

MANUEL DE L'ÉLÈVE

FIT
FOR LIFE



FIT FOR LIFE

Copyright © 2011 / JA Worldwide / Colorado Springs, Colorado

Tous droits réservés. Toute reproduction ou transmission, même partielle, de cet ouvrage est interdite sous quelque forme et par quelque moyen que ce soit, électronique ou mécanique, notamment par photocopie, enregistrement ou stockage dans un système d'information. Seules sont autorisées les reproductions utilisées dans le cadre d'un cours officiel Junior Achievement ou avec le consentement de l'éditeur.



FIT

Nom:

TABLE DES MATIÈRES

Séquence 1	Ton argent	6
Séquence 2	Gère ton budget	10
Séquence 3	Tour d'horizon des assurances	13
Séquence 4	Consommateur responsable	18
Séquence 5	Miroir, mon beau miroir	22
Séquence 6	À toi de choisir	26
Glossaire		30

Remerciements

Jonk Entrepreneuren Luxembourg asbl (JEL) présente ses remerciements aux professionnels expérimentés du monde de l'éducation qui ont contribué au développement de ce programme et tout spécialement à Nathalie Bintz, professeur à l'École Privée Marie-Consolatrice, pour son professionnalisme et son dévouement dans l'adaptation du matériel « Economics for Success » de JA Worldwide pendant la phase pilote.

La JEL aimerait aussi exprimer sa gratitude à Yves Steffen, Nelson Fragoso, Vittorio Siciliano, Liz Schmitz et Paul Kohnen, coordinateurs du programme « Fit for Life », pour leur collaboration professionnelle et exemplaire dans l'élaboration définitive de ce manuel.

La JEL remercie toutes les écoles qui ont participées jusqu'ici au programme « Fit for Life ».

Un grand MERCI à tous les volontaires qui mettent à disposition leur temps, leur énergie et leur savoir-faire au service de ce programme. Sans leur intervention en classe, le programme « Fit for Life » ne pourrait pas être assuré.



SÉQUENCE 1

Séquence 1

TON ARGENT

A) Salaire Brut / Salaire Net

La monnaie a deux fonctions essentielles: Le paiement et l'épargne. Tu travailles pour gagner de l'argent. Ton revenu te permet de couvrir tes dépenses et idéalement de mettre encore de l'argent de côté à des fins d'épargne ou d'investissement.

L'important n'est pas combien tu gagnes mais ce qu'il te reste et comment tu le dépenses.

Supposons que selon ton contrat de travail tu gagnes 13 euros l'heure et tu travailles 40 heures par semaine. Tu auras alors 2 250 euros à dépenser par mois, non ? Le salaire brut (2 250 euros) ne correspond pas au salaire net. Le salaire net est l'argent qu'il te reste une fois **les cotisations sociales et les impôts** déduits; c'est ce que tu peux dépenser.

Garde à l'esprit que, quand tu travailles, des cotisations sociales et des impôts sont déduits de ton salaire. Une fois tous ces prélèvements déduits, il te reste ton salaire net. C'est la somme d'argent dont tu dispose et que tu peux dépenser.

B) Le salaire social minimum

Dans le cadre d'une relation de travail, le salaire constitue la contrepartie directe du travail effectué par le salarié au profit de son employeur. Il peut être composé de différents éléments en espèce ou en nature.

En règle générale, le salaire est librement déterminé par les 2 parties au moment de la signature du contrat de travail.

Néanmoins, tout employeur doit respecter le salaire social minimum applicable en fonction de la qualification du salarié.

Salaire minimum qualifié : 2708,35

Salaire minimum non qualifié : 2256,95

Modalités pratiques

Le salaire social minimum applicable est :

- › majoré de 20 % pour un salarié qualifié;
- › diminué de 20 % à 25 % dans le cas d'un travailleur adolescent.

Salaire minimum applicable

(salaire brut mensuel pour 40h/semaine)

Age et qualification	% du salaire social minimum	Montants bruts mensuels au 1 ^{er} octobre 2021
18 ans et plus qualifié	120 %	2.708,35
18 ans et plus non qualifié	100%	2.256,95
17 à 18 ans	80%	1.805,56
15 è 17 ans	75%	1.692,72

**SALAIRE BRUT
- COTISATIONS SOCIALES**

**= SALAIRE IMPOSABLE
- IMPÔTS**

= SALAIRE NET
(= salaire disponible)

**BRUTTO LOHN
- SOZIALABGABEN**

**= VERSTEUERBARER LOHN
- STEUERN**

= VERFÜGBARER LOHN

C'est le salaire que tu auras à ta disposition chaque mois pour réaliser tes dépenses.

C) Les impôts et les cotisations sociales

Le salaire brut moins les prélèvements constitue le salaire net, le salaire disponible.

