvent avoir des exigences plus strictes en matière de crédit lors de l'approbation des prêts.



Avant de signer un contrat, assurez-vous de bien comprendre les conditions que vous acceptez, ainsi que les détails de la politique de remboursement de votre prêt.

AVANTAGES PUBLICS



Moins de 10 ans depuis l'arrivée



Le programme Ontario au travail est un programme d'aide sociale et financière destiné aux personnes qui cherchent un emploi ou s'y préparent. Il prévoit des versements mensuels ainsi que d'autres formes de soutien.

Ontario Drug Benefit Program covers the cost of over 5000 drugs for seniors 65 and over.

Ontario Health Insurance (OHIP) is Ontario's health care plan, and pays for many essential health services

Accord de sécurité sociale

Les prestations aideront les résidents canadiens qui ont travaillé dans certains pays étrangers et qui ont cotisé à des régimes de sécurité sociale dans le passé.

Les cours de langue pour les nouveaux arrivants au Canada (LINC) sont gratuits et aident les nouveaux arrivants à apprendre l'anglais et le français.

L'outil de recherche de prestations sur le site www.canadabenefits.gc.ca vous fournira une liste personnalisée des prestations auxquelles vous pourriez avoir droit.

Avantages fiscaux

- Prestation Trillium de l'Ontario
- Prestation canadienne pour enfants
- Subvention de l'impôt foncier des personnes âgées de l'Ontario
- Crédit pour la TPS/TVH
- Prestation fiscale pour personnes handicapées
- Crédit d'impôt pour le transport en commun des personnes âgées de l'Ontario
- Crédit d'impôt de l'Ontario pour les soins à domicile aux personnes âgées

Plus de 10 ans depuis l'arrivée



Régime de pensions du Canada (CPP)

Le CCP est une pension contributive mensuelle imposable liée à vos revenus de toute une vie. Pour en bénéficier, vous devez être âgé d'au moins 60 ans et avoir cotisé au moins une fois en travaillant au Canada ou en recevant des crédits d'un conjoint ou d'un ex-conjoint. Les nouveaux arrivants peuvent déposer une demande immédiatement s'ils ont cotisé.

Sécurité vieillesse (OAS)

La pension de la SV est une pension mensuelle imposable non contributive liée au temps passé au Canada. Si vous vivez au Canada depuis au moins dix ans, les paiements commencent à 65 ans. Après l'âge de 18 ans, ceux qui vivent au Canada paient plus chaque année. Les aînés immigrants peuvent avoir accès à la SV plus tôt s'ils résident dans un pays qui a conclu un accord de sécurité sociale avec le Canada.

Supplément de revenu garanti (GIS)

Le GIS est une pension mensuelle non contributive et non imposable offerte aux personnes à faible revenu qui reçoivent la SV. Le montant des versements du GIS est revu quatre fois par an et est basé sur le coût de la vie au Canada.

L'allocation

L'allocation est une pension mensuelle non contributive et non imposable versée au conjoint d'un pensionné qui perçoit le SRG. Le bénéficiaire final doit être âgé de 60 à 64 ans.

Parrainage

Les immigrants parrainés ne peuvent pas demander la SV, le SRG ou l'allocation avant d'avoir rempli la condition de résidence de dix ans, sauf si leur parrain fait faillite personnelle, est emprisonné pendant plus de six mois, est reconnu coupable d'avoir abusé d'eux ou décède.

LUTTE CONTRE L'EXPLOITATION



Fraudes et escroqueries



Fraude financière

Tromperie intentionnelle ou activité criminelle visant à vous soutirer de l'argent ou d'autres biens.

Types de fraudes les plus courants Questions à poser

- **Escroqueries téléphoniques :** les escrocs se font passer pour des membres de la famille, des employés de loterie, des fonctionnaires, etc. Ils peuvent voler des informations ou collecter de l'argent.
- Les escroqueries au support technique sont le fait d'escrocs qui prétendent qu'il y a un problème avec un appareil pour persuader la victime d'envoyer des paiements.
- **Les escroqueries sentimentales :** les escrocs feignent des intentions romantiques avant de demander de l'argent et des cadeaux.
- L'hameçonnage sur Internet, où les victimes sont amenées à donner des informations sensibles par courrier électronique ou par SMS.
- La fraude aux faux investissements est le fait de "professionnels" qui trompent les investisseurs ou manipulent les marchés

1. Êtes-vous poussé à agir maintenant ?
2. Vous demande-t-on d'envoyer de l'argent à une personne que vous ne connaissez pas ?
3. Des informations sur des tiers sont-elles disponibles ?



Marche à suivre

- **Si vous êtes confronté à des barrières linguistiques, contactez un traducteur objectif et expérimenté.**
- **Ne communiquez jamais votre code PIN et vos mots de passe à qui que ce soit**
- **Vérifiez souvent vos relevés financiers afin d'identifier les frais inhabituels.**
- **Vérifiez toujours les informations et prêtez attention aux avertissements avant d'agir.**
- **Prévention de la fraude**

Prévention de la fraude

Abus financiers

Les immigrants âgés sont particulièrement vulnérables aux abus financiers car ils sont confrontés à des barrières linguistiques et culturelles lorsqu'ils gèrent leurs finances et peuvent être dépendants d'autres personnes.

Abus monétaire

Séparer une personne âgée de son argent.

- Refus d'accès
- Exercer des pressions sur les paiements

Abus de biens

Utilisation inappropriée des biens d'une personne âgée.

- Dépouillement des fonds propres
- Pression pour céder les biens

Abus juridique

Manipulation des documents juridiques d'une personne âgée au profit de quelqu'un d'autre.

- Falsification de signatures
- Abus de POA

La Identifier

La maltraitance financière est extrêmement peu signalée parmi les personnes âgées au Canada. Voici quelques actions qui peuvent ne pas sembler être de l'exploitation financière, mais qui en sont :

- Refuser de rembourser un prêt
- Se faire voler un bien de valeur par quelqu'un
- - L'utilisation de votre compte bancaire sans votre permission
- Faire l'objet de pressions pour donner de l'argent
- Être facturé plus que ce qui a été convenu avant que le travail ne soit effectué

La dénonciation

Les immigrants âgés, en particulier les Chinois et les Sud-Asiatiques, ont souvent du mal à dénoncer les abus en raison de la stigmatisation culturelle qui entoure le fait de parler des problèmes familiaux. Il est important de noter qu'il existe de nombreuses organisations de personnes âgées sont là pour vous aider. Signalez toujours les abus à une personne de confiance. Pour vous défendre préventivement contre les abus financiers, vous devriez conserver un dossier de vos comptes et de tous les documents associés. Vous disposerez ainsi d'un registre des transactions et serez en mesure de remarquer les changements.



RÉSUMÉ ET RESSOURCES



Il n'est pas simple d'apprendre à gérer les affaires courantes et à planifier l'avenir tout en continuant à bénéficier des prestations publiques et à éviter l'exploitation financière. Cependant, malgré tous ces défis, l'acquisition d'une solide culture financière est un atout essentiel pour le maintien du bien-être général. Il n'est jamais trop tard pour commencer à apprendre.

Ressources

Agence de la consommation en matière financière du Canada

Cette agence fédérale a créé un programme d'éducation financière intitulé "Votre boîte à outils financiers". Elle offre également une variété d'outils pour les nouveaux arrivants, tels qu'un calculateur de budget et un sélecteur de carte de crédit.

Gouvernement du Canada

Trouvez des services gratuits pour les nouveaux arrivants sur le site Web du gouvernement du Canada à l'adresse ircc.canada.ca/english/newcomers/services. L'outil de recherche de prestations (Benefits Finder), disponible sur le site www.canadabenefits.gc.ca, which, vous fournira une liste personnalisée de prestations après une série de questions. Les nouveaux arrivants âgés peuvent filtrer davantage les résultats de ces deux outils.

Le petit livre noir des escroqueries

Ce PDF vise à sensibiliser aux nombreux types d'escroqueries qui ciblent les Canadiens. Il est disponible en arabe, en mandarin traditionnel et simplifié, en anglais, en français, en punjabi, en espagnol et en tagalog sur le site web du Bureau de la concurrence Canada.

Centre antifraude du Canada

Si vous avez été la cible d'une escroquerie, signalez-la en ligne à l'adresse www.antifraudcentre-centreantifraude.ca ou au numéro gratuit 1-888-495-8501. Veuillez également contacter votre police locale dès que possible.

Prévention des abus envers les personnes âgées Ontario

Appeler au 1-866-299-1011