

Questions d'argent

pour les nouveaux arrivants et
les nouveaux Canadiens

Module 2 Comment établir son crédit au Canada

Cahier d'activités de l'élève



Commanditaire principal



Bienvenue!

Cet atelier porte sur le crédit.

Le crédit, c'est acheter quelque chose maintenant et le payer plus tard.

Il peut être utile pour gérer votre argent, mais il peut également vous attirer des ennuis. Si vous y avez recours, vous devez en connaître le fonctionnement.

Dans cet atelier, vous allez :

- apprendre comment le crédit peut vous aider
- recevoir des conseils pour établir un bon crédit
- découvrir comment emprunter de l'argent au Canada

Nous voulons qu'à la fin de cet atelier, vous puissiez entreprendre avec confiance les nouvelles démarches qui conviennent à vous et à votre famille.

Allons-y!

Remerciements

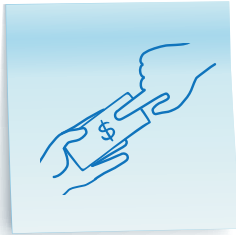
En collaboration avec Global Learning Partners

www.globallearningpartners.com

ABC Alpha pour la vie Canada remercie chaleureusement son commanditaire principal, le Groupe Banque TD pour son appui généreux au programme *Questions d'argent*.

Imprimé au Canada (2015)

Activité 1



Votre rapport à l'argent : un test d'auto-évaluation

Comment faire?

- Cochez l'affirmation qui vous représente le mieux.
- Pensez à votre argent, vos besoins, votre vie.
- Avez-vous déjà acheté quelque chose à crédit?
- Avez-vous trouvé (ou trouvez-vous encore) difficile de rembourser votre dette?

- Je n'achète rien à crédit.
- Je dois de l'argent sur un prêt, mais j'effectue toujours mes versements à temps.
- Mes dettes me préoccupent. Je ne peux pas dormir et j'en suis malade.
- Aucune de ces réponses ne s'applique à moi. Voici ma situation.

Vos notes :

Activité 2



Discussion de groupe

Les dettes sont-elles mauvaises? Le crédit est-il mauvais?

Les bonnes dettes et le bon crédit existent-ils?

Que signifie utiliser le crédit à son avantage?



Réfléchissez à votre revenu. Quelles sont vos dépenses?

Dépensez-vous plus que ce que vous gagnez?

Compensez-vous la différence en vous endettant?

Avez-vous un plan de remboursement?


Vos notes :

Activité 3

Quelle est ma situation?



Lisez les affirmations ci-dessous liées à votre vie et à vous, et cochez la réponse qui reflète votre situation. Il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses.

Affirmations		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 me soucie du montant total de mes dettes.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je connais les conséquences d'un versement en retard sur une dette.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. J'ai demandé mon rapport de solvabilité au Canada.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. J'évite les formes de crédit qui imposent des frais et des intérêts élevés.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. J'ai une carte de crédit pour établir de bons antécédents en matière de crédit.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Je me suis présenté à des rencontres gratuites avec un conseiller en crédit dans un organisme sans but lucratif.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. J'ai un plan de remboursement de dettes personnelles.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Nous avons discuté en famille des questions liées à l'établissement de notre crédit et à sa protection.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vos notes :

Activité 4



Pourquoi le crédit est-il important?

Vos antécédents de crédit indiquent aux autres comment vous avez utilisé le crédit par le passé au Canada. Avoir de bons antécédents de crédit présente un bon nombre d'avantages. Vos antécédents de crédit peuvent être utilisés de quatre manières :

1. **Les prêteurs** peuvent les utiliser pour décider de vous accorder ou non un prêt, une carte de crédit ou une hypothèque.
2. **Les propriétaires** peuvent les utiliser pour décider de vous louer ou non un appartement.
3. **Les compagnies d'assurance** peuvent les utiliser pour décider de vous assurer ou non.
4. **Les employeurs** peuvent les utiliser pour décider de vous embaucher ou non.

Vos antécédents de crédit peuvent aussi avoir des conséquences sur le montant qui vous sera prêté, sur le taux d'intérêt ou sur les frais que vous devrez déboursier. Plus votre cote de crédit sera bonne, plus vous aurez de choix et plus les intérêts que vous aurez à déboursier seront faibles.

Qui pourrait s'intéresser à vos antécédents de crédit dans un avenir proche?

- Prêteurs Propriétaires
 Compagnies d'assurance Employeurs

Vos notes :

Activité 5



Rapports et cotes de solvabilité

Comment savoir si vos antécédents de crédit sont bons ou non? Vous pouvez demander votre **rapport de solvabilité** ou votre cote de solvabilité.