D'abord, on déduit les prélèvements pour le financement des assurances de la sécurité sociale dont les plus importantes sont l'assurance-maladie et l'assurance-pension qui sont indispensables pour protéger les gens contre le risque de maladie et pour leur procurer des revenus (pension) quand ils ont arrêté de travailler.

Ces services ne sont pas gratuits et tout le monde doit consacrer une partie de son revenu à leur financement.

Le tableau ci-dessous reprend les taux de cotisations applicables au salaire brut.

2021	Salariés
Assurance maladie	3,05%
Assurance pension	8,00%
Assurance dépendance	1,40%
Total (approximatif)	13,00%

Ces cotisations auront tendance à augmenter au fil des ans. Cela s'explique par la forte augmentation des personnes bénéficiaires par rapport aux personnes cotisantes.

À noter que contrairement au salarié qui voit ses cotisations sociales automatiquement déduites, l'indépendant doit lui-même s'occuper de payer toutes ses cotisations sociales.

Vu cette précarité du système, l'État luxembourgeois incite, par des avantages fiscaux, ses citoyens à prévoir une assurance pension complémentaire privée.

Un autre prélèvement important qui vient grever les salaires est l'impôt sur le salaire. Cette imposition sert à financer les services publics (enseignement, police...), l'entretien des forêts et des parcs, la construction de biens publics (routes, musées...) et d'autres programmes nationaux ou européens (UE) qui profitent à tous les citoyens.

Dans la plupart des pays, les impôts sont calculés selon un barème progressif. Cela veut dire que les gens qui gagnent plus doivent payer une plus grande partie de leurs revenus sous forme d'impôts. C'est un calcul compliqué, mais si tu aimes les chiffres, tu peux t'amuser à consulter le tableau ci-après qui illustre le calcul de l'impôt à payer pour un célibataire (classe 1) et une personne mariée (classe 2) en 2021, au Luxembourg.

Luxembourg: Impôts 2021*

Revenu annuel par ménage (euros)	Retenue d'impôt en classe 1		Retenue d'impôt en classe 2	
	Impôt total à payer (euros)	Taux d'imposition moyen	Impôt total à payer (euros)	Taux d'imposition moyen
15 000 euros	240,00	1,5 %	0,00	0 %
25 000 euros	1 533,00	5,73 %	124,00	0,46 %
35 000 euros	3 842,00	10,25 %	1 106,00	2,95 %
45 000 euros	7 252,00	19,37 %	2 411,00	5,00 %
55 000 euros	11 405,00	22,39 %	4 227,00	7,18 %
65 000 euros	15 578,00	22,39 %	6 591,00	9,47 %
85 000 euros	23 924,00	26,3 %	12 971,00	14,26 %
100 000 euros	30 183,00	28,2 %	19 062,00	17,81 %

*Montants retenus selon les barèmes d'impôt applicables à partir de 2017

Remarque:

Classes d'impôt au Luxembourg:

Classe 1 (sans enfants): Célibataires

(Classe 1 a: Séparés, divorcés, monoparentaux)

Classe 2: Mariés et partenaires

L'investissement

Si tu désires augmenter ton épargne et que tu es prêt à prendre certains risques, tu peux investir une partie de cette épargne. Les trois formes les plus répandues d'investissement plus risquées sont les actions, les obligations et les parts de fonds d'investissement.

Une action est une part du capital d'une entreprise. En achetant une action, tu deviens en partie propriétaire d'une entreprise. La détention d'une action te permet d'obtenir un dividende, c.-à-d. une partie du bénéfice réalisée par l'entreprise. Mais tu peux aussi réaliser un gain en revendant l'action. Si tu vends l'action à un prix supérieur à celui auquel tu l'as acquise, tu encaisses la différence des prix, la plus-value. À l'inverse, si le prix de l'action a diminué depuis ton achat, tu vas donc perdre de l'argent en la vendant. On parle dans ce cas de moins-value. En cas de faillite de l'entreprise tu risques de ne plus récupérer ton argent.

Lorsqu'un Etat ou une entreprise emprunte sur les marchés financiers, ils le font sous forme d'obligations. Les investisseurs prêtant de l'argent à l'Etat ou à l'entreprise, reçoivent en échange chaque année des intérêts, appelés coupon. L'avantage d'une obligation en tant qu'investisseur est qu'on connaît à l'avance les sommes qu'on va recevoir. Sauf bien sûr si l'émetteur de l'obligation fait défaut et est alors incapable de rembourser.

