

Question d'argent

Cahier 3 Emprunter de l'argent



Commanditaire principal

© ABC Alpha pour la vie Canada, 2020.

Publié pour la première fois en 2011 par ABC Alpha pour la vie Canada.

Tous droits réservés.

ABC Alpha pour la vie Canada remercie son partenaire fondateur, le Groupe Banque TD pour son soutien relatif au programme *Question d'argent*.

Imprimé au Canada

Question d'argent est remis à divers centres d'apprentissage à travers le pays par ABC Alpha pour la vie Canada.

Question d'argent est offert à Terre-Neuve-et-Labrador dans le cadre du programme d'alphabétisation et de compétences essentielles Le Savoir en action.

Canada^{🇨🇦}

Le Savoir en action est financé en partie par le Gouvernement du Canada par le Programme d'apprentissage, d'alphabétisation et d'acquisition des compétences essentielles pour les adultes.



Commanditaire principal



LA PROMESSE TD
PRÊTS À AGIR



Bienvenue à *Question d'argent!*

Question d'argent a été conçu pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Nous parlerons de la gestion financière en ligne et dans votre vie quotidienne.

Qui que vous soyez ou quelle que soit votre situation, vous pouvez avoir du mal à penser et à parler ouvertement d'argent. Cela peut être difficile même avec des personnes que vous connaissez bien. Pour un début, soyez patient. Au fur et à mesure que vous en apprendrez davantage, vous vous perfectionnerez dans votre gestion financière. Ensuite, vous pouvez même commencer à vous sentir plus à l'aise.

Lorsque vous vous sentez bien par rapport à votre gestion financière, vous êtes moins stressé et vous avez plus de temps et d'énergie à consacrer aux personnes et aux choses qui vous tiennent à cœur.

Qu'allez-vous apprendre?

Dans le module d'aujourd'hui, vous apprendrez :

- Ce qu'est le crédit
- Comment fonctionne le crédit
- Ce que le crédit peut vous apporter et comment le gérer
- Les méthodes d'emprunter de l'argent
- Comment les intérêts affectent le montant que vous devez
- Comment créer votre historique de crédit et pourquoi c'est important



Emprunter de l'argent

Ce cahier parle du **crédit** :

- ce qu'est le crédit
- comment l'utiliser sagement
- comment le contrôler quand votre dette est trop importante à gérer

Nous examinerons plusieurs sortes de crédit et ce que coûte un emprunt. Vous découvrirez également comment planifier à l'avance le moment lorsque vous auriez besoin d'emprunter de l'argent.

Vocabulaire
financier



Le crédit, c'est acheter maintenant et payer plus tard. Vous payez généralement des frais lorsque vous utilisez un crédit. Les frais incluent les intérêts et souvent les frais d'administration.

La dette est l'argent que vous avez emprunté et que vous devez rembourser. Le montant de la dette comprend généralement le montant que vous avez emprunté plus les intérêts.

Les intérêts sont des frais qu'une personne paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez rembourser le montant emprunté plus les intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage de l'argent emprunté.



Familiarisez-vous avec votre argent

Pensez à votre argent, à votre famille et à votre vie. Avez-vous déjà acheté quelque chose à crédit? Avez-vous du mal à rembourser votre dette?

Cochez la case de l'affirmation à laquelle vous vous identifiez le plus:

- Je me sens bien dans la façon dont je gère mon argent. Je n'ai aucune dette ou j'ai un plan solide pour rembourser ma dette.
- Je ne m'inquiète pas trop pour l'argent. Je pourrais mieux gérer ma dette, toutefois je fais généralement mes paiements à temps.
- Je m'inquiète de mes dettes. Je ne peux pas dormir et cela me rend souvent anxieux ou me stresse.
- Rien de ce qui précède ne s'applique à moi. Voici ma situation:



Discussion de groupe

Plusieurs personnes ont des dettes et beaucoup achètent des choses à crédit. La dette et le crédit font partie de la façon dont nous gérons notre argent. Parfois, la dette et le crédit nous aident, et parfois ils peuvent nous causer des problèmes.

- Les dettes sont-elles mauvaises?
- Le crédit est-il mauvais?
- Existe-t-il de «bonnes dettes» et de «bons crédits»?
- Pensez-vous pouvoir utiliser le crédit pour améliorer votre vie?

Pensons maintenant à la façon dont nous gérons notre argent.

- Avez-vous déjà établi un calendrier de dépenses?
- Qu'est-ce que cela a révélé?
- Qu'allez-vous faire si vous dépensez plus d'argent que vous n'en gagnez?



Dépenser plus d'argent que vous n'en gagnez est une façon courante de s'endetter. Si vous ne faites pas attention à votre argent, les dettes pourraient vous prendre par surprise.



Nous vous présentons Charles

Le magasin à proximité de Charles proposait une promotion solde « Achetez maintenant, payez plus tard ». Il a vu une télévision grand écran sur un dépliant et s'est dit qu'il ne pouvait pas laisser passer une si belle affaire. Charles a acheté la télévision avec sa **carte de crédit**.

Il a également une autre carte de crédit d'un grand magasin. Quelquefois, il doit obtenir une **avance de fonds** sur cette carte Visa pour effectuer le **paiement minimum** sur son autre carte de crédit. Jusqu'à présent, il a réussi à effectuer tous les paiements.