Rapports de solvabilité

Au Canada, tout le monde a un rapport de solvabilité. Ce rapport détaille vos antécédents de crédit, soit comment vous avez utilisé le crédit au cours de la période que vous avez passée au Canada.

Vos antécédents de crédit à l'étranger ne vous suivent pas au Canada. Si vous n'êtes pas au Canada depuis longtemps, il est possible que vos antécédents de crédit ne contiennent encore que peu d'informations. Cependant, chaque fois que vous avez recours au crédit au Canada, cette information est ajoutée à votre rapport de solvabilité. Ce rapport dresse la liste de tous les types de crédit auxquels vous avez eu recours. Par exemple, il peut établir la liste de vos cartes de crédit, de vos cartes de grands magasins et de vos prêts.

Pour obtenir gratuitement une copie de votre rapport de solvabilité, vous devez communiquer avec un bureau de crédit comme Equifax ou TransUnion.

Il est recommandé de consulter votre rapport de solvabilité une fois par an afin de vérifier s'il contient des erreurs et de connaître les renseignements que les autres consultent à votre sujet.



Un rapport de solvabilité est un rapport qui détaille vos antécédents de crédit, soit comment vous avez utilisé le crédit au cours de la période que vous avez passée au Canada.

Vos notes :

Activité 5

Suite : Rapports et cotes de solvabilité



Cotes de solvabilité

Au Canada, tout le monde a une cote de solvabilité. Il s'agit d'un chiffre entre 300 et 900. Plus vos antécédents de crédit sont bons, plus votre cote de solvabilité est élevée. Une cote élevée indique aux personnes qui pourraient vous prêter de l'argent qu'elles peuvent le faire en « toute sécurité », que vous effectuerez probablement le remboursement comme convenu.

Votre cote n'apparaît pas sur votre rapport de solvabilité standard. Vous pouvez toutefois la demander au bureau, moyennant certains frais.



Obtenir une copie

Pour obtenir gratuitement une copie de votre rapport de solvabilité, vous devez communiquer avec un bureau de crédit comme Equifax ou TransUnion.

www.equifax.ca

www.transunion.ca

Rappelez-vous que votre rapport de solvabilité est gratuit!

Vous pouvez en obtenir une copie une fois par année, sans frais.

Vous devrez toutefois déboursier des frais pour consulter votre cote de solvabilité.

Vos notes :

Activité 6



Conseils pour avoir de bons antécédents de crédit

1. **Utilisez le crédit**

Vous ne pouvez pas vous constituer de bons antécédents de crédit sans utiliser le crédit. Assurez-vous de suivre les conseils suivants pour établir de bons antécédents de crédit, lorsque vous y avez recours.

2. **Payez vos factures à temps**

Les paiements en retard affaiblissent vos antécédents de crédit. Faites le suivi des dates d'échéance et gérez votre argent de manière à pouvoir payer toutes vos factures à temps.

3. **Payez votre solde au complet**

Ce conseil vous permettra d'éviter de perdre le contrôle de vos dettes. Si vous ne pouvez pas payer votre solde au complet, payez autant que possible, mais payez à temps. Assurez-vous d'effectuer au moins le paiement minimum.

4. **Remboursez vos dettes aussi rapidement que possible**

Un endettement sur une longue période vous coûtera cher en intérêts, en plus d'être difficile à gérer.

5. **Restez sous votre limite de crédit**

Essayez de maintenir votre solde bien en deçà de votre limite de crédit.

Vos notes :

Activité 7 Moyens d'emprunter



Type d'emprunt	Description	Notes
Prêt sur salaire	Un prêt à court terme accordé par un commerce de prêts sur salaire.	Les frais sont élevés. Si le prêt n'est pas remboursé à la date prévue, les taux d'intérêt augmentent rapidement.
Achetez maintenant, payez plus tard	L'offre d'un magasin où vous pouvez acheter un produit maintenant et accepter de payer le montant total à la date prévue.	Si vous ne payez pas dans les délais, vous devrez probablement payer un taux d'intérêt élevé à compter du jour de l'achat du produit. De plus, des frais d'administration sont parfois imposés.
Location avec option d'achat	Vous louez un produit. Après une période de paiements, vous êtes propriétaire du produit ou vous pouvez l'acheter. Vous ne possédez pas le produit pendant la période de location.	En fin de compte, vous payez l'article beaucoup plus cher que si vous l'aviez acheté dès le début.
Location	Vous louez un produit pendant une certaine période, mais n'en êtes pas propriétaire.	À la fin de la location, vous pourriez devoir déboursier des frais cachés, comme les « frais d'usure » pour une voiture.
Prêteur sur gages	Lieu où vous pouvez obtenir un prêt en donnant en dépôt un article que vous possédez.	Si vous ne remboursez pas le prêt à temps, le prêteur conserve l'article.
Carte de crédit émise par une banque	Une carte de crédit émise par une banque ou une autre institution financière.	Les frais et les taux d'intérêt varient. Il existe des cartes de crédit à taux d'intérêt réduits.
Carte de crédit émise par un commerce de détail	Une carte de crédit émise par un magasin.	Les taux d'intérêt sont souvent plus élevés que ceux d'une carte de crédit émise par une banque.

