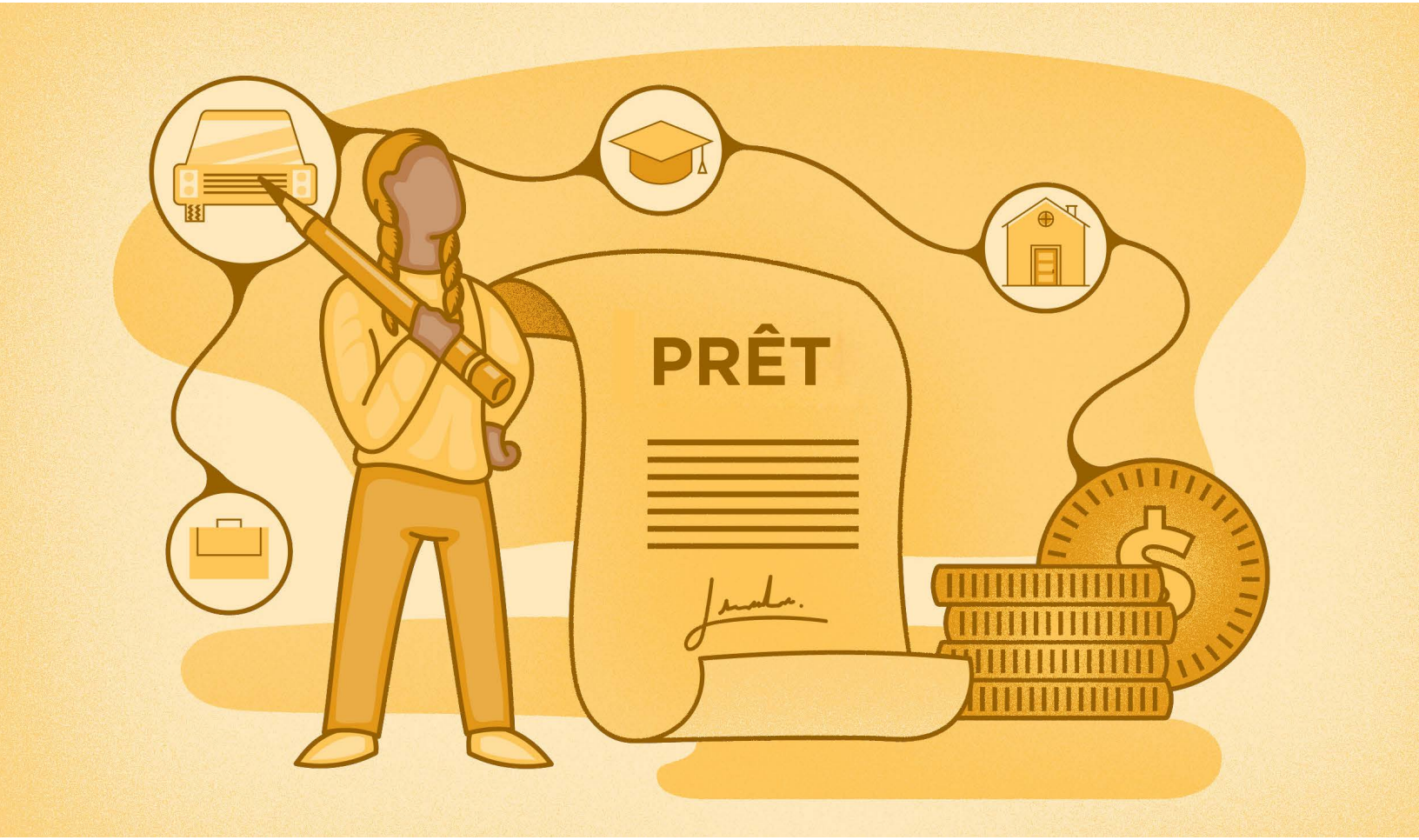
Question d'argent

pour les peuples autochtones

CAHIER 3

Emprunter de l'argent



ABC
Alpha pour la vie Canada

Commanditaire principal

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

© ABC Alpha pour la vie Canada, 2025.

MMIPBRM2025-12-09-1-FR

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 quant au programme *Question d'argent*.

Imprimé au Canada.

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

Ces ressources ont été élaborées avec l'aide de Suzanne Methot.
Pour en savoir plus sur son travail, rendez-vous à **suzannemethot.ca**

Commanditaire principal

ABC Alpha pour la vie Canada

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

Bienvenue à *Question d'argent pour les peuples autochtones*

Nous avons conçu *Question d'argent pour les peuples autochtones* 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.

Peu importe qui vous êtes ou quelle est votre situation, il peut être difficile de penser à l'argent et d'en parler ouvertement. Ça peut être difficile même avec des gens que vous connaissez bien. Au début, soyez patient avec vous-même. Nous avons structuré ce cahier d'exercices autour des « 4 R » autochtones, qui sont les valeurs de respect, responsabilité, **réciprocité** et relations. Les 4 R guideront nos discussions et pourraient vous aider à vous sentir plus à l'aise.