Une troisième alternative peut être un investissement dans un fonds d'investissement. Un fonds met en commun l'épargne d'un grand nombre d'investisseurs et investit l'ensemble de ce capital dans divers produits d'investissement, comme par exemple des actions ou des obligations. L'avantage d'un fonds d'investissement consiste dans le fait que l'investissement est réparti entre différents produits. Le risque de chaque fonds d'investissement dépend cependant de sa politique d'investissement.

Conclusion: Tout investissement comporte des risques. Comme toujours, si en tant qu'investisseur tu cherches un rendement supérieur, il faut par définition accepter de prendre un risque.
Si tu vois une publicité te proposant un rendement supérieur et t'annonçant qu'il n'y a aucun risque, il y a forcément une arnaque quelque part.



SÉQUENCE 2

Séquence 2

GÈRE TON BUDGET!

Il est temps d'établir ton budget. (groupes de 2 personnes)

Consulte ta «Carte professionnelle» et regarde le montant de ton salaire, que tu pourras dépenser lors de tes achats.

Inscris ce montant dans le bas de la colonne A dans la case «Salaire net».

Consulte les posters affichés dans la classe et utilise-les pour t'aider à décider comment dépenser ton argent.

- a. Écris la somme que tu vas dépenser pour chaque catégorie dans la colonne intitulée «Le montant que je budgète» (colonne A). Il n'y a pas d'affiche concernant l'«Épargne», mais c'est à toi de décider combien tu veux réserver pour cette catégorie.
- b. En fonction de ce que tu as dépensé dans chaque catégorie, tu vas calculer les pourcentages et tu vas les noter dans la colonne B.
- c. Après, je vais te donner les pourcentages suggérés par les experts économistes pour chaque catégorie de dépenses.
- d. À toi de calculer la somme en indiquant le pourcentage par rapport au budget total.

ATTENTION:

Tu ne peux pas dépenser plus que tu ne gagnes. Il faudra réduire tes dépenses dans certaines catégories si ton budget présente un résultat négatif.

Emploi:

Salaire net mensuel:

Établir un budget

Calculer:

	A. Le montant que je budgète	B. Mon pourcentage	C. % suggéré vous sera indiqué	D. Somme suggérée à calculer
Logement				
Transports				
Alimentation				
Loisirs				
Soins				
Vacances				
Multimédia				
Vêtements				
Dépenses diverses*	150 euros			
TOTAL DÉPENSES				
Épargne (Ersparnis)				
Salaire net				

* «Dépenses diverses» peut inclure par exemple: des factures de téléphone, d'électricité, de gaz, d'Internet et du câble pour la TV, ainsi que des dépenses médicales et d'assurances.

Certaines de tes dépenses sont périodiques (primes d'assurances, alimentation...), d'autres sont occasionnelles (vacances, gsm...) et d'autres totalement imprévisibles ou accidentelles (voiture ou frigo irréparables...).

Même quelqu'un de riche doit planifier ses dépenses. Tout le monde doit établir et respecter un budget de dépenses. Que tu sois star de cinéma ou vendeur de pop-corn, c'est vraiment très simple – si tu dépenses plus que tu ne gagnes, tu auras des problèmes financiers.

Tout le monde devrait essayer d'équilibrer son budget. Un budget équilibré signifie dépenser des sommes appropriées pour la nourriture, les habits, le logement, les transports, les loisirs et réserver suffisamment pour l'épargne. Comment savoir quoi dépenser pour chaque catégorie? Cela dépend de ce qui t'est important, mais il faut prendre des **décisions raisonnées**. Par exemple, même si tu adores te déplacer rapidement en voiture, ce ne serait pas sage de dépenser tout ton argent dans des voitures de sport!

BUDGET

Compare ta somme budgétée avec la somme suggérée par rapport à tes rentrées mensuelles (ton salaire net). Quelles modifications peux-tu apporter à ton budget pour que tes dépenses soient plus proches de la somme suggérée?

Vérification rapide des acquis:

Cochez le terme qui correspond à la définition suivante:
«Ensemble des recettes d'une personne après prélèvements sociaux et fiscaux.»

- Salaire brut Budget Salaire net Impôts

Cochez les dépenses périodiques!

- Frais du permis de conduire Réparation de ta moto
 Abonnement du téléphone portable Facture d'électricité

Les assurances sociales comprennent:

- Assurance dépendance Assurance-vie
 Assurance pension Assurance responsabilité civile privée

Quelle est la meilleure situation ?

- Budget équilibré Excédent budgétaire Déficit budgétaire
 Ça dépend de la situation actuelle et future de l'individu

SÉQUENCE 3



Séquence 3

TOUR D'HORIZON DES ASSURANCES

Beaucoup d'activités de la vie courante entraînent des risques. Par exemple, travailler dans une mine entraîne un plus grand risque que de vendre des chaussures dans un magasin et faire du ski est plus risqué que de jouer à des jeux vidéo.