Autres moyens d'emprunter

Type d'emprunt	Ce que c'est	Notes
Marge de crédit	Un prêt à partir duquel vous pouvez emprunter de l'argent lorsque vous en avez besoin. Le prêt est préapprouvé.	Les taux d'intérêt sont souvent moins élevés que ceux d'une carte de crédit ou d'autres types de prêt.
Avance de fonds sur une carte de crédit émise par une banque	Un prêt au comptant que vous prenez sur votre carte de crédit.	Bien que les intérêts à payer soient souvent supérieurs à ceux d'une marge de crédit, ils sont inférieurs à ceux d'un prêt sur salaire.
Découvert	Un découvert vous permet de retirer un montant supérieur à ce que vous avez dans votre compte bancaire.	Vous devez payer des intérêts sur le montant que vous avez emprunté jusqu'au remboursement total dans votre compte, en plus des frais. Le découvert coûte moins cher que le prêt sur salaire. Votre compte ne peut être à découvert que pour une période maximale définie avant que vos antécédents de crédit en soient affectés.
Carte de crédit avec garantie	Une carte de crédit qui exige que vous laissiez un montant en dépôt à la banque. Votre limite de crédit équivaut au montant que vous avez laissé en dépôt à la banque.	Ce type de carte vous permet d'établir votre crédit en toute sécurité.
Prêt personnel	Un prêt pour un usage personnel et non professionnel. Aussi appelé un prêt à la consommation.	Les taux d'intérêt varient en fonction de vos antécédents de crédit et de la raison pour laquelle vous empruntez l'argent.
Hypothèque	Un prêt personnel pour l'achat d'une maison. Ce type de prêt est souvent considéré comme étant une « bonne » dette.	Les taux d'intérêt varient. Si vous n'effectuez pas les paiements, vous pourriez perdre votre maison.
Prêt étudiant	Un prêt accordé par le gouvernement qui sert à financer des études et d'autres frais. Ce type de prêt est souvent considéré comme étant une « bonne » dette.	Les taux d'intérêt sont faibles. Vous pouvez rembourser ce prêt à un moment déterminé, une fois vos études terminées.

Activité 8

Discussion de groupe

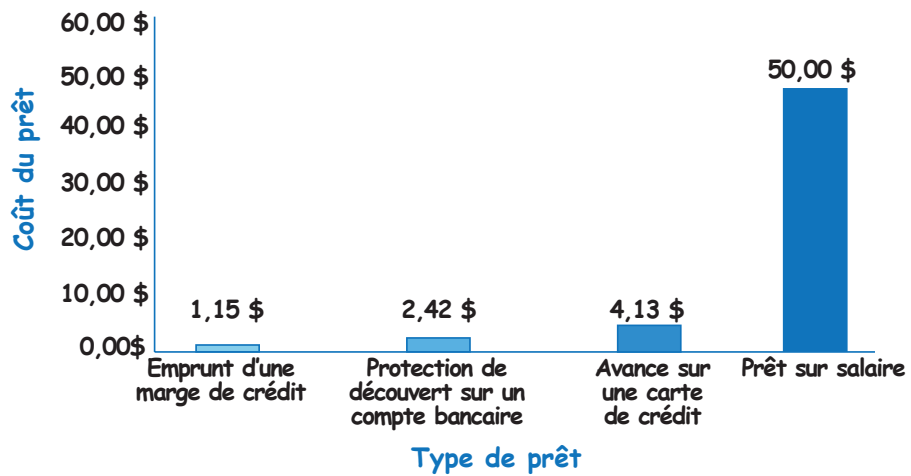


Quels sont les avantages et les inconvénients des différents moyens d'emprunter de l'argent?

Si vous devez emprunter de l'argent, quel moyen est le plus avantageux, selon vous?

Comparaison du coût d'un prêt sur salaire aux autres types d'emprunt à court terme.