A simple orange stick figure with a smiling face, holding up a sign.

**Vocabulaire
financier**

Une **carte de crédit** est une carte qui vous permet d'utiliser le crédit pour acheter des choses maintenant et payer plus tard. Si vous ne payez pas l'intégralité de votre facture chaque mois, vous devrez payer des frais.

Une **avance de fonds** est un prêt que vous obtenez d'un organisme d'avance ou d'un prêteur sur salaire. Parfois appelé prêt sur salaire.

Un **paiement minimum** est le montant que vous devez payer chaque mois sur une facture de carte de crédit.



Bonne dette, mauvaise dette

Pensez à l'histoire de Charles. Il est rapidement en voie d'avoir de gros problèmes d'argent. Voyez-vous des signes avant-coureurs?



Signes avant-coureurs

1. _____
2. _____
3. _____

Avez-vous déjà acheté quelque chose lors d'une offre promotionnelle « Achetez maintenant, payez plus tard »?

Quelles étaient les modalités lorsqu'il fallait payer?

L'expérience a-t-elle été bonne ou mauvaise pour vous?



Quand vous trouvez qu'il est difficile de joindre les deux bouts, évitez les offres promotionnelles « Achetez maintenant, payez plus tard ». Les frais d'administration et les taux d'intérêt sont élevés si vous ne payez pas à temps, et ils viendront s'ajouter à votre dette.

Agence de la consommation en matière financière du Canada



Nous vous présentons Francine

La banque de Francine lui a suggéré de se procurer une carte de crédit pour accumuler de bons **antécédents de crédit**. Elle achète quelques petites choses sur sa carte chaque mois et paie la totalité de la facture quand elle la reçoit. Francine était contente d'avoir une carte de crédit quand sa mère est tombée malade. Elle a pu acheter un billet de train et est allée lui rendre visite à l'hôpital.



Les antécédents de crédit sont des informations sur les personnes auprès desquelles vous avez emprunté de l'argent et sur le temps que vous mettez à rembourser l'argent que vous avez emprunté.

Comparé à Charles, comment Francine se sert-elle de sa carte de crédit?

1. _____
2. _____
3. _____



Les cartes de crédit peuvent être un excellent outil pour les gens qui sont assez disciplinés. Utilisez-les seulement pour des montants que vous savez que vous pourrez les payer en totalité à la fin du mois.



Savez-vous la date mensuelle à laquelle vous devez payer votre carte de crédit ou faire un autre paiement? Connaître cette date vous évite les intérêts et les frais de retard. Trouvez-la sur votre facture.



Quelle est ma situation?

Lisez les déclarations ci-dessous. Cochez les réponses auxquelles vous vous identifiez le plus et y compris à votre façon de penser à votre argent. Il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses. Cette activité vous concerne.

Déclaration	Ma situation		
	Oui	Non	Je ne sais pas
1. Je paie mes factures à temps	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je fais attention au montant total de ma dette	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je sais ce qui se passe si j'effectue un paiement en retard sur l'argent que je dois	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. J'ai demandé mon rapport de solvabilité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. J'évite d'utiliser des types de crédit qui facturent des frais et des intérêts élevés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. J'ai une carte de crédit pour m'aider à établir un bon historique de crédit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. J'ai eu un rendez-vous gratuit avec un conseiller en crédit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. J'ai un plan de remboursement de ma dette	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vocabulaire financier



Un **rapport de solvabilité** est un rapport sur vos antécédents de crédit. Il indique à qui vous avez emprunté de l'argent et si vous l'avez remboursé à temps.

Un **conseiller en crédit** est une personne qui peut vous aider lorsque vous éprouvez des difficultés à gérer votre dette.

Un **plan de paiement** est un calendrier de remboursement de votre dette. Il peut inclure des informations sur le moment où vous effectuerez des paiements et le montant que vous paierez.



Différents types de crédit

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour rédiger une liste des différents types de crédit.

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour répondre à ces questions :

- Avez-vous ou l'un des membres de votre groupe utilisé l'un de ces types de crédit?
- Combien d'intérêts ont-ils payé sur l'argent qu'ils ont emprunté?
- Que s'est-il passé s'ils ont remboursé l'argent en retard?

Il existe de nombreuses façons d'emprunter de l'argent. Il y a aussi plusieurs durées que vous pouvez prendre pour rembourser l'argent. Tout dépend du type de **prêt** que vous obtenez.



Un **prêt** est de l'argent que vous avez emprunté. Vous acceptez de le rembourser dans un certain laps de temps, parfois en plusieurs versements. Vous paierez également des frais en plus de rembourser l'argent que vous avez emprunté.

Comparez votre liste des différents types de crédit au tableau «Méthodes d'emprunt» des pages suivantes. Avez-vous découvert de nouvelles façons d'emprunter de l'argent?