Parce que, de temps en temps nous aimons les activités à risque, il existe des décisions que nous pouvons prendre afin de nous protéger contre les conséquences négatives du risque. C'est la raison pour laquelle les skateurs portent un casque, des genouillères et des protège-coudes; il en est de même pour les voitures qui sont équipées de ceintures de sécurité, d'airbags, de freins antiblocage; c'est également pourquoi les ouvriers en usine portent des lunettes de protection et des boules Quiès (Ohrenstöpsel).

Soucieux de se **protéger contre le risque, les gens prennent des assurances**. On peut ainsi comparer les assurances avec des casques, des ceintures de sécurité, etc. Les assurances nous aident donc à nous protéger contre le risque et ceci en nous assurant une compensation financière en cas d'accident ou d'incident malheureux.

Comment fonctionne une assurance ?

Une assurance est un moyen permettant à une personne de gérer les risques et de bénéficier du secours de l'assureur en cas de survenance d'un sinistre. En souscrivant une assurance, vous transférez le coût d'une perte potentielle à une compagnie d'assurances en échange d'une somme d'argent appelée « prime » que vous êtes tenu de verser selon les conditions et termes du contrat.

Discutez si les cas concrets suivants sont pris en charge par l'assurance. Quel type d'assurance pourrait le cas échéant garantir ces risques ?

- Vous provoquez un accident de voiture en rentrant de discothèque. Votre voiture est entièrement endommagée et le chauffeur de l'autre véhicule est grièvement blessé. Le contrôle d'alcoolémie révèle que vous aviez un taux de 1,5% lors de l'accident.
- A cause de violents orages, la cave et le rez-de-chaussée de votre maison ont été inondés. Les dégâts se chiffrent à 50 000 €.
- Votre chien a mordu un jeune garçon qui passait devant la porte. Le garçon a dû être hospitalisé.
- Vous avez oublié votre GSM dans le train et vous n'arrivez plus à le récupérer.
- Un cambrioleur a dérobé pour 30 000 € des objets de valeur lors d'un vol dans votre appartement.
- Lors d'une discussion animée, vous jetez involontairement l'iPad de votre copain à terre.
- A cause d'une maladie, vous devez annuler vos vacances en Espagne. L'agence de voyage refuse de rembourser l'acompte payé lors de la réservation.

TYPES D'ASSURANCES

ASSURANCES MAISON:

Incendie (Feuerversicherung): L'assurance incendie couvre les dommages (Schaden) matériels causés à l'immeuble, par un incendie, une explosion, la chute de la foudre (Blitz), un court-circuit...

Responsabilité civile immeuble: Cette assurance couvre les dommages causés par l'immeuble à une tierce personne: chute de tuiles et d'ardoises...

Vol: L'assurance vol couvre, à l'intérieur de l'immeuble assuré, le vol ou la détérioration du contenu assuré à la suite d'un vol, de l'introduction par ruse ou de l'effraction lors d'une tentative de vol.

Dégâts des eaux: L'assurance dégâts des eaux couvre les dommages matériels causés à l'intérieur d'un immeuble par l'eau en provenance d'un appareil relié à une conduite, de la conduite elle-même ou du toit.

Bris de glace: L'assurance garantit le remplacement à la suite d'un bris accidentel survenu aux parties vitrées des biens assurés.

Assurance solde restant dû sur le crédit: En cas de décès, elle assure le remboursement du prêt accordé pour l'achat d'une maison/appartement.

ASSURANCES VOITURE:

Responsabilité civile (obligatoire): L'objet est l'indemnisation des dommages causés par le véhicule assuré à des tiers (les dégâts du responsable de l'accident ne sont pas indemnisés).

Protection juridique: Cette assurance permet de défendre l'assuré en justice.

Conducteur protégé: Cette couverture garantit au chauffeur l'indemnisation du préjudice consécutif à un accident de la circulation dont il est responsable lors de l'utilisation du véhicule assuré ayant occasionné à l'assuré des lésions corporelles entraînant des blessures ou provoquant son décès.

Bris de glace: Elle couvre toutes les parties vitrées du véhicule.

Vol: L'assurance vol protège le véhicule contre la disparition ou la détérioration à la suite d'un vol ou d'une tentative de vol.

Casco: Elle protège le véhicule assuré contre les dégâts matériels que le véhicule pourrait subir, que son conducteur soit responsable de l'accident ou non (les dégâts propres sont indemnisés).

Incendie : Cette garantie couvre les dommages matériels accidentels causés au véhicule assuré:

- consécutifs à un incendie, c'est-à-dire la destruction par les flammes;
- consécutifs à l'impact direct de la foudre.