Lorsque vous vous sentez bien relativement à l'argent et à votre gestion financière, vous êtes moins stressé. Vous avez plus d'énergie pour les choses qui vous tiennent à cœur.

Mots utiles

Quand une chose est **réciproque**, elle est partagée ou ressentie par les deux parties. Un processus réciproque consiste à agir de manière à équilibrer les échanges. Les systèmes autochtones sont fondés sur la réciprocité, le donnant, donnant. Lorsque la réciprocité est associée au respect et à la responsabilité, cela crée des relations solides.

Qu'allez-vous apprendre?

Dans l'atelier 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 pour emprunter de l'argent;
- l'effet des intérêts sur le montant que vous devez;
- comment bâtir vos antécédents de crédit et pourquoi c'est important.

Emprunter de l'argent

Ce cahier d'exercices parle du **crédit** :

- ce qu'est le crédit;
- comment l'utiliser sagement;
- comment reprendre le contrôle quand on a beaucoup de **dettes**.

Vous découvrirez différents types de crédit et le cout d'un emprunt. Vous apprendrez aussi comment planifier lorsque vous avez besoin d'emprunter de l'argent.

Emprunter de l'argent peut vous aider à répondre à vos besoins et à atteindre vos objectifs. Ça peut aussi vous causer des difficultés si vous ne respectez pas vos obligations envers le prêteur.

Mots utiles

Le **crédit**, c'est acheter maintenant et payer plus tard. Vous payez généralement des frais lorsque vous achetez à crédit. Les frais comprennent des intérêts et souvent des frais d'administration.

Une **dette** est de 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 achetez à 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 vie et à votre famille. Avez-vous déjà acheté quelque chose à crédit? Avez-vous du mal à rembourser votre dette?

Cochez la case à côté de l'énoncé qui vous ressemble le plus :

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

Parlons-en

Beaucoup de gens ont des dettes et beaucoup achètent des choses à crédit. Les dettes et le crédit font partie de la façon dont nous gérons notre argent. Parfois, les dettes et le crédit nous aident, et parfois ils peuvent nous causer des problèmes.

- Pensez-vous que les dettes sont mauvaises?
- Pensez-vous que le crédit est mauvais?
- Pensez-vous qu'il existe-t-il de « bonnes dettes » ou un « bon crédit »?
- 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 qu'il a révélé?
- Que faire si vous dépensez plus d'argent que vous en gagnez?

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

Voici Leland

Le magasin près de chez Leland a organisé une promotion « Achetez maintenant, payez plus tard ». Leland a vu une télévision grand écran dans une circulaire et s'est dit qu'il ne pouvait pas laisser passer une si belle affaire. Leland a acheté la télévision avec sa **carte de crédit**.

Il a aussi une autre carte de crédit d'un grand magasin. Parfois, il doit obtenir une **avance de fonds** sur une carte de crédit pour faire le **paiement minimum** sur son autre carte de crédit. Jusqu'à présent, il a réussi à faire tous ses paiements.

Mots utiles

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 votre facture au complet chaque mois, vous devrez payer des frais et des intérêts.

Une **avance de fonds**, c'est quand vous utilisez votre carte de crédit à la banque ou à un guichet automatique pour retirer de l'argent quand vous n'en avez pas dans votre compte chèques ou votre compte d'épargne.

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

Bonne dette, mauvaise dette

Pensez à l'histoire de Leland. Il est 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 règles sur quand vous deviez payer?

L'expérience a-t-elle été bonne ou mauvaise pour vous? Utilisez les valeurs de respect, de responsabilité et de relations pour vous aider à décrire la situation.

> Quand vous avez du mal à payer les choses dont vous avez besoin ou envie, évitez les offres « Achetez maintenant, payez plus tard ». Si vous ne payez pas à temps, les frais d'administration et des taux d'intérêt élevés viendront s'ajouter à votre dette. *Information de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada*

Voici Kelly

La banque de Kelly lui a suggéré d'obtenir une carte de crédit. Ils lui ont dit que ça l'aiderait à commencer à se bâtir des **antécédents de crédit**. Kelly n'utilise sa carte que pour acheter quelques articles chaque mois et, quand elle reçoit sa facture, elle la paie au complet. Kelly était contente d'avoir sa carte de crédit quand sa mère est tombée malade. Elle a pu acheter un billet d'autobus pour aller voir sa mère à l'hôpital.

En quoi Kelly se sert-elle de sa carte de crédit différemment de Leland?

1. _____

2. _____

3. _____

Mots utiles

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

Si vous faites attention, les cartes de crédit peuvent être d'excellents outils. Ne les utilisez que lorsque vous êtes sûr de pouvoir payer la facture au complet à la fin du mois. C'est une façon de vous respecter vous-même et d'assumer vos responsabilités envers les autres.

De simples calculs

Connaissez-vous la date à laquelle vous devez payer votre carte de crédit ou une autre facture chaque mois? Connaitre cette date vous aide à éviter les intérêts et les frais de retard. Vous trouverez cette information sur votre facture.