Méthodes d'emprunt

Type d'emprunt	Qu'est-ce que c'est	Notes financières
Emprunt sur salaire	Un emprunt à court terme auprès d'un organisme d'avance sur salaire.	Les frais sont élevés. Si l'emprunt n'est pas remboursé à la date d'échéance, les taux d'intérêt augmentent beaucoup.
Achetez maintenant, payez plus tard	Une promotion offerte par un magasin, où vous pouvez obtenir l'article maintenant en acceptant de payer le montant total plus tard.	Si vous ne payez pas à temps, vous devez souvent payer des taux d'intérêt élevés, à partir de la date à laquelle vous avez obtenu l'article.
Louer avec option d'acheter	Vous louez un article. Après une période de paiement, vous pouvez posséder l'article ou vous pouvez l'acheter. Vous ne possédez pas l'article tant que vous le louez.	Vous finissez par payer beaucoup plus pour l'article que si vous l'aviez acheté dès le départ.
Commerce de prêt sur gage	Un endroit où vous pouvez obtenir un prêt en utilisant un article que vous possédez comme gage, par exemple une montre ou une télé.	Si vous ne remboursez pas l'emprunt à temps, le magasin garde l'article.
Location	Vous louez un article pendant une période de temps, mais vous ne le possédez pas.	À la fin de la location, il peut y avoir des frais cachés, comme « l'usure » sur une voiture.
Carte de crédit bancaire	Une carte de crédit provenant d'une banque, ou d'un autre établissement financier.	Les taux d'intérêt et les frais varient. Il existe des cartes de crédit offrant des taux d'intérêt bas.
Carte de crédit de magasin	Une carte de crédit obtenue dans un magasin.	Les taux d'intérêt sont souvent beaucoup plus élevés que les taux d'intérêt d'une carte de crédit bancaire.

D'autres méthodes d'emprunt

Type d'emprunt	Qu'est-ce que c'est	Notes financières
Marge de crédit	Un emprunt approuvé d'avance et sur lequel vous pouvez emprunter de l'argent si vous en avez besoin.	Les taux d'intérêt sont souvent plus bas que ceux d'une carte de crédit ou que d'autres types d'emprunt.
Avance de fonds sur une carte de crédit bancaire	Un montant d'argent en espèces sur votre carte de crédit.	Bien que vous payiez souvent plus d'intérêts que sur une marge de crédit, le montant est inférieur à celui d'un emprunt sur salaire.
Découvert	Cela vous permet de retirer plus d'argent que vous n'avez dans votre compte bancaire.	Vous payez des intérêts sur le montant que vous avez emprunté, jusqu'à ce que vous remettiez le montant, plus les frais, dans votre compte. Cela coûte moins qu'un emprunt sur salaire.
Carte de crédit avec garantie	Une carte de crédit sur laquelle vous devez faire un paiement avant de pouvoir l'utiliser.	D'habitude, la limite de crédit est égale au montant que vous avez payé d'avance.
Emprunt personnel	Un emprunt utilisé pour des raisons personnelles, plutôt que commerciales. Aussi appelé un prêt au consommateur.	Les taux d'intérêt varient selon vos antécédents de crédit.
Hypothèque	Un emprunt personnel pour acheter une maison. Cet emprunt est souvent considéré comme une « bonne » dette.	Les taux d'intérêt dépendent d'éléments tels que vos antécédents de crédit et vos revenus. Si vous ne vous acquittez pas de vos mensualités, vous pouvez perdre la maison.
Prêt étudiant	Un prêt du gouvernement pour vous aider à payer les frais et autres coûts de scolarité. Cet emprunt est souvent considéré comme une « bonne » dette.	Le taux d'intérêt est bas. Vous remboursez l'emprunt après avoir terminé vos études.



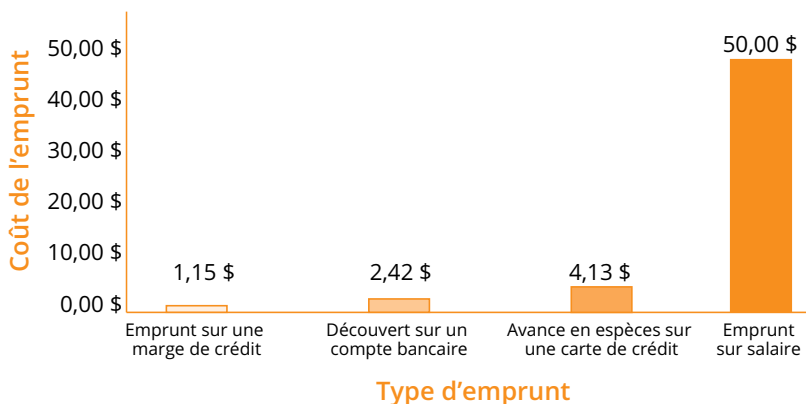
Discussion de groupe

Que pensez-vous des différentes façons d'emprunter de l'argent?
Parlez de vos idées avec un partenaire ou en groupe.

- Quels sont les bons et les mauvais côtés des différentes méthodes d'emprunt?
- Si vous devez emprunter de l'argent, quelle serait, selon vous, la meilleure méthode?
- Si vous ne savez pas quelle est la meilleure méthode qui vous convient, comment pouvez-vous obtenir de l'aide?

Comparons le coût d'un emprunt sur salaire avec d'autres types d'emprunts à court terme

Pour un emprunt de 300 \$ pendant 14 jours.



Cette information provient de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada



Plusieurs magasins proposent souvent des promotions sans intérêt pour les achats effectués avec les cartes de crédit du magasin. Il s'agit d'offres du type «Achetez maintenant, payer plus tard». Mais, si vous ne remboursez pas tout l'argent que vous devez à la date à laquelle la période sans intérêt se termine, les intérêts facturés seront calculés à partir de la date à laquelle vous avez fait l'achat.

