

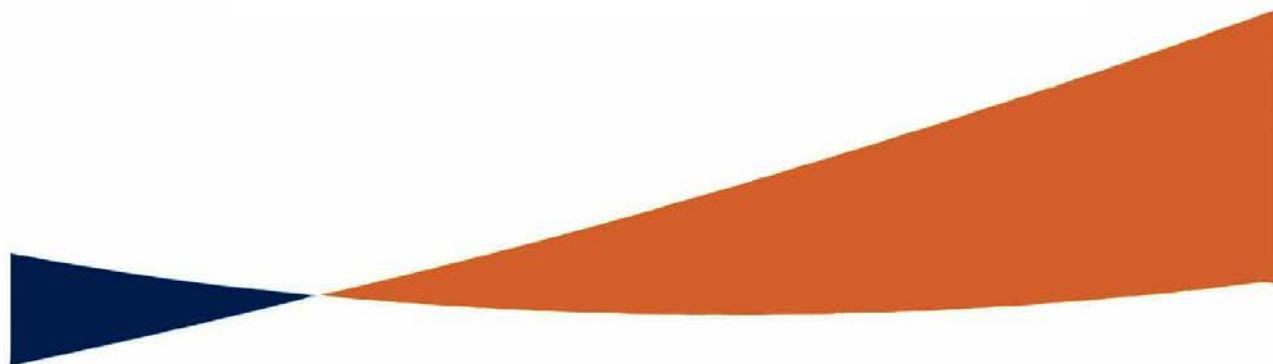


# Prospérité Canada

## L'éducation financière

Manuel du participant

Les notions de base du crédit



## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-1

## Les types de crédit

Type de crédit	Prêteur	Usages	Modalités
<b>Crédit renouvelable</b>			
Carte de crédit (garantie et non garantie – NON prépayée)	Institution financière	Faire des achats, des réservations et des locations, payer des factures, faire des achats en ligne	Montant de limite de crédit avec un paiement minimum à effectuer. Les taux d'intérêt varient. Peut comporter des frais et des avantages supplémentaires.
Carte de grand magasin	Magasin de détail	Faire des achats uniquement dans le magasin.	Montant de limite de crédit avec paiement minimum à effectuer. Frais d'intérêt plus élevés (28 %) que les cartes de crédit de base (19 %).
Autorisation de découvert	Institution financière	Reliée au compte bancaire. Protection contre les petits manques de liquidité et les frais de chèque sans provision.	Frais d'utilisation plus frais d'intérêt.
Marge de crédit	Institution financière	Faire des achats.	Montant de limite de crédit avec un paiement minimum à effectuer. Taux d'intérêt souvent faibles.
<b>Crédit ou prêt remboursable par versement</b>			
Prêt sur salaire	Entreprises privées	Besoins de liquidités à court terme.	Montant fondé sur le salaire. Période ne dépassant pas un mois. Frais élevés.
Prêt « acheter aujourd'hui payer plus tard »	Magasin de détail	Achats d'articles ménagers dispendieux, comme des meubles.	Paiement complet avant la date d'échéance par montant forfaitaire ou versements. Frais d'ouverture de dossier possibles. Si le prêt n'est pas remboursé au complet avant la date d'échéance, des frais d'intérêt élevés sont facturés à partir de la date d'achat.
Location avec option d'achat	Magasin de détail	Achats d'articles ménagers dispendieux et paiement en versements.	Les modalités varient grandement. Les frais peuvent doubler le montant payé à l'achat initial de l'article.
Prêt au client	Institution financière	Gros achats (voiture, rénovations, ordinateur).	Réception d'un montant forfaitaire dont le remboursement et le taux d'intérêt sont fixés selon un calendrier. Les taux d'intérêt varient.
Hypothèque	Institution financière	Achat d'une maison ou d'une propriété.	Acompte de 5 à 20 %. Réception d'un montant forfaitaire dont le remboursement se fait sur plusieurs années (de 20 à 35 ans). Modalités de l'entente fixées de 1 à 5 ans. Taux d'intérêt fixes ou variables.
Prêt étudiant	Gouvernement	Payer les études (scolarité, livres, frais de subsistance).	Taux d'intérêt faibles. Remboursement dès que l'étudiant quitte l'école. Montant fixé selon les besoins financiers.

## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-2

### Caractéristiques de la carte de crédit

**Frais annuels** : Frais annuels que vous payez pour utiliser la carte de crédit

- › Les frais varient; ce ne sont pas toutes les cartes qui imposent des frais.
- › Les cartes avec frais offrent habituellement des avantages, comme des taux d'intérêt plus faibles, des programmes de récompense ou des limites de crédit plus élevées.