AUTRES ASSURANCES:

Assurance multimédia: L'assurance multimédia couvre l'ensemble des appareils électroniques portables à l'extérieur et à l'intérieur du foyer contre le vol et le bris accidentel.

Responsabilité civile privée: L'objet de cette assurance est de réparer le dommage que l'on a causé à une autre personne par:

- le fait personnel
- le fait d'autrui dont on est responsable (enfants qui brisent la vitre du voisin avec le ballon...)
- le fait de choses qu'on a sous sa garde (chien qui abîme la voiture du voisin...)

Assurance complémentaire santé: Elle a pour objet de prendre en charge toute ou partie de vos dépenses de santé qui ne sont pas couvertes par votre assurance-maladie obligatoire.

FICHE ASSURANCES

Choisissez parmi les assurances suivantes celles qui vous semblent les plus importantes. Reportez ensuite le montant alloué aux assurances dans votre budget (page 17). Complétez ce budget.

Les différentes assurances:	Obligatoire	Prime mensuelle en €	Votre Choix
ASSURANCES MAISON:			
Incendie*	oui	7	7
Responsabilité civile immeuble		5	5
Vol		3	
Dégâts des eaux		7	
Bris de glace		1	
Assurance solde restant dû sur le crédit		50	
Sous-total assurances maison		73	
ASSURANCES VOITURES:			
Responsabilité civile voiture	oui	45	45
Protection juridique		3	
Conducteur protégé		10	
Bris de glace		10	
Vol		12	
Casco (uniquement propres dégâts)		60	
Incendie		4	
Sous-total assurances voiture		144	
AUTRES ASSURANCES:			
Assurance multimédia (GSM, laptop, ...)		10	
Responsabilité civile privée		3	
Assurance complémentaire Santé		30	
Sous-total autres assurances		43	
Total:		260	

* Le législateur ne considère pas l'assurance incendie maison comme obligatoire mais votre propriétaire (si vous êtes locataire) ou votre banque qui vous a prêté de l'argent pour l'achat de votre maison ou appartement, vous oblige à souscrire une assurance incendie.

FICHE BUDGET

Votre situation financière:

SALAIRE MENSUEL NET	2 300,00
Logement (maison, appartement)	- 750,00
Transports	- 210,00
Alimentation	- 350,00
Sous-total solde disponible à répartir	990,00
Autres dépenses	Montants
Assurances (montant que tu budgètes pour les assurances)	-
Loisirs* (cinéma, sport, restaurant, discothèque...)	-
Vêtements*	-
Dépenses diverses* (téléphone, électricité, gaz...)	-
Soins	-
Vacances	-
Multimédia	-
TOTAL AUTRES DÉPENSES	
Épargne (à calculer)	
Épargne sur 12 mois	

* à reprendre dans l'activité budget page 11

Vérification rapide des acquis:

Associez à chaque cas le ou les type(s) d'assurances qui couvrent le sinistre. Ceci en complétant le tableau ci-après par une croix à l'endroit approprié et en précisant la nature de l'assurance (Incendie, Responsabilité Civile, Vol...)

	AUCUNE COUVERTURE	ASSURANCE MAISON	ASSURANCE VOITURE	AUTRES ASSURANCES	NATURE
A					
B					
C					
D					

A Vous jouez au foot avec des copains et cassez accidentellement la vitre d'une voiture.

B Après avoir dîné à la maison entre copains, vous décidez d'aller faire une promenade pendant laquelle vous vous rappelez ne pas avoir éteint la plaque de cuisson avec un pot dessus contenant du manger.

C Vous rentrez à la maison après avoir passé de bonnes vacances. Hélas, vous constatez que les portes de votre maison ont été endommagées et que la voiture a été volée.

D Vous apprenez la mauvaise nouvelle que votre ami Mike a subi (tout seul) un accident de route en se baladant en voiture. Il est grièvement blessé et risque de perdre sa vie. Toutefois, il avait souscrit un crédit de 40 000 € le mois dernier pour financer sa nouvelle voiture détruite.

SÉQUENCE 4



Séquence 4

CONSOMMATEUR RESPONSABLE

Acheter au comptant ou à crédit?

Acheter des biens et des services peut s'avérer être une tâche compliquée. En plus de la recherche du meilleur prix, il faudra décider si l'article va être acheté au comptant ou à crédit. Chacun de ces deux choix implique un **coût d'opportunité** par le fait de renoncer à quelque chose, maintenant ou à l'avenir, une fois que le choix est fait.

Par exemple, si tu vas au cinéma et que tu dépenses 10 euros pour des boissons et du pop-corn, tu ne pourras pas dépenser les mêmes 10 euros pour manger une pizza. Par contre, si tu veux garder en réserve tes 10 euros pour manger une pizza, tu ne pourras pas te payer les boissons et le pop-corn.