Le taux d'intérêt des cartes de crédit des magasins est plus élevé que les taux d'intérêt d'une carte de crédit bancaire. Cela signifie que ce type d'«offre» peut finir par vous coûter très cher.



Les intérêts, comment ça marche?

Disons que vous empruntez 100 \$.

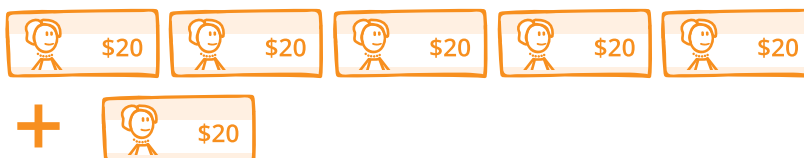


Le taux d'intérêt de l'emprunt est de 20 % par an (**TAP**)

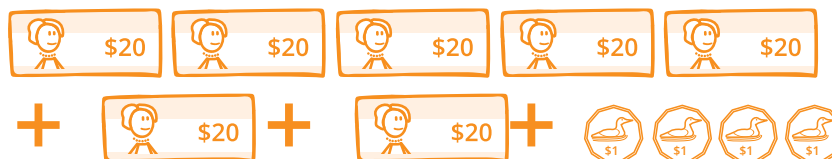


TAP est l'abréviation de **taux annuel en pourcentage**. Le TAP est le taux d'intérêt facturé chaque année sur un emprunt.

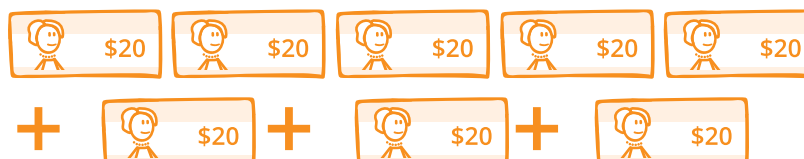
Si vous ne payez pas le montant que vous avez emprunté à temps, 20 % sont ajoutés à ce que vous devez.



Le montant que vous devez peut continuer d'augmenter si vous manquez les échéances. En effet, vous paierez des intérêts sur le montant total que vous devez, y compris les intérêts. Cela s'appelle l'**intérêt composé**.



Certaines cartes de crédit ont également des pénalités pour les paiements manqués. Parfois, elles augmentent le TAP. Certaines imposent des frais d'administration et des frais annuels. Le montant que vous devez peut augmenter encore davantage.





Dépenses surprises

Le téléphone cellulaire de Charles a cessé de fonctionner. Il a trouvé un magasin qui réparera son téléphone pour 60 \$. Il a besoin de son téléphone, mais il n'a pas d'argent pour le réparer. Parfois, nous devons tous emprunter un peu d'argent pour obtenir ce dont nous avons besoin.

Comment peut-il payer pour réparer son téléphone? Supposons qu'il vous remboursera dans un délai d'un an. Il pouvait payer la réparation avec une carte de crédit, un emprunt sur salaire ou une marge de crédit. Faisons quelques calculs pour décider quelle est la meilleure façon d'emprunter de l'argent.

Le coût de l'emprunt de 60 \$ pour un an est de:

- Emprunt sur salaire: 25% + 10 \$ de frais d'administration
- Marge de crédit: 5%
- Carte de crédit: 20%

Emprunt sur salaire

Emprunt:		60,00 \$
Intérêt:	×	25%
(0.25 sur votre calculatrice)		
Intérêt total:		15,00 \$
+ Frais d'administration:	+	10,00 \$
Coût total de l'emprunt:		25,00 \$

Marge de crédit

Emprunt:		60,00 \$
Intérêt:	×	5%
(0.05 sur votre calculatrice)		
Intérêt total:		3,00 \$
+ Frais d'administration:	+	0,00 \$
Coût total de l'emprunt:		3,00 \$

Carte de crédit

Emprunt:		60,00 \$
Intérêt:	×	20%
(0.20 sur votre calculatrice)		
Intérêt total:		12,00 \$
+ Frais d'administration:	+	0,00 \$
Coût total de l'emprunt:		12,00 \$

Le coût d'emprunt est de:

Emprunt sur salaire:	25 \$
Marge de crédit:	3 \$
Carte de crédit:	12 \$



Calculs financiers: emprunts à court terme

Imaginez que vous dormez sur un matelas très inconfortable. Vous aimeriez en avoir un meilleur pour mieux dormir. Mais vous n'avez pas l'argent nécessaire pour le remplacer pour le moment.

Supposons que votre nouveau matelas coûtera 200 \$. Vous pouvez payer par carte de crédit, par un emprunt sur salaire ou par une marge de crédit. En supposant que vous rembourserez l'emprunt dans 1 an, combien vous en coûterait-il pour emprunter 200 \$ pour acheter un matelas?

A. Emprunt sur salaire

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	25%
(0.25 sur votre calculatrice)	
Intérêt total:	\$
+ Frais d'administration:	+ 10,00 \$
Coût total de l'emprunt:	\$

B. Marge de crédit

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	5%
(0.05 sur votre calculatrice)	
Intérêt total:	\$
+ Frais d'administration:	+ 0,00 \$
Coût total de l'emprunt:	\$

C. Carte de crédit

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	20%
(0.20 sur votre calculatrice)	
Intérêt total:	\$
+ Frais d'administration:	+ 0,00 \$
Coût total de l'emprunt:	\$

Le coût de l'emprunt est:

Emprunt sur salaire:
Marge de crédit:
Carte de crédit:



Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 33.

Lorsque vous avez besoin d'un prêt, comparez toujours les coûts d'emprunts financiers à différents endroits. Faire le calcul financier vous aide à économiser de l'argent en faisant un choix judicieux.



Calcul financier: intérêt

Imaginons que vous envisagez de dépenser 500 \$ sur un billet d'avion. Vous souhaitez utiliser une nouvelle carte de crédit pour l'acheter, car vous n'avez pas assez d'argent en ce moment et c'est une urgence. Vous prévoyez de rembourser le **solde** en un an.

Quelle carte de crédit serait le meilleur choix financier?

- Une carte de crédit A au taux d'intérêt de 19 % sans frais annuels
- Une carte de crédit B au taux d'intérêt de 12 % et des frais annuels de 50 \$



Le **solde** est le montant d'argent dû sur votre carte de crédit.

Astuce

Pour calculer l'intérêt que vous payez pendant un an, multipliez le solde dû par le taux d'intérêt. Écrivez le taux d'intérêt sous forme de chiffre décimal. Par exemple, le chiffre décimal de 19 % est 0,19; et le chiffre décimal de 12 % est 0,12.

Carte de crédit A: taux d'intérêt de 19 % sans frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
500 \$	$(500 \$ \times 0.19) = 95 \$$	0 \$	95 \$

Carte de crédit B: taux d'intérêt de 12 % et des frais annuels de 50 \$

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
500 \$	$(500 \$ \times 0.12) = 60 \$$	50 \$	50 \$



Calcul financier: intérêt

Utilisez les calculs que vous avez appris à la page 16 pour calculer le coût d'emprunt de différentes sommes d'argent sur différentes cartes de crédit. N'oubliez pas de vérifier les taux d'intérêt et si les cartes ont des frais annuels. Cela vous aidera à choisir la carte de crédit la mieux adaptée à votre situation.

Exemple:

Quelle est la meilleure carte pour un solde de 1 000 \$: – la carte avec ou sans frais annuels?

Carte de crédit C: taux d'intérêt de 19% sans frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
1,000 \$	$(1,000 \$ \times 0.19) = 190 \$$	0 \$	190 \$

Carte de crédit D: taux d'intérêt de 12 % avec frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
1,000 \$	$(1,000 \$ \times 0.12) = 120 \$$	50 \$	170 \$

À vous de jouer!

Quelle est la meilleure carte pour un solde de 350 \$ – la carte avec ou sans frais annuels?

Carte de crédit E: taux d'intérêt de 12 % sans frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	$(350 \$ \times 0.12) = \$$	0 \$	\$

Carte de crédit F: taux d'intérêt de 18% avec frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	$(350 \$ \times 0.18) = \$$	25 \$	\$

Quelle est la meilleure carte pour un solde de 200 \$ – la carte avec ou sans frais annuels?

Carte de crédit G: taux d'intérêt de 22% sans frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	$(200\$ \times 0.22) = \$$	0 \$	\$

Carte de crédit H: taux d'intérêt de 12% avec frais annuels

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	$(200\$ \times 0.12) = \$$	15 \$	\$



Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 33.



Discussion de groupe

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour répondre à ces questions:

- Est-il bon d'avoir une carte de crédit?
- Si oui, quel est le meilleur type de carte de crédit? Est-ce la même chose pour tout le monde?
- Si vous avez actuellement une carte de crédit, est-ce la meilleure pour vous?

Vous avez des choix. Lorsque vous décidez quelle carte de crédit vous convient le mieux, il est utile de réfléchir aux éléments suivants:

1. **Taux d'intérêts.** Les taux d'intérêt varient énormément d'une carte à une autre. Choisir la bonne carte qui a un taux d'intérêt bas peut vous faire économiser beaucoup d'argent.
2. **Frais d'administration et autres frais.** Certaines cartes ont des frais annuels. Les frais annuels vous économisent-ils de l'argent en taux d'intérêt?
3. **Coût des programmes de récompenses.** Certaines cartes de crédit offrent des récompenses lorsque vous utilisez votre carte. Les récompenses valent-elles les intérêts que vous payez?

Voici ce qui est le plus important quand je choisis une carte de crédit :



Si vous n'arrivez pas à rembourser votre carte de crédit, remboursez le solde avec un emprunt personnel ou une marge de crédit avec un taux d'intérêt plus faible. Vous paierez moins en taux d'intérêt sur l'argent que vous devez.



Trouvez l'encadré informatif

Assurez-vous de bien connaître les frais et les taux d'intérêts avant de signer un **contrat** pour une carte de crédit.

Une façon de les connaître est de lire l'**encadré informatif** sur la demande de carte de crédit. Vous trouverez un exemple d'un encadré informatif à la prochaine page.



Un **contrat** signé est un document légal, qui scelle un accord entre vous et une autre personne ou une entreprise. Vous êtes responsable de ce que vous signez. Assurez-vous donc de bien comprendre les modalités du contrat.

Un **encadré informatif** est un encadré sur un contrat de carte de crédit, sur un relevé mensuel ou sur une facture mensuelle. Cet encadré vous donne les détails importants sur votre carte de crédit.



