

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!