Sur la base d'un prêt de 300 \$ contracté sur 14 jours



Source : Agence de la consommation en matière financière du Canada

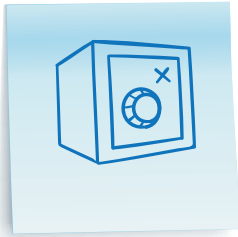


**Acheteurs :
prudence**

Les magasins proposent d'acheter des produits sans intérêt, tant qu'ils sont payés avec la carte de crédit du magasin. Mais si vous ne remboursez pas les sommes dues avant la fin de la période sans intérêt, vous devrez payer les intérêts à compter de la date d'achat. Parfois, le magasin exige aussi des frais d'administration.

Puisque les taux d'intérêt sur les cartes émises par les grands magasins sont supérieurs à ceux des cartes émises par les banques, vous pourriez devoir déboursier des montants élevés.

Activité 9



Protégez votre argent

Est-ce que vous...

- vérifiez tous les mois vos **relevés de carte de crédit** afin de vous assurer que vous êtes responsable de toutes les transactions?
- cachez le **clavier** avec votre main ou avec votre corps pour vous assurer que personne ne voit votre **NIP**?
- choisissez un NIP **difficile** à deviner et gardez ce NIP **secret**?
- refusez de fournir les renseignements relatifs à votre carte de crédit par **téléphone** ou par **courriel**?
- savez comment **communiquer** immédiatement avec **l'émetteur de votre carte de crédit** si vous vous la faites voler ou si vous remarquez que votre relevé contient des transactions que vous n'avez pas effectuées?

Vocabulaire



NIP est l'abréviation de **Numéro d'Identification Personnel**.

Avez-vous déjà été victime d'une fraude par carte de crédit?

Si tel est le cas, comment votre carte de crédit ou vos renseignements personnels ont-ils été volés?

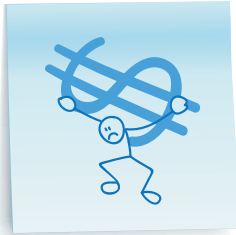
Auriez-vous pu éviter cette fraude?



« On parle de fraude par carte de crédit lorsque quelqu'un vole votre carte de crédit, les renseignements relatifs à votre carte de crédit ou votre NIP et les utilise sans votre permission pour effectuer des achats en magasin, en ligne ou par téléphone, ou encore pour effectuer des retraits à partir d'un guichet automatique. »
Agence de la consommation en matière financière du Canada

Vos notes :

Activité 10



Indications que votre niveau d'endettement est trop élevé

Cochez les affirmations qui vous représentent.

- J'utilise ma carte de crédit pour effectuer de petits achats.
- Ma carte de crédit a atteint la limite ou s'en approche.
- J'emprunte de l'argent pour payer ma carte de crédit ou mes autres dettes.
- Je reporte des paiements.
- J'utilise les prêts sur salaire pour joindre les deux bouts.
- Il ne me reste que peu (ou pas) d'argent pour la nourriture en raison de mes dettes.
- Si j'avais besoin d'argent supplémentaire pour une urgence, j'aurais des difficultés à en trouver.
- Mes dettes me préoccupent. Je ne peux pas dormir et j'en suis malade.

Vocabulaire



Le **créancier** est la personne ou la société qui vous a prêté de l'argent.



Conseil

\$

Si vous ne pouvez payer vos factures, **appelez vos créanciers**. Dans la plupart des cas, ils pourront établir un plan de paiement qui vous permettra de rembourser vos dettes plus facilement.



Discussion de groupe

Si une ou plusieurs de ces affirmations reflètent votre situation, alors votre niveau d'endettement est trop élevé. Que pouvez-vous faire? Quelle est l'aide disponible?

Trouvez les coordonnées de l'organisme sans but lucratif fournissant des services-conseils en matière de crédit de votre quartier.

Vocabulaire



Un **conseiller en matière de crédit** vous fournira de l'aide si vos dettes sont trop importantes à gérer, notamment en appelant vos créanciers pour réduire les taux d'intérêt et les frais de retard.

Activité 11



Mettez de l'ordre dans vos finances

Rembourser une carte de crédit au complet chaque mois ou se débarrasser complètement d'une dette vous permettra d'économiser de l'argent, car vous éviterez ainsi de payer des frais d'intérêt. En plus, cela vous permettra d'établir de bons antécédents de crédit. Si vous ne remboursez pas votre carte de crédit, vous devrez malgré tout effectuer les versements minimum pour maintenir de bons antécédents de crédit.

Réduire le montant que vous devez, même un petit peu, vous permettra d'économiser puisque vous payerez ainsi moins de frais d'intérêt.