Types de crédit :

Il existe différentes catégories de prêt suivant la façon dont l'argent est utilisé. Normalement, on demande un prêt auprès d'une banque au cas où on n'a pas l'argent pour payer immédiatement l'achat.

Ci-dessous tu trouves quelques types de prêts.

Crédit étudiant:	L'argent que la banque te prête pour le temps de tes études postsecondaires.
Crédit immobilier:	Crédit pour l'acquisition d'un studio, d'un appartement ou d'une maison.
Crédit voiture:	À l'achat d'une voiture.
Crédit à la consommation:	À l'achat d'un téléviseur, d'un ordinateur ou d'une machine à laver.

Remarque:

En règle générale, pour les prêts immobiliers, les banques demandent un apport personnel entre 20-25% en fonction de la banque. Il est également important de savoir que l'on peut négocier son prêt (taux, apport, durée) auprès des banques. N'hésitez pas à vous rendre sur le site d'une banque et de simuler un prêt. Cela vous permettra de connaître déjà les montants approximatifs.

Quand tu achètes à crédit, il y a un **coût supplémentaire qu'on appelle les intérêts**.

Soit tu emprunes l'argent auprès d'une banque de ton choix, soit le magasin dans lequel tu achètes te permets **d'acheter à crédit**.

Après tout, personne n'aime prêter de l'argent gratuitement!

Certains prêteurs (peu sérieux) chargent jusqu'à 20% par an sur un achat à crédit. Cela veut dire qu'un téléviseur qui coûte 100 euros et qui est acheté à crédit, finira par coûter 120 euros, y compris les intérêts, si tu attends un an avant de rembourser ton crédit. Le coût sera encore plus élevé si tu attends plus d'un an.

Calcule le coût total d'achat à crédit des articles suivants, en supposant un taux d'intérêt de 10%. La colonne avec le prix des articles a déjà été complétée.

Article	Prix au comptant	Intérêts à 10%	Coût total avec intérêts
Chaîne stéréo	1 000 euros	100 euros	1 100 euros
Scooter électrique	3 000 euros		
Ordinateur	800 euros		
Coût total	4 800 euros		

Savoir quand il vaut mieux acheter au comptant ou à crédit peut t'aider à prendre les bonnes décisions pour gérer ton argent maintenant et à l'avenir.

Les experts suggèrent qu'il vaut mieux payer au comptant des articles à faible prix qui sont consommés rapidement (par exemple, une pizza, un pull...).

Par contre, si tu ne peux pas attendre de faire des économies pour acheter quelque chose de plus cher (par exemple, une voiture, un appartement...), il est possible de l'acheter à crédit.

Comment éviter le surendettement?

Quand on a envie de se faire plaisir, les occasions de dépenser ne manquent pas. Des prêts, des cartes de crédit et des marges de crédit selon le slogan «acheter maintenant, payer plus tard» permettent de dépenser sans compter et de s'endetter.

Mais comment reconnaître les signaux d'alarme et éviter de trop s'endetter? Voici quelques critères d'alarme:

- Difficulté à payer les dépenses courantes

Si les factures s'accumulent, que tu attends la dernière minute pour les régler, ou que tu demandes systématiquement un report de paiement.

- Une accumulation de crédits

Si un crédit sert à payer les mensualités d'un autre prêt, ta situation financière est en péril. L'accumulation de crédits à la consommation de faibles montants peut rapidement déséquilibrer un budget.

- Privation

Devoir renoncer à certaines dépenses essentielles (nourriture, vêtements), reporter des visites chez le médecin

ou renoncer à se soigner à cause de difficultés financières sont de très mauvais signes.

- Demander de l'aide financière aux proches. En cas de difficultés passagères, les proches peuvent t'avancer

de l'argent. Les solliciter de façon régulière pour couvrir les fins de mois difficiles est une habitude dangereuse.

- Se retrouver à zéro en fin de mois

Terminer le mois sans avoir mis un peu d'argent de côté est là encore un mauvais signe.

L'épargne mensuelle ou régulière permet, le cas échéant, de faire face à des imprévus.

A partir de quel montant est-ce que je suis trop endetté ?

Pour répondre à cette question, il faut d'abord calculer ton taux d'endettement. C'est le rapport entre le montant des remboursements que le consommateur doit effectuer chaque mois et ses revenus mensuels disponibles.

Si ce taux dépasse 30%, tu es en voie d'endettement excessif. Un taux de 20% peut déjà constituer un danger de surendettement pour les revenus faibles.

Par ailleurs, pour éviter le surendettement, il faut faire la distinction entre les « bonnes » et les « mauvaises » dettes. Une bonne dette est liée à un actif qui prendra de la valeur au fil des ans: le prêt hypothécaire en est le meilleur exemple. Mais attention !

Une bonne dette peut parfois en cacher une mauvaise: c'est le cas quand la somme empruntée est trop élevée.

Avant d'emprunter:

- Sois conscient du montant de la dette que tu peux assumer et n'emprunte pas plus que ce que tu peux te permettre.
- Compare les coûts d'emprunt auprès de différentes institutions financières.
- Détermine le coût total de la dette.
- Évite d'emprunter jusqu'à ta « limite de crédit ». Emprunte ce dont tu as besoin, pas ce que tu peux.

ACTIVITE - TABOO

Sur base du jeu « Taboo », l'un d'entre vous doit faire deviner un mot à l'ensemble du groupe sans en prononcer trois autres. Cette animation permet d'aborder les différentes facettes de la consommation responsable. Une fois le mot trouvé, vous devez réfléchir ensemble à l'influence qu'il peut avoir sur les choix de consommation posés par chacun.

Les mots à deviner vous seront communiqués par le volontaire.

SÉQUENCE 5



Séquence 5

MIROIR, MON BEAU MIROIR

Cette séquence te permet d'étudier tes compétences, tes centres d'intérêt et tes valeurs pour t'aider à prendre des décisions relatives à ton éducation, ta carrière et tes finances personnelles.

Compétences (Was ich gut kann)

Les compétences sont tes aptitudes ou tes capacités – ce que tu sais bien faire. De nombreuses compétences sont acquises à l'école et valorisées dans le travail que nous faisons plus tard dans la vie. Dessiner, jouer au basket, résoudre des problèmes mathématiques, monter à cheval sont des exemples de compétences.

1. Tes principales compétences sont: (Kompetenzen)

a b c

Centres d'intérêt (Was mich interessiert, was ich gerne mache)

Les centres d'intérêt sont des activités que tu aimes faire ou tes passe-temps favoris. Il se peut que certains centres d'intérêt soient les mêmes que tes compétences.

Cependant, tu peux bien savoir faire quelque chose (une compétence) mais ne pas aimer le faire, ou au contraire, tu peux bien aimer faire quelque chose sans être doué pour cela.

Des exemples de centres d'intérêt sont: passer du temps avec tes amis, aller dans un centre commercial, faire du sport, aller au cinéma, lire un livre, passer des vacances en famille.

1. Tes principaux centres d'intérêt sont: (Interessen)

a b c

2. Les activités qui t'intéressent le moins sont les suivantes:

a b c

Valeurs (Werte)

Les valeurs sont les idées qui te sont importantes et les choses auxquelles tu crois. Entoure dans la liste ci-dessous les trois valeurs les plus importantes pour toi, ou rajoutes-en d'autres à la suite de la liste.

Respect de l'autre
Détermination (Zielstrebigkeit)
Solidarité (Solidarität)
Bonté (Gutmütigkeit)

Honnêteté (Ehrlichkeit)
Équité (Gerechtigkeit)
Loyauté (Treue)
Persévérance (Durchhaltevermögen)

Fiabilité (Zuverlässigkeit)
Altruisme (Nächstenliebe)
Tolérance
Confiance (Vertrauen)

.....
.....
.....

AVOIR UNE VISION D'ENSEMBLE



Pour répertorier les différents emplois dans le monde du travail, on peut utiliser les quatre catégories suivantes, qui reflètent le type de tâche que l'on doit exécuter en faisant ce travail.

Les Personnes: (Personen) aider, informer, servir, convaincre, ou diriger des personnes.

Les Données: (Daten, Ziffern) enregistrer, vérifier ou organiser des faits, des chiffres ou des procédures.

Les Objets: (Objekte) faire fonctionner ou réparer des machines, travailler avec des animaux ou des plantes, ou cuisiner. (Métiers à orientation manuelle).

Les Idées: (Ideen, Kreativität) découvrir de nouvelles connaissances, créer, comprendre, inventer.

Dresse la liste des trois premiers métiers que tu aimerais faire plus tard. Utilise le poster «Le Monde du Travail» ou les descriptions des catégories ci-dessus pour t'aider à décider dans quelles catégories tes choix de carrière se situent.

Métier: Les Personnes Les Données Les Objets Les Idées

Métier: Les Personnes Les Données Les Objets Les Idées

Métier: Les Personnes Les Données Les Objets Les Idées

SÉQUENCE 6



Séquence 6

À TOI DE CHOISIR

Processus de prise de décision réfléchie

Quand tu dois prendre une décision importante, il faut réfléchir à tous les aspects du problème. Utilise la méthode et les étapes suivantes pour identifier le meilleur choix parmi les options qui se présentent à toi :

1. Préciser la décision à prendre.
2. Faire un brainstorming pour identifier des solutions possibles.
3. Évaluer les différentes solutions.
4. Choisir la meilleure option.
5. Faire un plan et passer à l'action.
6. Passer en revue les résultats et réfléchir sur la manière dont tout s'est passé.