Quelle est ma situation?

Lisez les énoncés ci-dessous. Cochez les cases à côté des énoncés qui vous ressemblent le plus, à vous et à votre façon de voir le crédit. Il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses. Il s'agit de vous et de votre vie.

Énoncé	Oui	Non	Je ne sais pas
1. Je paie mes factures à temps.	☐	☐	☐
2. Je fais attention au montant total de mes dettes.	☐	☐	☐
3. Je sais ce qui arrive si je paie en retard l'argent que je dois.	☐	☐	☐
4. J'ai demandé mon **rapport de solvabilité**.	☐	☐	☐
5. J'évite d'utiliser les types de crédit qui facturent des frais et des intérêts élevés.	☐	☐	☐
6. J'ai une carte de crédit pour m'aider à établir de bons antécédents de crédit.	☐	☐	☐
7. J'ai eu un rendez-vous gratuit avec un **conseiller en crédit**.	☐	☐	☐
8. J'ai un **plan de paiement** pour mes dettes.	☐	☐	☐

Mots utiles

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 avez du mal à gérer vos dettes.

Un **plan de paiement** est un calendrier de remboursement de vos dettes. Il peut inclure des renseignements sur le moment où vous ferez des paiements et le montant que vous paierez.

Méthodes d'emprunt

Type d'emprunt	Qu'est-ce que c'est	Notes financières
Prêt sur salaire	Un emprunt à court terme auprès d'une agence d'encaissement de chèques.	Les frais sont élevés. Si vous ne remboursez pas le prêt à la date d'échéance, vous devrez payer beaucoup d'intérêts. Ça peut vous garder endetté.
Achetez maintenant, payez plus tard	Lorsqu'un magasin vous vend un article et que vous acceptez de le payer avant une certaine date d'échéance.	Si vous ne payez pas à temps, vous devrez peut-être payer beaucoup d'intérêts. Ces intérêts commencent généralement à la date où vous avez acheté l'article.
Location avec option d'achat	Vous louez un article. Après avoir fait des paiements pendant un certain temps, l'article vous appartient ou vous pouvez l'acheter. Vous ne possédez pas l'article tant que vous le louez.	Vous finissez habituellement par payer beaucoup plus pour l'article que si vous l'aviez acheté dès le début.
Commerce de prêt sur gage	Un endroit où vous pouvez obtenir un prêt en laissant un article que vous possédez en 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 un certain temps, mais vous ne le possédez pas.	À la fin de la location, il peut y avoir des frais supplémentaires, 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 d'une carte à l'autre, mais il existe des options à faible taux d'intérêt.
Carte de crédit de magasin	Une carte de crédit obtenue dans un magasin.	Les taux d'intérêt sont souvent beaucoup plus élevés que ceux d'une carte de crédit bancaire.

Autres méthodes d'emprunt

Type d'emprunt	Qu'est-ce que c'est	Notes financières
Marge de crédit	Un emprunt préapprouvé qui vous permet d'emprunter de l'argent si vous en avez besoin.	Les taux d'intérêt sur les marges de crédit sont souvent plus bas que ceux des cartes de crédit ou d'autres types de prêts.
Avance de fonds sur une carte de crédit bancaire	Un retrait d'argent comptant de votre carte de crédit.	Souvent, vous paierez plus d'intérêts que sur une marge de crédit, mais moins que sur un prêt sur salaire.
Découvert	Une façon de retirer plus d'argent que vous en avez dans votre compte bancaire.	Vous payez des intérêts sur le montant que vous avez retiré jusqu'à ce que vous le remboursiez dans votre compte, plus les frais. Un découvert coute moins cher qu'un prêt 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.
Prêt personnel	Un prêt 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 prêt personnel pour vous aider à acheter une maison. C'est souvent considéré comme une « bonne » dette.	Les taux d'intérêt dépendent d'éléments comme vos antécédents de crédit et vos revenus. Si vous ne faites pas vos paiements à temps, vous pouvez perdre votre maison.
Prêt étudiant	Un prêt du gouvernement pour aider à payer les frais de scolarité et autres couts. C'est souvent considéré comme une « bonne » dette.	Le taux d'intérêt est souvent bas. Vous remboursez le prêt après avoir terminé vos études.

Différents types de crédit

Réfléchissons maintenant à la manière dont vous gérez votre argent.

- Est-ce que vous, votre partenaire ou l'un des membres de votre groupe avez déjà utilisé l'un de ces types de crédit?
- Combien d'intérêts avez-vous payés sur l'argent emprunté?
- Que s'est-il passé si vous avez remboursé en retard? Quel effet cela a-t-il eu sur votre relation avec le prêteur, avec vous-même et avec les personnes qui vous entourent?

Il existe de nombreuses façons d'emprunter de l'argent. Chaque **prêt** aura un délai de remboursement différent. Tout dépend du type de prêt que vous obtenez.