« Quand vous faites une demande de carte de crédit, vous convenez d'accepter toutes les conditions qui s'y rattachent, y compris les taux d'intérêt et les frais. Lisez attentivement tout le formulaire de demande avant de le soumettre. »

Agence de la consommation en matière financière du Canada.



Discussion de groupe

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour répondre à ces questions:

- Que pouvez-vous faire si vous avez du mal à lire ou à comprendre un contrat?
- Un vendeur « enthousiaste » vous a-t-il déjà poussé à signer un contrat?

Exemple d'un encadré d'un accord de carte de crédit

Limite de crédit initiale	5 000 \$
Taux d'intérêt annuel	<p>Ces taux d'intérêt entrent en vigueur le jour où votre compte est activé.</p> <p>Taux promotionnel sur les achats : 4,99 % pendant les trois premiers relevés mensuels</p> <p>Achats : 19,75 % après la période promotionnelle.</p> <p>Avances en espèces : 21,5 %</p> <p>Transferts de solde : 21,5 %</p> <p>Le taux d'intérêt passe à 24,75 % sur votre prochain relevé si vous :</p> <ul style="list-style-type: none"> • avez un retard de paiement; • dépassez votre limite de crédit; • faites un paiement sans provision ; • ne respectez pas l'une des modalités du contrat du détenteur de carte de crédit.
Période sans intérêt (délai de grâce)	<p>21 jours</p> <p>Si vous utilisez votre carte pour faire des achats, vous bénéficierez d'une période sans intérêts d'au moins 21 jours si vous payez votre solde en totalité à la date d'échéance.</p> <p>Il n'y a aucune période sans intérêts pour les avances en espèces ou les transferts de solde.</p>
Calcul des frais d'intérêt	<p>Si des intérêts sont facturés, ils sont calculés sur le solde moyen quotidien et facturés chaque mois sur votre compte, le dernier jour du cycle de facturation.</p>

Exemple tiré de : Cartes de crédit, comprendre vos droits et vos responsabilités, Agence de la consommation en matière financière du Canada



Mettre de l'ordre dans votre argent

Le paiement mensuel du solde de votre carte de crédit vous permet d'économiser de l'argent, car vous ne payez pas de frais d'intérêt. Le remboursement d'autres dettes, comme une marge de crédit, fonctionne de la même manière. Le remboursement de l'argent que vous avez emprunté vous aide également à établir de bons antécédents de crédit et à obtenir une meilleure cote de crédit.

Si vous ne pouvez pas rembourser la totalité du solde de votre carte de crédit chaque mois, vous devez tout de même effectuer le paiement minimum pour que votre historique de crédit reste solide. Réduire le montant que vous devez, même un peu, vous permet d'économiser de l'argent puisque vous payez moins d'intérêts.



Votre **score de crédit** ou votre cote de crédit est un nombre compris entre 300 et 900. Il indique votre probabilité de rembourser un emprunt sur la base de vos antécédents de crédit. Une bonne cote de crédit peut vous aider à obtenir un taux d'intérêt plus bas lorsque vous devez emprunter de l'argent.



Première étape pour rembourser la dette

Si vous essayez de rembourser votre dette, il peut être difficile de savoir par où commencer. Voici 2 stratégies que vous pouvez essayer. Cela semble-t-il fonctionner pour vous?

Option du taux d'intérêt

Regardez les taux d'intérêt sur vos différents emprunts. Trouvez l'emprunt avec le taux d'intérêt le plus élevé et payez d'abord ce solde.

Ensuite, commencez à rembourser la dette avec le deuxième taux d'intérêt le plus élevé. Continuez jusqu'à ce que vous ayez remboursé toutes vos dettes. Cette option peut vous aider à économiser plus d'argent au fil du temps.

Option boule de neige

Identifiez la taille de vos emprunts. Trouvez le plus petit emprunt et payez d'abord ce solde.

Ensuite, commencez à rembourser le deuxième plus petit prêt. Continuez jusqu'à ce que vous ayez remboursé toutes vos dettes. Cette option peut vous aider à rester motivé pendant que vous regardez le nombre de dettes diminuer.



Faire le premier pas

Notez tout l'argent que vous avez emprunté, y compris le montant que vous possédez et le taux d'intérêt. Que devriez-vous payer en premier?

À qui vous devez de l'argent	Combien vous devez	Taux d'intérêt	Autres frais



Protégez votre argent

Lorsque nous utilisons des cartes de crédit et de débit, nous devons veiller à ce que personne ne nous vole en achetant des choses avec nos cartes.

Voici quelques mesures que vous pouvez prendre pour protéger votre argent. Utilisez-vous l'une d'entre elles?

Vérifiez vos relevés de carte bancaire tous les mois pour vous assurer que vous avez effectué toutes les opérations?	<input type="checkbox"/>
Cachez le clavier avec votre main ou votre corps pour vous assurer que personne ne peut voir votre NIP	<input type="checkbox"/>
Choisissez un NIP qui est difficile à deviner par quelqu'un d'autre	<input type="checkbox"/>
Gardez votre NIP secret	<input type="checkbox"/>
Ne donner jamais des informations sur votre carte de crédit par téléphone ou par courriel	<input type="checkbox"/>
Sachez comment contacter le fournisseur de votre carte de crédit immédiatement si votre carte de crédit est volée ou si vous découvrez sur votre relevé des opérations que vous n'avez pas effectuées?	<input type="checkbox"/>

Vocabulaire
financier



Le NIP est l'abréviation de numéro d'identification personnel. C'est le code que vous utilisez aux guichets automatiques ou lorsque vous payez quelque chose dans un magasin.