**Taux annuel en pourcentage (TAP)** : Intérêts que vous devez sur le montant non remboursé au complet avant la date d'échéance

- › Les différentes cartes de crédit ont divers TAP. Il est important de les comparer.
- › Si le solde n'est pas remboursé au complet chaque mois, l'intérêt est facturé à partir du moment de l'achat.

**Limite de crédit** : Montant maximum que vous pouvez emprunter sur votre carte de crédit

**Délai de grâce** : Délai dont vous disposez pour payer le solde de la carte avant que l'intérêt soit facturé

- › Les périodes de grâce (au moins 21 jours) commencent à la date inscrite sur la facture de la carte de crédit.
- › Si vous payez la totalité de la facture chaque mois avant la date d'échéance, aucun intérêt ne sera facturé.

**Paiement minimum** : Montant minimal que vous devez rembourser, habituellement de 2 % à 10 % du solde dû

- › Si vous ne remboursez que le paiement minimum, l'intérêt devient composé. Le coût réel de votre dette peut s'élever en flèche.

**Programmes de récompense** : Vous permet d'accumuler des points ou des milles aériens chaque fois que vous utilisez votre carte. Vous les échangez plus tard contre des biens, des services ou un voyage.

**Assurance et autres avantages** : Certaines cartes sont assorties d'assurances pour la location de voiture, les voyages et l'assurance-vie. Certaines offrent une assurance de protection qui remboursera le solde de votre carte en cas de perte d'emploi ou de décès.

**Avance de fonds** : Vous permet d'emprunter de l'argent sur la carte de crédit. Cet emprunt n'est habituellement pas assorti d'une période de grâce. Cela signifie que les frais d'intérêt sont calculés à partir du moment où l'avance vous a été versée. Ces avances font souvent l'objet de taux d'intérêt élevés.

**CONSEIL** : Les cartes **prépayées** ne sont pas une forme de crédit : ces cartes facturent des frais pour accéder à l'argent que vous avez vous-même déposé sur la carte.

## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-2, suite

### Choisir une carte de crédit

#### Étape 1 – Sachez ce que vous voulez et ce dont vous avez besoin

Pour quels types d'achat utiliserez-vous la carte de crédit? Surtout pour de gros achats, ou des achats plus fréquents? Le fait de savoir comment vous l'utiliserez peut vous aider à cerner les meilleures options qui s'offrent à vous.

#### Étape 2 – Faites vos recherches

Prenez le temps d'examiner les diverses caractéristiques et les différents services qui vous sont offerts. Certaines cartes n'imposent pas de frais annuels, d'autres offrent des taux d'intérêt faibles, tandis que d'autres proposent des programmes de récompense qui peuvent vous aider à économiser de l'argent. Choisissez la carte qui répondra à vos besoins, à moindre coût.

#### Étape 3 – Comparez les cartes

Une fois que vous savez quelles caractéristiques sont importantes pour vous, comparez les cartes offertes par les différentes institutions financières. Le coût de ces caractéristiques peut varier d'une carte à l'autre, comme les frais annuels et les taux d'intérêt.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) offre un Outil de sélection de cartes de crédit sur son site Web. Utilisez-le pour vous aider à choisir la carte qui vous convient le mieux. <http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/ressources/OutilCalculat/cartesCredit/selectionCarte/index-fra.asp>.

#### Étape 4 – Lisez les petits caractères

Avant de signer toute entente de carte de crédit, lisez-la attentivement. Assurez-vous de recevoir ce que vous croyez être en droit de recevoir. Vérifiez tout coût caché. Posez des questions si un point n'est pas clair. C'est votre argent!

## 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-3

## Le coût du crédit

## Voici un exemple du calcul de l'intérêt sur une carte de crédit :

- › Le taux d'intérêt de Visa est de 20 % annuellement.
- › Le solde dû sur la carte est de 1000 \$.
- › Les frais d'intérêt mensuels représentent le solde, multiplié par 20 %, puis divisé par 12 mois.

$$1000 \$ \times 0,2/12 = 16,67 \$ \text{ d'intérêt par mois}$$

- › Si vous payez le paiement minimum de 2 %, soit 20 \$, vous ne verserez que 3,33 \$ sur le solde dû de 1000 \$. Le reste du montant versé sert à payer l'intérêt.

$$1000 \$ + 16,67 \$ - 20 \$ = 996,67 \$$$

Voici ce qui se passe si vous ne faites que les paiements minimums pendant trois mois :

	Paiement	Sur l'intérêt	Sur le capital	Solde
1 <sup>er</sup> mois	20 \$	16,67 \$	3,33 \$	996,67 \$
2 <sup>e</sup> mois	19,93 \$	16,61 \$	3,32 \$	993,35 \$
3 <sup>e</sup> mois	19,87 \$	16,55 \$	3,32 \$	990,03 \$

- › Si vous ne payez que le paiement minimum de 2 % sur votre dette chaque mois, vous prendrez plus de **26 ans** à rembourser votre dette. Cela vous en **coûtera plus de 3000 \$** en intérêt!