Comparez votre liste des différents types de crédit avec le tableau « Méthodes d'emprunt » sur les deux dernières pages.

Mots utiles

Un **prêt** ou emprunt est une somme d'argent que vous avez empruntée. Vous vous engagez à la rembourser dans un certain délai, parfois en plusieurs paiements. Vous devrez aussi payer des intérêts ou des frais en plus de rembourser l'argent emprunté.

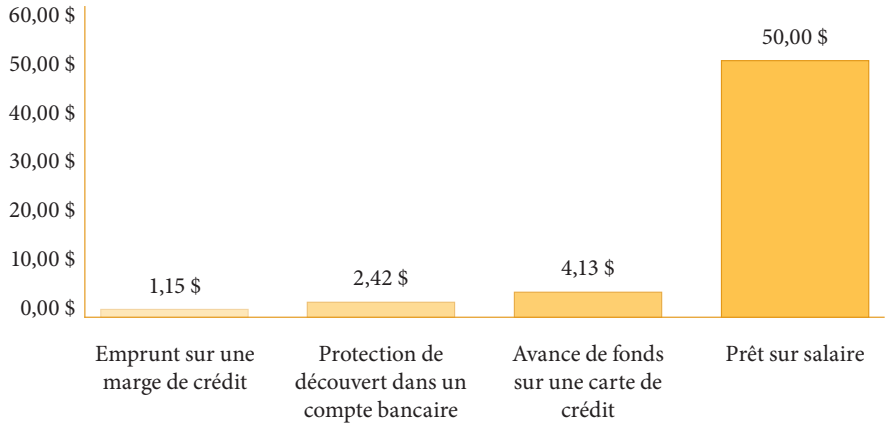
Parlons-en

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

- Quels sont les avantages et les désavantages des différentes méthodes pour emprunter de l'argent?
- Si vous devez emprunter de l'argent, quelle méthode choisiriez-vous en premier lieu?
- Si vous ne savez pas quelle est la meilleure méthode pour vous, comment pouvez-vous obtenir de l'aide?
- Comment emprunter de l'argent s'aligne-t-il avec vos croyances culturelles? Comment cela s'aligne-t-il avec les valeurs des « 4 R » : respect, responsabilité, réciprocité et relations?

Comparons le cout d'un prêt sur salaire avec celui d'autres types de prêts à court terme

Pour un prêt de 300 $ pendant 14 jours



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

Acheteur averti

De nombreux magasins offrent des aubaines sans intérêt pour les achats faits avec la carte de crédit du magasin. Il s'agit d'offres du type « Achetez maintenant, payez plus tard ». Mais, si vous ne remboursez pas tout l'argent que vous devez avant la date d'échéance, les intérêts facturés seront calculés à partir de la date où vous avez fait l'achat.

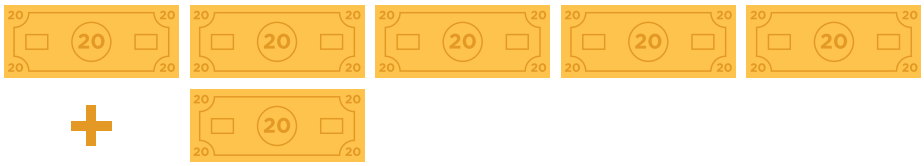
Le taux d'intérêt des cartes de crédit des magasins est plus élevé que celui des cartes de crédit bancaires. Ça veut dire que ce type d'« aubaine » peut finir par vous couter très cher.

Les intérêts, comment ça marche?

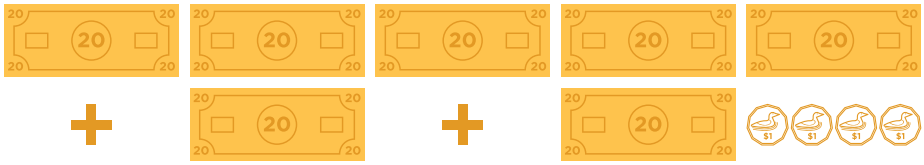
Supposons que vous empruntez 100 $.

Votre taux d'intérêt est de 20 % par année (**TAP**).

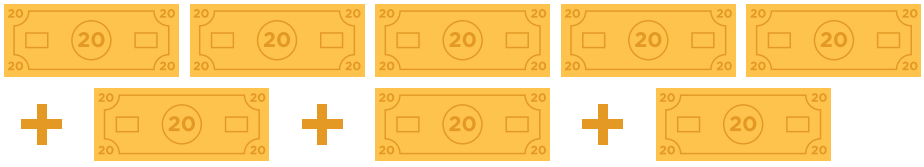
Si vous ne remboursez pas le montant emprunté à temps, vous devrez payer 20 % de plus que ce que vous devez déjà.



Le montant que vous devez peut continuer d'augmenter si vous manquez d'autres dates d'échéance. En effet, vous paierez des intérêts sur le montant total que vous devez, y compris les intérêts. C'est ce qu'on appelle l'intérêt composé.