Discussion de groupe

Travaillez avec un partenaire ou en groupe pour répondre à ces questions:

- Avez-vous déjà été victime de **fraude sur votre carte de crédit**?
- Si oui, comment vos renseignements personnels ou votre carte de crédit ont-ils été volés?
- Faites-vous quelque chose différemment maintenant pour protéger votre argent?



La fraude par carte de crédit c'est lorsqu'on vole votre carte de crédit, l'information qu'elle contient ou votre numéro d'identification personnel (NIP), puis qu'on s'en sert pour effectuer des achats.



Pourquoi le crédit est important

Votre historique de crédit donne des informations sur la façon dont vous avez utilisé le crédit dans le passé. Avoir de bons antécédents de crédit peut vous aider de différentes manières. Ces quatre groupes peuvent utiliser votre historique de crédit:

1. **Les prêteurs**, comme les banques et les sociétés de cartes de crédit, peuvent l'utiliser pour décider s'ils vous accorderont un prêt, une carte de crédit ou une hypothèque
2. **Les propriétaires** peuvent l'utiliser pour décider s'ils vous loueront un appartement
3. **Les compagnies d'assurance** peuvent l'utiliser pour décider si elles vous vendront une assurance pour votre voiture ou votre maison
4. **Les employeurs** peuvent l'utiliser pour décider s'ils vous embaucheront

Pensez-vous que l'un de ces groupes examinera bientôt vos antécédents de crédit?



Conseils pour établir de bons antécédents de crédits

Utiliser le crédit

Vous ne pouvez pas créer d'antécédents de crédit sans utiliser le crédit. Assurez-vous simplement que lorsque vous l'utilisez, vous suivez ces conseils afin de vous constituer un bon historique de crédit.

Payez vos factures à temps

Les retards de paiement nuisent à vos antécédents de crédit. Gardez une trace de vos dates d'échéance et gérez votre argent afin de pouvoir payer vos factures à temps.

Payez votre solde en entier

C'est un bon moyen de garder votre dette sous contrôle. Si vous ne pouvez pas payer votre solde en totalité, payez autant que vous le pouvez à la date d'échéance. Essayez au moins d'effectuer le paiement minimum.

Remboursez votre dette aussi vite que possible

Être endetté pendant une longue période vous coûtera cher en intérêts et peut être difficile à gérer.

Faites attention à votre limite de crédit

Essayez de garder votre solde bien en dessous de votre **limite de crédit**.

Vocabulaire financier



Les cartes de crédit et les marges de crédit ont un montant maximum que vous pouvez emprunter. Le montant total que vous pouvez emprunter auprès d'un prêteur correspond à votre **limite de crédit**.



Discussion de groupe

Parfois, la dette peut sembler accablante. Discutez avec un partenaire ou en groupe de la façon de le gérer.

- Que pouvez-vous faire si vous vous sentez dépassé?
- Quels types d'aide sont disponibles?

Les services de **conseil en crédit** sans but lucratif sont des organisations qui aident les gens à gérer leur dette sans frais. Trouvez les coordonnées des services de conseil en crédit sans but lucratif de votre communauté.



Appelez votre **crédeur** et expliquez la situation si vous ne pouvez pas payer vos factures. Dans la plupart des cas, ils définiront un calendrier de paiement pour vous aider à payer vos dettes.



Le **crédeur** est une personne ou une entreprise qui vous a prêté de l'argent comme une banque ou une société de carte de crédit.

Un service de **conseil au crédit** vous offre de l'aide si votre dette est trop importante à gérer. Cela peut inclure d'appeler vos crédeurs pour réduire vos taux d'intérêt et les frais à payer en cas de retard.

Comment en savoir plus

Avez-vous appris quelque chose de ce cahier qui pourrait changer la façon dont vous utilisez votre carte de crédit? Pensez-vous que vous avez plus d'informations pour prendre de meilleures décisions d'emprunt? Qu'est-ce que vous aimeriez savoir de plus?

« Gérer ses dettes » est un outil en ligne du Gouvernement du Canada pour vous aider à comprendre vos problèmes de dette et comment la rembourser. Découvrez-le à l'adresse: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dettes.html>

Conseil en crédit du Canada offre une liste des agences de conseil de crédit sans but lucratif situés partout au Canada.

<https://creditcounsellingcanada.ca/fr/>



Organisez une réunion de famille et parlez des façons dont vous pouvez économiser de l'argent et réduire votre dette.

Récompensez les efforts de votre famille de façon amusante et économique lorsqu'elle atteint un objectif comme le remboursement d'une dette.



Félicitations

Vous êtes arrivé à la fin du cahier Emprunter de l'argent de *Question d'argent*. Votre apprentissage portait sur :

- différentes façons d'emprunter de l'argent
- comment calculer les intérêts
- comment fonctionnent les cartes de crédit
- pourquoi il est important de gérer votre dette et d'établir un bon historique de crédit

Pour la dernière activité, nous espérons que vous prendrez un **engagement**.



Un **engagement** est une promesse importante à vous-même ou aux autres.