## Voici un exemple du calcul de l'intérêt sur un prêt :

- › Il s'agit d'un prêt de 1000 \$ dont le taux d'intérêt est de 12 %, devant être remboursé en deux ans.
- › Les versements mensuels égaux seraient de 47,07 \$.
- › Chaque mois, à mesure que le solde diminue, vous payez moins d'intérêt, donc plus d'argent est versé sur le capital.

	Paiement	Sur l'intérêt	Sur le capital	Solde
1 <sup>er</sup> mois	47,09 \$	10 \$	37,09 \$	962,91 \$
2 <sup>e</sup> mois	47,09 \$	9,63 \$	37,46 \$	925,46 \$
3 <sup>e</sup> mois	47,09 \$	9,25 \$	37,84 \$	887,62 \$

Le calendrier de paiement complet inclurait 24 versements. Le coût total de l'intérêt serait de 130,16 \$.

Les calculatrices en ligne utilisées pour calculer ces paiements sont indiquées dans le document sur les ressources à la fin du présent module.

## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-3, suite

## Comparaison du coût du crédit

Méthode de paiement	Coût de l'article	Taxe de vente de 12 %	Intérêt et frais	Coût total de l'article
Argent	1000 \$	120 \$	0	1120 \$
Achetez aujourd'hui, payez dans un an – payez le solde au complet (aucun intérêt)	1000 \$	120 \$	50 \$ frais de gestion	1170 \$
Achetez aujourd'hui, payez dans un an – payez le solde au complet, mais avec une semaine de retard (28 % de frais d'intérêt à partir de la date d'achat)	1000 \$	120 \$	50 \$ frais de gestion plus 373,09 \$ en frais d'intérêt	1543,09 \$
Achetez aujourd'hui, payez dans un an – commencez à faire des paiements de 100 \$/mois après la date d'échéance	1000 \$	120 \$	50 \$ frais de gestion 765,52 \$	1935,52 \$
Carte de crédit – payez le montant complet avant la date d'échéance	1000 \$	120 \$	0	1120 \$
Carte de crédit – faites des paiements minimums seulement à 20 % d'intérêt	1000 \$	120 \$	3083,97 \$ d'intérêt pendant 26 ans et 4 mois	4083,97 \$
Location avec option d'achat – frais de location hebdomadaires et achat à la fin du contrat	1000 \$	3,60 \$/semaine	30,00 \$/semaine frais de location plus taxes 100 \$ pour achat à la fin du contrat	1747,20 \$

**Module 6 - Les notions de base du crédit****DOCUMENT 6-4****Gérer le crédit**

- › Utilisez uniquement un montant que vous êtes en mesure de rembourser.
- › Ne considérez pas le crédit comme de l'argent gratuit; cela peut s'avérer très coûteux.
- › Comparez les différentes formes de crédit pour trouver celle qui offre le taux d'intérêt le plus faible.
- › Comprenez votre entente. Assurez-vous de connaître les dates limites de paiement et les pénalités en cas de paiement en retard.
- › Évitez d'« atteindre la limite » de la carte ou d'utiliser tout le crédit disponible.
- › Déterminez le coût total que vous payez en utilisant le crédit. Combien votre achat vous coûtera-t-il avec l'intérêt?
- › Lisez vos relevés de compte de carte de crédit. Assurez-vous que les frais et les achats énumérés sont les exacts. Dans le cas contraire, téléphonez à la société émettrice de la carte de crédit sur-le-champ.
- › Inscrivez vos dates limites de paiement sur un calendrier. Prévoyez quelques jours au traitement de vos paiements avant les dates d'échéance.
- › Remboursez le solde total avant la date d'échéance si vous le pouvez.
- › Ne ratez pas de paiement. Si vous ne pouvez pas payer le montant total, effectuez à tout le moins le paiement minimum.
- › Avisez votre créancier si vous ne pouvez pas effectuer le paiement à temps. Bon nombre de prêteurs vous aideront à gérer vos paiements si vous leur demandez.
- › Utilisez les paiements préautorisés si possible. Il s'agit de paiements automatiques qui sont effectués pour rembourser votre prêt.