Certaines cartes de crédit imposent des pénalités si vous ratez des paiements. Elles peuvent augmenter votre TAP, ce qui vous obligera à payer encore plus d'intérêts. Certaines cartes ont aussi des frais de service et des frais annuels. Le montant que vous devez peut augmenter très rapidement.



Mots utiles

TAP est l'abréviation de taux annuel en pourcentage.

Le **TAP** est le taux d'intérêt appliqué sur un prêt chaque année.

Le choix de Leland

Le téléphone cellulaire de Leland ne fonctionne plus. Il a trouvé un magasin qui peut réparer son téléphone pour 60 $. Il a besoin de son téléphone, mais il n'a pas l'argent nécessaire pour le faire réparer. Parfois, nous devons tous emprunter un peu d'argent pour acheter ce dont nous avons besoin.

Comment peut-il payer la réparation de son téléphone? Supposons qu'il rembourse l'argent en moins d'un an. Il pourrait payer la réparation avec une carte de crédit, un prêt sur salaire ou une marge de crédit. Faisons quelques calculs pour déterminer quelle est la meilleure façon d'emprunter de l'argent.

Voici le cout d'un emprunt de 60 $ pour un an :

- **Prêt sur salaire :** 25 % + 10 $ de frais de service
- **Marge de crédit :** 5 %
- **Carte de crédit :** 20 %

Prêt sur salaire

Emprunt :	60,00 $
Intérêts (0.25 sur la calculatrice)	x 25 %
Intérêts totaux :	15,00 $
Frais de service :	10,00 $
Cout total de l'emprunt :	25,00 $

Marge de crédit

Emprunt :	60,00 $
Intérêts (0.05 sur la calculatrice)	x 5 %
Intérêts totaux :	3,00 $
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	3,00 $

Carte de crédit

Emprunt :	60,00 $
Intérêts (0.20 sur la calculatrice)	x 20 %
Intérêts totaux :	12,00 $
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	12,00 $

Le cout de l'emprunt est :

- **Prêt sur salaire :** 25 $
- **Marge de crédit :** 3 $
- **Carte de crédit :** 12 $

Calculs monétaires : prêts à court terme

Imaginez que vous dormez sur un matelas très inconfortable. Vous aimeriez acheter un matelas neuf pour mieux dormir. Mais vous n'avez pas les moyens de le remplacer pour le moment.

Supposons que votre nouveau matelas coute 200 $. Vous pourriez payer avec un prêt sur salaire, une marge de crédit ou une carte de crédit. En supposant que vous rembourserez l'emprunt en un an, combien ça couterait d'emprunter 200 $ pour acheter un matelas?

Prêt sur salaire	
Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.25 sur la calculatrice)	x 25%
Intérêts totaux :	$
Frais de service :	10,00 $
Cout total de l'emprunt :	$

Marge de crédit	
Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.25 sur la calculatrice)	x 5%
Intérêts totaux :	$
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	$

Carte de crédit	
Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.25 sur la calculatrice)	x 20%
Intérêts totaux :	$
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	$

Le cout de l'emprunt est :

- **Prêt sur salaire :** _____ **$**
- **Marge de crédit :** _____ **$**
- **Carte de crédit :** _____ **$**

Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 33.

Quand vous avez besoin d'un prêt, comparez toujours les couts d'emprunt à différents endroits. Faire le calcul vous aide à économiser de l'argent en faisant un choix financier sensé.

Calcul monétaire : intérêts

Imaginons que vous prévoyez dépenser 500 $ pour un billet d'avion. Vous voulez obtenir 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 rembourser le **solde** en un an.

Quelle carte de crédit serait le meilleur choix financier?

- La carte de crédit A, avec un taux d'intérêt de 19 % et sans frais annuels?

  – ou –
- La carte de crédit B, avec un taux d'intérêt de 12 % et des frais annuels de 50 $?

Mots utiles

Le **solde** est le montant que vous devez à la compagnie de carte de crédit.

Astuce!

Pour calculer l'intérêt à payer pour un an, multipliez le solde dû par le taux d'intérêt. Écrivez le taux d'intérêt sous forme de chiffre décimal. Par exemple, 19 % en décimal est 0.19; et 12 % en décimal est 0.12.

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
500 $	(500 $ x 0.19) = 95 $	0 $	95 $

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
500 $	(500 $ x 0.12) = 60 $	50 $	110 $

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

Exemple :
Quelle carte est la plus avantageuse pour un solde de 1 000 $: la carte de crédit avec frais annuels ou la carte sans frais annuels?

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
1 000 $	(1 000 $ x 0.19) = 190 $	0 $	190 $

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
1 000 $	(1 000 $ x 0.12) = 120 $	50 $	170 $

À vous de jouer!

Quelle carte est la plus avantageuse pour un solde de 350 $: la carte de crédit avec frais annuels ou la carte sans frais annuels?