L'**engagement** peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres

Mon engagement

Je m'engage à faire usage de mes nouvelles connaissances sur les crédits et les emprunts en:

Parfois, un engagement nécessite un plan d'action: une liste d'étapes que vous suivrez pour concrétiser votre engagement.

Mon plan d'action

Que dois-je faire en premier?

Qui me soutiendra?

Comment vais-je surmonter les obstacles et les échecs?



Antécédent de crédit	Informations sur les personnes auprès desquelles vous avez emprunté de l'argent et combien de temps il vous faut pour rembourser l'argent emprunté
Avance de fonds	Un prêt que vous obtenez d'un organisme d'avance ou d'un prêteur sur salaire. Parfois appelé prêt sur salaire
Carte de crédit	Carte qui vous permet d'acheter des choses maintenant et de les payer plus tard. Des frais sont normalement requis
Crédit	Acheter maintenant et payer plus tard. Vous pouvez payer des frais lorsque vous utilisez le crédit. Les frais comprennent les intérêts et souvent les frais de service
Créditeur	La personne ou l'entreprise qui vous a prêté de l'argent
Conseiller en crédit	Une personne qui vous aide à gérer vos dettes
Contrat	Accord légal entre vous et une autre personne ou une entreprise
Dettes	L'argent que vous avez emprunté et que vous devez rembourser. Le montant de la dette comprend généralement le montant que vous avez emprunté plus les intérêts
Emprunt	L'argent que vous avez emprunté et que vous acceptez de rembourser selon un calendrier de paiements. Il y a généralement des frais ou des intérêts à payer
Encadré informatif	Un encadré sur vos contrats, factures et relevés qui vous indique des détails importants, tels que les intérêts que vous payez

Fraude par carte de crédit	C'est lorsqu'on vole votre carte de crédit ou information personnelle, puis qu'on s'en sert sans votre permission
Intérêt	Des frais que quelqu'un paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou utilisez un crédit, vous devez rembourser le montant emprunté majoré des intérêts. Le montant des intérêts est généralement indiqué en pourcentage de l'argent emprunté
Limite de crédit	Le montant total que vous pouvez emprunter auprès d'un prêteur. Les cartes de crédit et les marges de crédit ont un montant maximum que vous pouvez emprunter
NIP	Abréviation de numéro d'identification personnel, un numéro secret que vous choisissez et que vous devez entrer pour utiliser votre carte de crédit ou votre carte de débit
Option de paiement	Un calendrier pour rembourser votre dette. Il peut inclure des informations sur le moment où vous effectuerez des paiements et le montant que vous paierez
Paiement minimum	Le montant minimum que vous devez payer sur la facture mensuelle de votre carte de crédit
Rapport de crédit	Un rapport sur vos antécédents de crédit. Il indique à qui vous avez emprunté de l'argent et si vous l'avez remboursé à temps
Score de crédit	Un score ou une note qui prédit votre probabilité de rembourser un prêt en fonction de vos antécédents de crédit
Solde	L'argent que vous devez sur un prêt ou une carte de crédit. C'est aussi l'argent que vous détenez dans un compte chèques ou d'épargne personnel
TAP	Abréviation de taux annuel en pourcentage, le taux d'intérêt appliqué à un prêt chaque année

Réponses: page 15

A. Emprunt sur salaire

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	25%
(0.25 sur votre calculatrice)	<hr/>
Intérêt total:	50,00 \$
+ Frais d'administration: +	10,00\$
Coût total de l'emprunt:	60,00 \$

B. Marge de crédit

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	5%
(0.05 sur votre calculatrice)	<hr/>
Intérêt total:	10,00 \$
+ Frais d'administration: +	0,00\$
Coût total de l'emprunt:	10,00 \$

C. Carte de crédit

Emprunt:	200,00 \$
Intérêt: ×	20%
(0.20 sur votre calculatrice)	<hr/>
Intérêt total:	40,00 \$
+ Frais d'administration: +	0,00\$
Coût total de l'emprunt:	40,00 \$

Réponses: page 18

Carte de crédit E:

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	$(350 \$ \times 0.21) = 73,50\$$	0 \$	73,50 \$

Carte de crédit F:

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	$(350 \$ \times 0.18) = 63,00 \$$	25 \$	88,00\$

Quelle est la meilleure carte? **La carte sans frais annuels**

Carte de crédit G:

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	$(200 \$ \times 0.22) = 44,00 \$$	0 \$	44,00 \$

Carte de crédit H:

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	$(200 \$ \times 0.12) = 24,00 \$$	15 \$	39,00 \$

Quelle est la meilleure carte? **La carte avec frais annuels**

Question d'argent

Félicitations!

Merci d'avoir terminé le Cahier 3 de *Question d'argent*, un programme conçu pour vous aider à mieux gérer votre argent.

Vous avez fait un pas énorme pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Cela s'appelle la littératie financière.

Nous espérons que vous avez appris certaines choses que vous pourrez mettre en pratique dans votre vie de tous les jours. Nous espérons que vous vous sentirez plus à l'aise dans une banque ou un établissement financier et que vous n'hésitez pas à poser des questions, à obtenir des conseils et à choisir les options financières les mieux adaptées pour vous.

Nous apprécions vos commentaires relatifs à ce cahier!

Maintenant, prenez le temps de remplir l'évaluation du cours.

Vos réponses nous aideront à améliorer le programme et à apporter les changements dont vous avez besoin.



Commanditaire principal