Posez les premiers gestes

Remboursez **d'abord** vos dettes portant les intérêts les plus élevés. Acquittez ensuite la dette ayant le deuxième taux d'intérêt le plus élevé, et ainsi de suite.



Essayez ceci

Voici l'ordre dans lequel je devrais rembourser mes dettes afin d'économiser un maximum d'argent :

1. _____
2. _____
3. _____

Vos notes :

Activité 12

Faites le calcul



Connaissez-vous le taux annuel en pourcentage (TAP) de votre carte de crédit ou des dettes que vous avez contractées?

En général, combien payez-vous en intérêts par mois?

Si vous ne le savez pas, comment pouvez-vous obtenir cette information?

Vocabulaire



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

Vos notes :

Activité 13



Qu'est-ce qui est important pour vous?

Est-ce à votre avantage d'avoir une carte de crédit? Si oui, laquelle? Si vous avez actuellement une carte de crédit, est-ce celle qui vous convient le mieux?

Vous avez le choix.

1. **Connaître le taux d'intérêt.** Les taux d'intérêt varient beaucoup. Choisir la bonne carte peut vous permettre d'économiser beaucoup sur vos versements.
2. **Connaître les frais de service.** Certaines cartes exigent des frais annuels. Les frais annuels vous permettent-ils d'économiser sur les frais d'intérêt?
3. **Connaître les frais associés au programme de récompense.** Certaines cartes de crédit offrent des récompenses à l'utilisation. Ces récompenses valent-elles plus que les intérêts payés?

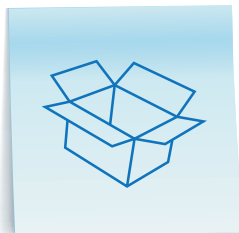
Voici l'élément le plus important dont je dois tenir compte au moment de choisir une carte de crédit :



Si vous ne pouvez rembourser votre carte de crédit, faites passer votre solde sur un **prêt personnel** ou une **marge de crédit** dont le taux d'intérêt est inférieur. Vous payerez ainsi moins d'intérêts sur les sommes que vous devez.

Vos notes :

Activité 14 Prenez connaissance de l'encadré d'informations



Assurez-vous de connaître les détails comme les frais et les taux d'intérêt avant de signer un contrat de carte de crédit.

Pour ce faire, il suffit de lire l'encadré d'informations figurant sur le formulaire de demande d'une carte de crédit. Consultez l'exemple d'encadré fourni à la page suivante.



Un **encadré d'informations** est un **tableau** qui figure à votre contrat de carte de crédit, ainsi que sur les relevés ou factures que vous recevez tous les mois. Il vous fournit des renseignements importants concernant votre carte de crédit.



Discussion de groupe

Que faire si j'éprouve des difficultés à lire ou à comprendre un contrat? Un vendeur « insistant » vous a-t-il déjà poussé à signer un contrat?



Un **contrat signé** est un document juridique décrivant une entente entre vous et une autre personne ou une société. Vous êtes responsable de ce que vous signez; assurez-vous donc de bien en comprendre les modalités.

Vos notes :

Exemple d'un encadré d'informations extrait d'une entente de carte de crédit

<p>Limite de crédit initiale</p>	<p>5 000 \$</p>
<p>Taux ou taux d'intérêt annuel</p>	<p>Les taux d'intérêt entrent en vigueur le jour où votre compte est activé.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Taux promotionnel sur les achats : 4,99 % pour les trois premiers relevés • Achats : 19,75 % après la période de promotion • Avances : 21,5 % • Transferts de solde : 21,5 % <p>Votre taux d'intérêt augmentera à 24,75 % sur votre prochain relevé si vous :</p> <ul style="list-style-type: none"> • effectuez un paiement en retard • dépassez votre limite de crédit • effectuez un paiement qui vous est retourné • ne respectez pas les modalités d'entente du détenteur de la carte.
<p>Délai de grâce sans intérêt</p>	<p>21 jours</p> <p>Lorsque vous utilisez la carte pour effectuer des achats, vous bénéficiez d'une période de grâce sans intérêt de 21 jours au moins, à condition de rembourser votre solde au complet à la date d'échéance.</p> <p>La période de grâce ne s'applique pas aux avances et aux transferts de solde.</p>
<p>Calcul des frais d'intérêt</p>	<p>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.</p>

Extrait de : « Cartes de crédit : vos droits et vos responsabilités »
 Agence de la consommation en matière financière du Canada

Questions d'argent

pour les nouveaux arrivants et
les nouveaux Canadiens

Merci d'avoir pris part au programme
*Questions d'argent pour les nouveaux
arrivants et les nouveaux Canadiens.*



Commanditaire principal