Carte de crédit E : taux d'intérêt de 21 % sans frais annuels

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
350 $	(350 $ x 0.21) = _____ $	0 $	_____ $

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
350 $	(350 $ x 0.18) = _____ $	25 $	_____ $

Quelle carte est la plus avantageuse pour un solde de 200 $: la carte de crédit avec frais annuels ou la carte sans frais annuels?

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
200 $	(200 $ x 0.22) = _____ $	0 $	_____ $

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
200 $	(200 $ x 0.12) = _____ $	15 $	_____ $

Vous pouvez vérifier vos réponses à la page 33.

Parlons-en

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 le même pour tout le monde?
- Si vous avez déjà une carte de crédit, est-ce la meilleure pour vous?
- Est-il plus facile ou plus difficile pour certaines personnes d'obtenir une carte de crédit? Pourquoi?

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'intérêt.** Les taux d'intérêt sont très différents d'une carte à l'autre. Choisir une carte avec un taux d'intérêt plus bas peut vous faire économiser beaucoup d'argent.

2. **Frais de service.** Certaines cartes ont des frais annuels. Les frais annuels vous permettent-ils d'économiser de l'argent en vous donnant un taux d'intérêt plus bas?

3. **Cout des programmes de récompenses.** Certaines cartes de crédit offrent des récompenses lorsque vous utilisez votre carte. Les récompenses valent-elles plus que les intérêts que vous payez?

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

_____

_____

_____

Astuce monétaire

Si vous ne pouvez pas rembourser le solde de votre carte de crédit, voyez si vous pouvez le transférer vers un prêt personnel ou une marge de crédit à taux d'intérêt plus bas. Vous paierez moins d'intérêts sur l'argent que vous devez.

Trouvez l'encadré informatif

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

Une façon de connaitre ces renseignements est de lire l'**encadré informatif** figurant sur le formulaire de demande de carte de crédit. Vous trouverez un exemple d'encadré informatif à la page suivante.

« 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.*

Mots utiles

Un **contrat** signé est un document juridique qui montre un accord entre vous et une autre personne ou entreprise. Vous êtes responsable de ce que vous signez, alors assurez-vous de bien comprendre les conditions du contrat.

Un **encadré informatif** est une section encadrée sur votre contrat de carte de crédit. Il se trouve aussi sur le relevé ou la facture que vous recevez chaque mois. Il vous donne les détails importants sur votre carte de crédit.

Parlons-en

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 « insistant » vous a-t-il déjà poussé à signer un contrat?

Exemple d'encadré informatif concernant une convention de carte de crédit

Limite de crédit initiale	**5 000 $**
Taux d'intérêt annuel(s)	Ces taux d'intérêt sont en vigueur le jour où vous activez votre compte. Taux promotionnel sur les achats : **4,99 %** (taux applicable à vos trois premiers relevés mensuels) Achats : **19,75 %** (après la fin de la période promotionnelle) Avances de fonds : **21,5 %** Transferts de solde : **21,5 %** Votre taux d'intérêt augmentera et sera fixé à **24,75 %** sur votre prochain relevé si vous : • effectuez un paiement en retard; • dépassez votre limite de crédit; • effectuez un paiement qui est retourné; • ne respectez pas l'une des conditions énoncées dans la convention avec les détenteurs de carte.
Période sans intérêt (délai de grâce)	**21 jours** Lorsque vous utilisez la carte pour faire des achats, vous bénéficiez d'une période sans intérêt (délai de grâce) d'au moins 21 jours, à condition que vous payiez votre solde en entier au plus tard à la date d'échéance. Aucune période sans intérêt n'est accordée pour les avances de fonds et les transferts de solde.
Calcul des frais d'intérêt	Si des frais d'intérêt sont facturés, ils sont calculés d'après votre solde moyen quotidien, et portés à votre compte une fois par mois, le dernier jour de votre cycle de facturation.

Exemple tiré de : Les cartes de crédit : *comprendre vos droits et responsabilités* par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

Mettre de l'ordre dans vos finances

En remboursant le solde de votre carte de crédit au complet chaque mois, vous économisez de l'argent, car vous ne payez pas d'intérêts. Le remboursement d'autres dettes, comme une marge de crédit, fonctionne de la même manière. Rembourser l'argent que vous avez emprunté vous aide aussi à établir de bons antécédents de crédit et à obtenir une meilleure **cote de crédit**.

Si vous ne pouvez pas rembourser le solde de votre carte de crédit au complet chaque mois, vous devez quand même faire le paiement minimum pour que vos antécédents de crédit restent solides. Réduire le montant que vous devez, même un peu, vous permet d'économiser de l'argent puisque vous payez moins d'intérêts.

Mots utiles

Votre **cote de crédit** ou de solvabilité est un nombre entre 300 et 900. Elle indique votre probabilité de rembourser un emprunt en fonction 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.

Une première étape pour rembourser vos dettes

Si vous essayez de rembourser vos dettes, il peut être difficile de savoir par où commencer. Voici deux stratégies que vous pouvez essayer. L'une d'elles vous semble-t-elle adaptée à votre situation?