ACTION

Quelle décision as-tu prise récemment en utilisant ce type de processus de prise de décision réfléchie ?

.....

.....

.....

Quelles sont les décisions que tu peux être amené à prendre à l'avenir pour lesquelles tu devrais utiliser ce type de processus de prise de décision réfléchie ?

.....

.....

.....

Prise de décisions concernant les études et le travail

1. Je suis intéressé(e) par les métiers suivants:

a b

Justifie ta réponse:

2. J'envisage les options suivantes après le lycée:

.....

3. J'ai parlé ou je parlerai de mes projets pour après le lycée avec les personnes suivantes:

.....

4. Quand je pense à mes études supérieures, je préfère m'orienter vers des cours qui ont trait aux:
(entourez autant de possibilités que tu veux)

Personnes Chiffres Objets Idées

5. Après le lycée, j'aimerais étudier les matières suivantes:

.....

6. Afin de me préparer pour la carrière que je souhaite poursuivre, je devrais:

a b

Justifie ta réponse:

.....

Mot de la fin:

En participant à JEL «Fit for Life», tu as pu étudier tes compétences, tes centres d'intérêt et tes valeurs afin de t'aider à prendre des décisions, maintenant et dans le futur, sur tes études, ton orientation professionnelle et sur la façon de disposer de ton argent.

Tu as appris que même en ayant une bonne éducation et même en ayant un bon emploi, on subit des risques qui ne sont pas vraiment prévisibles.

Tu t'es rendu compte que l'on a intérêt à se protéger par des assurances contre les conséquences financières des risques subis.

À la fin du cours, on t'a demandé de résumer le contenu des 6 séquences passées en classe. On t'a demandé, quelles sont les séquences qui t'ont le plus plu puis quelles sont les trois choses que tu as retenues pour ta vie future.

Tes rêves ont-ils changé ? Qu'as-tu appris sur toi-même ?

Note tes réponses ci-dessous :

GLOSSAIRE



GLOSSAIRE

Budget:	Un plan conçu avec soin pour ne pas dépenser plus que les revenus perçus pendant une certaine période.
Centres d'intérêt:	Les activités ou les hobbies préférés.
Compétences:	Les aptitudes ou les capacités.
Connaissance de soi:	Les caractéristiques et les qualités particulières à chacun, notamment ses compétences, ses centres d'intérêt et ses valeurs.
Conséquence:	Le résultat d'une décision, la conclusion logique d'une action.
Coût d'opportunité:	Le second choix auquel on renonce une fois une décision de dépenses prise.
Crédit:	Un arrangement qui permet de régler le prix d'un achat à une date ultérieure.
Endettement:	Le fait de devoir de l'argent au titre de biens et de services achetés à crédit.
Esprit d'entreprise:	L'idée qu'on peut investir de l'argent dans une entreprise dans le but d'en retirer un profit.
Intérêts:	Le coût pour obtenir un prêt, normalement un pourcentage du montant emprunté. Le taux peut être variable ou fixe. Si le taux est variable, la charge d'intérêt augmente avec chaque augmentation du taux d'intérêt par la Banque centrale européenne (BCE). Avec le taux fixe, on est à l'abri d'une telle mauvaise surprise mais d'un autre côté, on ne pourra pas profiter d'une éventuelle baisse des taux d'intérêt.
Monde du travail:	Une classification de tous les emplois selon quatre catégories – les personnes, les chiffres, les objets et les idées.
Prise de décision:	Le fait de choisir une action à mener.
Salaire brut:	Le total du salaire avant déductions pour les impôts et les contributions sociales.
Salaire net:	Le salaire qui reste après toutes les déductions.
Valeurs:	Les croyances et les idéaux.

Supported by
Citi Foundation



WELLINGTON
MANAGEMENT
UK FOUNDATION
investing in education



LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG



SNCI
SOCIÉTÉ NATIONALE DE CRÉDIT ET D'INVESTISSEMENT



UBS

Deloitte



INVESTAS



technoport
Techno-Point Luxembourg

Schroders





JONK
ENTREPRENEUREN
LUXEMBOURG

sous le haut patronage de
S.A.R. le Grand-Duc Héritier

JONK ENTREPRENEUREN LUXEMBOURG

14, rue Erasme
L- 1468 Luxembourg

B.P. 3056
L-1030 Luxembourg

T: +352 26 11 01-1

info@jonk-entrepreneuren.lu
www.jonk-entrepreneuren.lu