## Module 6 - Les notions de base du crédit

## FEUILLE D'ACTIVITÉ 6-5

### Établissement d'objectifs

#### Exemple :

Objectif : Obtenir un taux d'intérêt plus bas sur ma carte de crédit	Quand? En décembre 2011
Tâches : <ul style="list-style-type: none"> <li>› Lire mon relevé de compte pour confirmer mon taux d'intérêt actuel.</li> <li>› Repérer le numéro du service à la clientèle pour ma carte.</li> <li>› Appeler le service à la clientèle et demander un taux plus bas.</li> </ul>	<p>À la fin de la semaine</p> <p>Lundi prochain</p> <p>Lundi prochain</p>

#### 1. Objectif :

Tâches :	Quand?
----------	--------

#### 2. Objectif :

Tâches :	Quand?
----------	--------



## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-6

### Ressources

#### **Agence de la consommation en matière financière du Canada** [www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca)

Site Web offrant des outils interactifs comme l'Outil de sélection de cartes de crédit et la Calculatrice de paiement de carte de crédit. Des ressources pratiques sur les caractéristiques des cartes de crédit y sont présentées.

#### **Ciblétudes** [www.canlearn.ca/fra](http://www.canlearn.ca/fra)

Site comportant des renseignements sur les prêts étudiants, les subventions et les bourses d'études du gouvernement du Canada.

#### **Centre de service national de prêts aux étudiants** <https://nslsc.canlearn.ca/fra>

Si vous avez reçu un prêt d'études canadien ou un prêt d'études intégré, ce site est pour vous. Le Centre de service national de prêts aux étudiants vous donne des renseignements et des détails sur votre prêt étudiant.

#### **Société canadienne d'hypothèques et de logement** [www.cmhc-schl.gc.ca/fr](http://www.cmhc-schl.gc.ca/fr)

Site Web contenant de l'information sur l'assurance-logement et hypothécaire au Canada.

#### **Calculatrice de prêt personnel de la TD** [www.tdcanadatrust.com/francais/prets/tools/loan\\_calc.html](http://www.tdcanadatrust.com/francais/prets/tools/loan_calc.html)

Calculatrice qui vous aide à déterminer un calendrier de remboursement pour un prêt en fonction du solde du prêt, du taux d'intérêt et de la durée du prêt.

#### **MasterCard** [www.mastercard.com/canada/](http://www.mastercard.com/canada/)

Site Web fournissant des renseignements et des ressources aux titulaires de carte afin de mieux comprendre les modalités de la carte de crédit.

#### **Visa** [www.visa.ca](http://www.visa.ca)

Site Web fournissant des renseignements et des ressources aux titulaires de carte afin de mieux comprendre les modalités de la carte de crédit.

## Module 6 - Les notions de base du crédit

## DOCUMENT 6-7

### Glossaire

**Capital** : argent investi ou prêté, sans compter l'intérêt.

**Carte de crédit** : carte émise par une institution financière permettant à l'acheteur d'acquies des biens et de les payer plus tard. Le vendeur est payé par l'émetteur de la carte de crédit, que l'acheteur rembourse mensuellement.

**Carte prépayée** : carte payée en argent à l'avance. Le solde diminue à mesure que les achats ou les retraits sont effectués.

**Cautionnement** : tout bien de valeur promis au prêteur dans l'éventualité où l'emprunteur ne rembourse pas la dette; forme de garantie pour le prêt, peut être saisi et vendu si l'entente de paiement n'est pas respectée.

**Crédit** : emprunt d'une somme d'argent ou acquisition de biens ou de services tout en les payant plus tard.

**Créancier** : personne ou société prêtant des sommes d'argent ou vendant des biens que l'acheteur paye plus tard.

**Découvert** : manque de fonds dans un compte bancaire occasionné par le retrait d'une somme d'argent plus élevée que le solde du compte. Les banques permettront parfois aux bons clients d'avoir des découverts pendant de courts moments, mais elles facturent des frais et de l'intérêt pour ce service.

**Dette** : somme d'argent due.

**Frais annuels** : frais facturés une fois par année par de nombreuses sociétés émettrices de cartes de crédit.

**Intérêt** : montant payé par l'emprunteur et versé au prêteur pour l'utilisation d'une somme d'argent.

**Hypothèque** : prêt pour acheter une propriété. Si le prêt n'est pas remboursé à temps, le prêteur peut prendre possession de la propriété.

**Marge de crédit** : type de prêt préapprouvé permettant à l'acheteur d'emprunter une somme d'argent au besoin, jusqu'à un maximum fixé.

**Période de grâce** : période de temps allouée à l'acheteur pour rembourser le solde sur la carte de crédit avant que l'intérêt ne soit ajouté.

**Prêt** : somme d'argent empruntée et devant être remboursée selon un calendrier fixe, avec intérêt.

**Prêt sur salaire** : petit prêt à court terme octroyé par un prêteur avec un taux d'intérêt élevé.