Option du taux d'intérêt

Examinez les taux d'intérêt de vos différents prêts. Trouvez le prêt dont le taux d'intérêt est le plus élevé et remboursez d'abord ce solde.

Commencez ensuite à rembourser la dette dont le taux d'intérêt est le deuxième plus élevé. Continuez jusqu'à ce que vous ayez remboursé toutes vos dettes. Ce plan peut vous aider à économiser le plus d'argent possible à long terme.

Option boule de neige

Examinez le montant de vos prêts. Trouvez le plus petit prêt et remboursez d'abord ce solde.

Commencez ensuite à rembourser le deuxième plus petit prêt. Continuez jusqu'à ce que vous ayez remboursé toutes vos dettes. Ce plan peut vous aider à rester motivé en voyant le nombre de vos dettes diminuer.

Faire le premier pas

Notez tout l'argent que vous avez emprunté, y compris le montant que vous devez 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 faire attention 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 de crédit tous les mois pour vous assurer que vous avez fait toutes les opérations.
- Cachez le clavier avec votre main ou votre corps pour vous assurer que personne ne voit votre **NIP**.
- Choisissez un NIP qui est difficile à deviner pour quelqu'un d'autre.
- Gardez votre NIP secret.
- Ne communiquez jamais les renseignements de votre carte de crédit par téléphone ou par courriel.
- Sachez comment communiquer immédiatement avec votre compagnie de carte de crédit si votre carte est volée ou si vous voyez des opérations que vous n'avez pas faites sur votre relevé.

Mots utiles

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 en magasin.

Parlons-en

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 certaines choses différemment maintenant pour protéger votre argent?

Pourquoi le crédit est important

Vos antécédents de crédit donnent de l'information sur la façon dont vous avez utilisé le crédit dans le passé. Avoir de bons antécédents de crédit peut vous aider de différentes manières. Il y a quatre façons dont vos antécédents de crédit peuvent être utilisés :

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

1. Utilisez le crédit

Vous ne pouvez pas établir d'antécédents de crédit sans utiliser le crédit. Assurez-vous simplement que, lorsque vous l'utilisez, vous suivez ces conseils afin d'établir de bons antécédents de crédit.

2. 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.

3. Payez votre solde au complet

C'est un bon moyen de garder le contrôle de vos dettes. Si vous ne pouvez pas payer votre solde en entier, payez-en autant que vous pouvez avant la date d'échéance. Essayez au moins de faire le paiement minimum.

4. Remboursez vos dettes aussi vite que possible

Avoir des dettes pendant longtemps vous coutera cher en intérêts et peut être difficile à gérer.

5. Surveillez votre limite de crédit

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

Mots utiles

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 est votre **limite de crédit**.

Parlons-en

Parfois, les dettes peuvent sembler écrasantes. Discutez avec un partenaire ou en groupe de la façon de les gérer.

- Que pouvez-vous faire si vous vous sentez dépassé?
- Quels types d'aide existe-t-il?

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

Mots utiles

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

Les services de **conseil en crédit** peuvent vous aider si vous avez trop de dettes pour pouvoir les gérer. Leur aide peut inclure d'appeler vos créanciers pour réduire vos taux d'intérêt et les frais de retard.

Astuce monétaire

Si vous ne pouvez pas payer votre facture, appelez votre **créancier**. Expliquez-lui la situation. Dans la plupart des cas, il travaillera avec vous à établir un plan de paiement. Ça peut vous aider à rembourser votre dette plus facilement.

Comment en savoir plus

Avez-vous appris quelque chose de ce cahier d'exercices qui pourrait changer la façon dont vous utilisez votre carte de crédit? Pensez-vous que vous pouvez prendre de meilleures décisions d'emprunt? Qu'aimeriez-vous savoir d'autre?

« Gérer ses dettes » est un outil en ligne du gouvernement du Canada pour vous aider à comprendre vos dettes et comment les rembourser. Découvrez-le à l'adresse : **www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dettes.html**

Conseil en crédit du Canada offre une liste des organismes de conseil de crédit sans but lucratif situés partout au Canada : **https://creditcounsellingcanada.ca/fr/.**

De simples calculs

Organisez une réunion de famille pour discuter des moyens d'économiser de l'argent et de réduire vos dettes. Lorsque votre famille atteint un objectif, comme le remboursement d'une dette, célébrez-le de manière amusante et abordable.

Félicitations

Vous avez terminé le cahier *Emprunter de l'argent* de *Question d'argent pour les peuples autochtones*. Vous en avez appris plus sur :

- les différentes méthodes pour emprunter de l'argent;
- comment calculer les intérêts;
- comment fonctionnent les cartes de crédit;
- pourquoi il est important de gérer vos dettes et d'établir de bons antécédents de crédit.

Mots utiles

Un **serment** est une promesse sérieuse que l'on se fait à soi-même ou aux autres.

Pour les peuples autochtones, l'apprentissage est une activité qui dure toute la vie. Pour la dernière activité, nous espérons que vous prêterez **serment**. Ce serment peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres personnes.

Mon serment

Je m'engage à travailler sur ma gestion financière en faisant ceci :

Parfois, un serment est accompagné d'un plan d'action, c'est-à-dire une liste de choses que vous ferez pour vous aider à le respecter.

Mon plan d'action

Que dois-je faire en premier?

Qui peut m'aider?

Comment vais-je surmonter les défis et les obstacles?

Réponses

Page 17

Prêt sur salaire

Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.25 sur la calculatrice)	x 25%
Intérêts totaux :	**50,00 $**
Frais de service :	10,00 $
Cout total de l'emprunt :	**60,00 $**

Marge de crédit

Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.05 sur la calculatrice)	x 5%
Intérêts totaux :	**10,00 $**
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	**10,00 $**

Carte de crédit

Emprunt :	200,00 $
Intérêts (0.20 sur la calculatrice)	x 20%
Intérêts totaux :	**40,00 $**
Frais de service :	0,00 $
Cout total de l'emprunt :	**40,00 $**

Page 20

Carte de crédit E : taux d'intérêt de 21 % sans frais annuels

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
350 $	(350 $ x 0.21) = **73,50 $**	0 $	**73,50 $**

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
350 $	(350 $ x 0.18) = **63,00 $**	25 $	**88,00 $**

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
200 $	(200 $ x 0.22) = **44,00 $**	0 $	**44,00 $**

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

Solde	Intérêts	Frais annuels	Cout annuel (sans le solde)
200 $	(200 $ x 0.12) = **24,00 $**	15 $	**39,00 $**

Quelle carte est la plus avantageuse? La carte sans frais annuels.

Mots utiles

Antécédents de crédit	Renseignements sur les personnes auprès desquelles vous avez emprunté de l'argent et sur le temps que vous avez mis à rembourser l'argent emprunté.
Avance de fonds	Un prêt que vous obtenez d'une agence d'encaissement de chèques ou d'un prêteur sur salaire. Parfois appelé prêt sur salaire.
Carte de crédit	Une carte qui vous permet d'acheter des choses maintenant et de payer plus tard. Il y a habituellement des frais.
Conseiller en crédit	Une personne qui vous aide à gérer vos dettes.
Contrat	Un accord légal entre vous et une autre personne ou entreprise.
Créancier	Une personne ou une entreprise qui vous a prêté de l'argent.
Crédit	Le fait d'acheter maintenant et de payer plus tard. Vous pouvez payer des frais lorsque vous utilisez le crédit. Les frais comprennent des intérêts et souvent des frais de service.
Dette	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.
Encadré informatif	Une section encadrée sur vos contrats, factures et relevés, qui vous indique des détails importants, comme les intérêts que vous payez.
Fraude par carte de crédit	C'est lorsqu'on vole votre carte de crédit ou vos renseignements personnels, puis qu'on s'en sert sans votre permission.

Mots utiles

Intérêts	Des frais que quelqu'un paie pour emprunter de l'argent. Lorsque vous obtenez un prêt ou achetez à crédit, vous devez rembourser le montant emprunté plus les 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
NIP	Abréviation de « numéro d'identification personnel », un numéro secret que vous utilisez avec votre carte de crédit ou de débit.
Paiement minimum	Le montant minimum que vous devez payer sur une facture de carte de crédit chaque mois.
Plan de paiement	Un calendrier pour rembourser vos dettes. Il peut inclure des renseignements sur le moment où vous ferez des paiements et le montant que vous paierez.
Prêt / emprunt	Une somme d'argent que vous avez empruntée et que vous acceptez de rembourser avant une date d'échéance. Il y a généralement des frais ou des intérêts à payer. Le prêt est habituellement considéré du point de vue du prêteur et l'emprunt, du point de vue de l'emprunteur.
Rapport de solvabilité	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.
Réciprocité	Lorsqu'une chose est partagée ou ressentie par les deux parties. Un processus réciproque consiste à agir de manière à équilibrer les échanges. Les systèmes autochtones sont fondés sur la réciprocité, le donnant, donnant. Lorsque la réciprocité est associée au respect et à la responsabilité, cela crée des relations solides.
Solde	Le montant que vous devez sur un prêt ou une carte de crédit. C'est aussi le nom donné à l'argent que vous avez dans un compte chèques ou un compte d'épargne personnel.
TAP	Le taux d'intérêt appliqué sur un prêt chaque année. Abréviation de « taux annuel en pourcentage ».

Question d'argent

pour les peuples autochtones

Merci!

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

Vous avez franchi une étape importante pour vous aider à bien prendre soin de vous et de vos proches, en prenant 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 aussi que vous vous sentirez plus à l'aise de vous rendre dans une banque ou une autre institution financière pour poser des questions, obtenir des conseils et choisir les options financières les mieux adaptées pour vous.

Nous apprécierions vos commentaires sur ce cahier d'exercices!

Veuillez prendre 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.

ABC Alpha pour la vie Canada

Commanditaire principal

TD LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR