

Question d'argent

Cahier 3 Emprunter de l'argent



Droit d'auteur : ABC Alpha pour la vie Canada, 2019. 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 centres d'apprentissage à travers le pays grâce au soutien d'ABC Alpha pour la vie Canada.

Partenaire dans l'élaboration du programme *Question d'argent*.





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. Cela s'appelle la **littératie financière**. Lorsque vous vous sentez bien par rapport à votre gestion financière, vous êtes moins stressés et vous avez plus de temps et d'énergie à consacrer aux personnes et aux choses qui vous tiennent à cœur.

Chez ABC Alpha pour la vie Canada, nous aidons les Canadiens à obtenir les outils nécessaires pour améliorer leur littératie afin de leur permettre de vivre pleinement. *Question d'argent* vous fournit des informations de base et pratiques sur l'argent. Cela vous aidera à bien comprendre les dépenses, les emprunts et les épargnes. Vous apprendrez comment votre argent peut travailler pour vous dans votre vie de tous les jours.

Question d'argent vous fera aussi connaître comment vous pouvez atteindre des objectifs d'avenir à long terme. Vous apprendrez comment les régimes enregistrés d'épargne vous aident à avoir plus d'argent, plus rapidement. Vous avez des enfants? Vous apprendrez également les différents moyens disponibles pour vous aider à épargner pour leur avenir.

À la fin du programme, vous aurez la tête remplie de nouvelles connaissances, et vous aurez sûrement de nouvelles questions. Nous vous offrons une liste de ressources supplémentaires pour vous permettre de trouver des réponses et de continuer à améliorer votre littératie financière.

Nous espérons que vous aimerez *Question d'argent*.

Sincèrement,

Mack Rogers, Gestionnaire des programmes communautaires
ABC Alpha pour la vie Canada

Cahier 3

Emprunter de l'argent

« Comment puis-je utiliser le crédit, mais éviter des problèmes? »

Objectif d'apprentissage :

Savoir comment fonctionne le crédit et découvrir des moyens de contrôler le crédit.



Qu'allez-vous apprendre?

Ce module parle du **crédit**. Il aborde ce qu'est le crédit, comment l'utiliser sagement et comment le contrôler quand votre dette est trop importante à gérer.

Nous examinerons plusieurs sortes de crédit et ce que coûte un emprunt.

Vous apprendrez comment éviter d'accumuler les coûts afin que votre crédit soit disponible lorsque vous auriez besoin d'emprunter de l'argent.



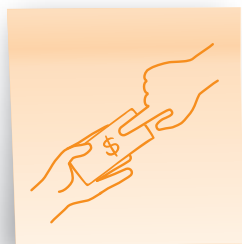
Le **crédit**, c'est acheter maintenant et payer plus tard.

Vous payez des **frais** lorsque vous utilisez un crédit.

Les frais incluent des **intérêts** et, le plus souvent, des **frais d'administration**.

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 1



Comprendre votre argent

Un questionnaire d'autoévaluation

Consignes :

- Cochez l'affirmation qui vous correspond le mieux.
- Pensez à votre argent, à vos besoins et à votre vie.
- Avez-vous déjà acheté quelque chose à crédit? Avez-vous trouvé qu'il était difficile de payer vos dettes? Trouvez-vous cela encore difficile?

- Je n'achète rien à crédit.
- J'ai un emprunt, mais je paie toujours à temps.
- Je m'inquiète de mes dettes. Je ne peux pas dormir et cela me rend malade.
- Ces affirmations ne décrivent pas bien ma situation.
Voici ma situation :

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 2

Discussion de groupe



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

Existe-t-il de bonnes dettes et de bons crédits?

Que signifie utiliser le crédit à son avantage?

Vous souvenez-vous du calendrier des dépenses que vous avez fait au module 1?

Montrait-il que vous dépensez plus d'argent que vous en gagnez?

Compensez-vous la différence en accumulant des dettes?



Si vous avez des dettes, cela veut habituellement dire que vous dépensez plus d'argent que vous en gagnez. Si vous ne faites pas attention à votre argent, les dettes pourraient vous prendre par surprise.

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 3



Nous vous présentons Serge et Monique

Serge

Serge a acheté une télé grand écran, lors d'une promotion « Achetez maintenant, payez plus tard ». Il a acheté la télé impulsivement. Il a vu la publicité dans un dépliant et s'est dit qu'il ne pouvait pas laisser passer une telle occasion. Serge a une carte Visa et une carte de crédit d'un magasin. Quelquefois, il doit retirer de l'argent sur sa carte Visa pour payer le minimum sur son autre carte. Jusqu'à présent, il est parvenu à jongler le tout.

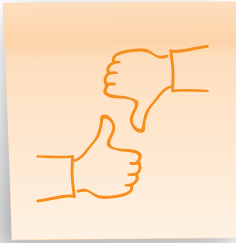


Monique

La banque de Monique 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. Monique était contente d'avoir une carte de crédit quand elle a dû acheter un billet d'avion à la dernière minute. Sa mère était malade. Elle est allée la visiter à l'hôpital.

Quelle est votre situation?

Activité 4



Bonne dette, mauvaise dette

Qu'est-ce qui nous montre que Serge risque de rapidement avoir de gros problèmes d'argent?



Signes avant-coureurs

1. _____
2. _____
3. _____

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

Quelles étaient les modalités?

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



Quand vous trouvez qu'il est difficile de joindre les deux bouts, évitez les promotions « 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

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 5



Le crédit de Monique

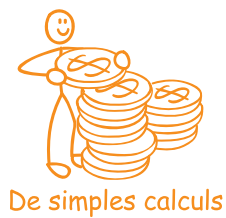
Comment Monique se sert-elle différemment de sa carte de crédit que Serge?

Le crédit intelligent de Monique...

1. _____
2. _____
3. _____



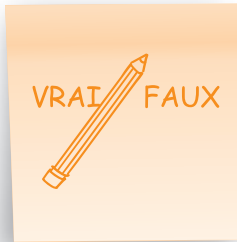
Les cartes de crédit peuvent être un excellent outil pour les gens qui sont assez disciplinés. Utilisez-les seulement pour des montants que vous savez que vous pourrez payer au complet quand vous recevrez votre facture.



Savez-vous la date mensuelle à laquelle vous devez payer votre carte de crédit ou faire le paiement d'une autre facture pour éviter les intérêts et les frais de retard? Trouvez-la sur votre facture ou votre relevé de carte de crédit.

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 6



Vrai ou faux

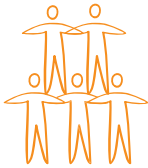
Est-ce qu'un **prêt sur gage** est un genre de crédit?

Qu'en pensez-vous?

Encerclez votre réponse : **VRAI** **FAUX**



Un **prêt** est de l'argent que vous empruntez. Vous acceptez de le rembourser selon un calendrier précis. Il y a des frais.



Essayez cette activité de groupe

Ensemble, créez une liste des différentes sortes de crédit. Les membres du groupe les ont-ils déjà utilisés?

Combien d'intérêt ont-ils payé sur l'argent qu'ils ont emprunté? Qu'est-il arrivé s'ils ont payé en retard?

Comparez la liste au tableau des différentes méthodes d'emprunt qui se trouve aux prochaines pages. Ajoutez à la liste les méthodes d'emprunt que les membres du groupe ont oublié ou ne connaissaient pas.



Les **intérêts** sont des frais que vous payez pour emprunter de l'argent. Les intérêts sont ajoutés au montant emprunté. Vous remboursez le prêt et les intérêts.

Un endroit pour prendre des notes :

Différentes 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.
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.
Commerce de prêt sur gage	Un endroit où vous pouvez obtenir un prêt en utilisant un article que vous possédez comme gage.	Si vous ne remboursez pas l'emprunt à temps, le magasin garde l'article.
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 sur lequel vous pouvez emprunter de l'argent si vous en avez besoin. L'emprunt est approuvé d'avance.	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	Vous empruntez 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 personnel ou 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 varient. 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 à un moment déterminé, après avoir terminé vos études.

Activité 7



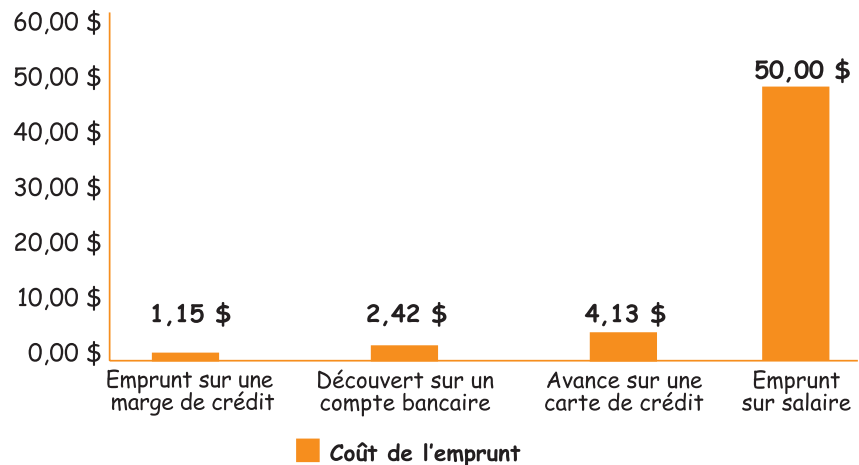
Discussion de groupe

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?

Comparer le coût d'un emprunt sur salaire à d'autres emprunts à court terme.

Pour un emprunt de 300 \$ pendant 14 jours.



Source de la chartre : Agence de la consommation en matière financière du Canada



Les **magasins** proposent souvent des promotions sans intérêt pour les achats effectués avec les cartes de crédit du magasin. 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.

Puisque 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 pourrait vous coûter très cher.

Activité 8



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.

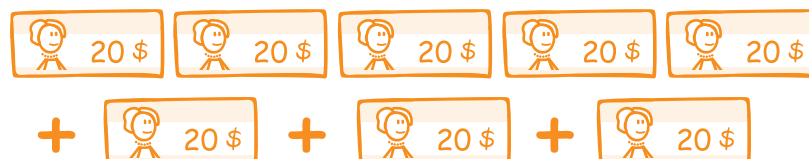
Si vous ne payez pas le montant que vous avez emprunté à temps... 20 % sont ajoutés à ce que vous devez.



Le montant que vous devez peut continuer d'augmenter. C'est parce que vous payez des intérêts sur 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.



Calculs sur les emprunts à court terme

Votre lit est extrêmement inconfortable. On a tous besoin d'une bonne nuit de sommeil pour bien fonctionner, mais vous n'avez tout simplement pas l'argent nécessaire pour le remplacer. Parfois, on doit tous emprunter un peu d'argent pour joindre les deux bouts.

Supposons que votre nouveau lit coûtera 200 \$. Comment paierez-vous? Vous pouvez payer par carte de crédit, par un emprunt sur salaire ou par marge de crédit. En supposant que vous rembourserez l'emprunt dans 1 an, calculez combien chaque emprunt vous coûtera. Utilisez ce que vous avez appris au module 2 sur les pourcentages pour vous aider à faire vos calculs.

Exemple: Un nouveau téléphone cellulaire coûte 60 \$.

Le coût de l'emprunt pour un an est de :

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

Les calculs :

Carte de crédit

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

Emprunt sur salaire

Emprunt :	60,00 \$
Intérêt :	x 25 %
(0,25 sur votre calculatrice)	_____
Intérêt total :	15,00 \$
+ Frais d'administration :	+ 10,00 \$
Coût total de l'emprunt :	25,00 \$

Ligne de crédit

Emprunt :	60,00 \$
Intérêt :	x 5 %
(0,05 sur votre calculatrice)	_____
Intérêt total :	3,00 \$
+ Frais d'administration :	+ 0,00 \$
Coût total de l'emprunt :	3,00 \$

Le coût de l'emprunt est de :

Carte de crédit : 12,00 \$ Emprunt sur salaire : 25,00 \$ Marge de crédit : 3,00 \$

Maintenant, à vous de faire les calculs sur le prix du lit afin de voir combien vous pourriez économiser en choisissant différents types d'emprunts.

Carte de crédit

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

Emprunt sur salaire

Emprunt :	200,00 \$
Intérêt :	x 25 %
(0,25 sur votre calculatrice)	<u> </u>
Intérêt total :	\$
+ Frais d'administration :	+ 10,00 \$
Coût total de l'emprunt :	<u> </u> \$

Marge de crédit

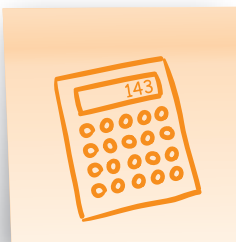
Emprunt :	200,00 \$
Intérêt :	x 5 %
(0,05 sur votre calculatrice)	<u> </u>
Intérêt total :	\$
+ Frais d'administration :	+ 0,00 \$
Coût total de l'emprunt :	<u> </u> \$

Le coût de l'emprunt est de :

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

Comparez toujours les coûts des emprunts lorsque vous avez besoin d'argent... vous pourriez économiser!

Activité 9



Faites le calcul de votre argent

Imaginons que vous avez un solde de 500 \$ sur une carte de crédit et que ce montant reste le même pendant un an.

Où paierez-vous le moins?

- Avec une carte de crédit au taux d'intérêt de 19 % sans frais annuel
- Avec une carte de crédit 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.

Aide

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 au taux d'intérêt de 19 % sans frais annuel

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
500 \$	95 \$ (500 \$ X 0,19)	0 \$	95 \$

Carte de crédit au taux d'intérêt de 12 % avec frais annuel

Solde dû	Intérêt	Frais annuels	Coût annuel (sans inclure le paiement du solde)
500 \$	60 \$ (500 \$ X 0,12)	50 \$	110 \$



Travaillez avec un partenaire pour faire le calcul de votre argent. Où paierez-vous le moins si vous avez un solde de 1 000 \$?

D'autres calculs financiers

Utilisez les calculs que vous avez appris à la page 56 pour calculer les différents taux d'intérêt sur différentes cartes. Cela vous aidera à choisir la carte qui vous convient le mieux.

Exemple 2

Solde dû	Intérêt 19 %	Frais annuels 0 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
1000 \$	190 \$ (1000 \$ X 0,19)	0 \$	190 \$

Solde dû	Intérêt 12 %	Frais annuels 50 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
1000 \$	120 \$ (1000 \$ X 0,12)	50 \$	170 \$

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

À vous de jouer!

Solde dû	Intérêt 21 %	Frais annuels 0 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	_____ \$ (350 \$ X 0,21)	0 \$	_____ \$

Solde dû	Intérêt 18 %	Frais annuels 25 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
350 \$	_____ \$ (350 \$ X 0,18)	25 \$	_____ \$

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

Un autre essai!

Solde dû	Intérêt 22 %	Frais annuels 0 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	_____ \$ (200 \$ X 0,22)	0 \$	_____ \$

Solde dû	Intérêt 12 %	Frais annuels 15 \$	Coût annuel (sans compter le paiement du solde)
200 \$	_____ \$ (200 \$ X 0,12)	15 \$	_____ \$

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

Activité 10



Mettre de l'ordre dans votre argent...

Payer une carte de crédit en entier chaque mois, ou se débarrasser entièrement d'une dette, vous économise de l'argent puisque vous ne payez aucun intérêt. Vous gagnez également de bons antécédents de crédit.

Réduire le montant que vous devez, même un peu, vous économise de l'argent, puisque vous payez moins d'intérêt.



Les antécédents de crédit sont les renseignements rassemblés qui montrent combien de temps il vous faut pour rembourser l'argent que vous avez emprunté. Ces renseignements sont conservés par au moins une des agences d'évaluation du crédit canadienne.

Faire le premier pas

Payez **d'abord** la dette au taux d'intérêt le plus élevé. Ensuite, payez la dette avec le deuxième intérêt le plus élevé, et ainsi de suite...



Votre **cote de crédit** indique la chance que vous avez de rembourser un emprunt, sur la base de vos antécédents de crédit.

De **bons** antécédents de crédit et une **bonne** cote de crédit sont importants si vous avez besoin d'emprunter de l'argent.



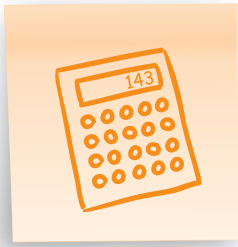
Essayez / Tentez
l'expérience

Essayez ceci

Je devrais payer mes dettes dans cet ordre pour économiser le plus d'argent...

1. _____
2. _____
3. _____

Activité 11

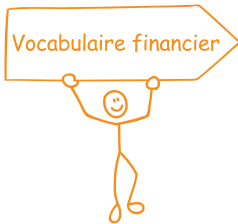


Faites le calcul de votre argent

Connaissez-vous le TAP sur votre carte de crédit ou sur une dette que vous avez?

Combien d'intérêts payez-vous chaque mois, en général?

Si vous ne le savez pas, comment pouvez-vous le déterminer?



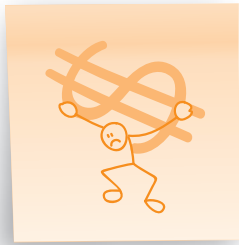
Le **paiement minimum** est le montant minimum que vous devez payer sur la facture d'une carte de crédit.



Ce n'est pas une bonne idée de ne payer que le paiement minimum. En plus de rester endetté pendant très longtemps, vous devrez payer des tonnes d'intérêts.

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 12



Comment savoir si votre dette est trop importante

Cochez les affirmations qui vous concernent.

- J'utilise ma carte de crédit pour faire de petits achats.
- J'ai atteint, ou presque atteint, la limite de ma carte de crédit.
- J'emprunte pour payer ma carte de crédit et d'autres dettes.
- Je saute des paiements.
- Je fais des emprunts sur salaire pour survivre.
- J'ai moins (ou pas) d'argent pour manger à cause de ma dette.
- Si j'avais besoin d'argent en cas d'urgence, j'aurais du mal à en trouver.
- Je m'inquiète de ma dette. Je ne peux pas dormir et y penser me rend malade.



Le créancier est une personne ou une entreprise qui vous a prêté de l'argent.



Appelez vos créanciers 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.



Discussion de groupe

Si l'une ou plusieurs de ces affirmations s'appliquent à vous, votre dette est trop importante. Que pouvez-vous faire? Pouvez-vous obtenir de l'aide?

Trouvez les coordonnées d'un service de conseil au crédit à but non lucratif dans votre communauté.



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

Activité 13



Qu'est-ce qui est important pour vous?

Avez-vous intérêt à avoir une carte de crédit? Si oui, laquelle? Si vous avez actuellement une carte de crédit, est-elle la meilleure pour vous?

Vous avez le choix.

1. Sachez quel est votre taux d'intérêt. Les taux d'intérêt varient énormément. Choisir la bonne carte peut vous faire économiser beaucoup d'argent sur vos paiements.
2. Sachez ce que vous payez en frais d'administration et autres frais. Certaines cartes exigent des frais annuels. Les frais annuels vous économisent-ils de l'argent en taux d'intérêt?
3. Connaissez le 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 vous choisissez 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.

Un endroit pour prendre des notes :

Activité 14



Trouvez l'encadré informatif

Assurez-vous de bien connaître les détails, comme 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 **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

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?



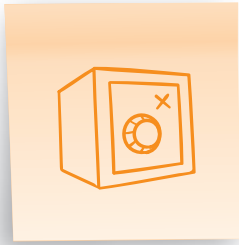
Un **contrat** signé est un document légal, qui scelle un accord entre vous et une autre personne ou une entreprise. Vous êtes responsable de ce que vous signez. Assurez-vous donc de bien comprendre les modalités du contrat.

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 passer 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

Activité 15



Protégez votre argent

Est-ce que vous :

- vérifiez vos relevés de **carte bancaire** tous les mois pour vous assurer que vous avez effectué toutes les opérations?
- cachez le **clavier** avec votre main ou votre corps pour vous assurer que personne ne peut voir votre NIP?
- choisissez un **NIP** qui est difficile à deviner?
- gardez votre NIP **secret**?
- refusez de donner des informations sur votre carte de crédit par **téléphone** ou par **courriel**?
- savez 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?



NIP est l'abréviation de **numéro d'identification personnel**.

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?

Auriez-vous pu empêcher la fraude?



« Vous êtes victime de fraude par carte de crédit 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 sans votre permission pour effectuer des achats dans les magasins, en ligne ou par téléphone, ou pour retirer de l'argent à un guichet automatique bancaire. »

Agence de la consommation en matière financière du Canada

Activité 16



Mots cachés

Travaillez avec un partenaire. Voyez combien de mots financiers sur l'emprunt vous pouvez trouver dans ces mots cachés.

Entourez les mots. Quand vous en avez trouvé autant que vous le pouvez, vérifiez les réponses à la page qui suit.

Mots financiers

Cherchez ces mots cachés :

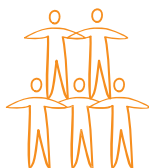
- carte de crédit
- cote de crédit
- dette
- frais annuels
- hypothèque
- intérêt
- location
- location achat
- TAP
- vol d'identité

v	o	l	d	i	d	e	n	t	i	t	é	d
i	n	t	é	r	ê	t	r	b	c	a	q	e
h	y	p	o	t	h	è	q	u	e	p	l	t
l	o	c	a	t	i	o	n	a	c	h	a	t
c	o	t	e	d	e	c	r	e	d	i	t	e
f	r	a	i	s	a	n	n	u	e	l	s	x
c	a	r	t	e	d	e	c	r	é	d	i	t
l	o	c	a	t	i	o	n	t	a	u	l	f

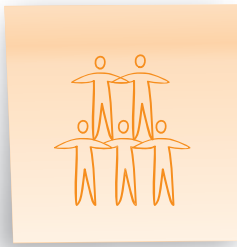
Essayez cette activité de groupe

Avec votre partenaire, définissez chaque mot.

Si vous ne savez pas ce qu'un mot veut dire, demandez aux autres membres du groupe. Partagez ce que vous savez avec les autres.



Activité 17



Essayez cette activité de groupe

Avez-vous appris quelque chose 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?



De simples calculs

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.

En savoir plus

« Prenez vos dettes en main » est un outil en ligne du Gouvernement du Canada pour vous aider à comprendre vos problèmes de dette et les choix qui s'offrent à vous.

Consultez le site Web d'Innovation, Sciences et Développement économique Canada, Le Bureau de la consommation,

www.ic.gc.ca/eic/site/oca-bc.nsf/fra/h_ca02144.html

Conseil en crédit du Canada offre une liste des agences de conseil de crédit à but non lucratif dans les communautés canadiennes : <http://creditcounsellingcanada.ca/index.php?page=accueil> .

Activité 8 – Réponses

Carte de crédit

Emprunt :	200,00 \$
Intérêt :	x 20 %
Intérêt total :	40,00 \$
Frais d'administration :	+0,00 \$
Coût total de l'emprunt :	40,00 \$

Marge de crédit

Emprunt :	200,00 \$
Intérêt :	x 25 %
Intérêt total :	50,00 \$
Frais d'administration :	+10,00 \$
Coût total de l'emprunt :	60,00 \$

Emprunt sur salaire

Emprunt :	200,00 \$
Intérêt :	x 5 %
Intérêt total :	10,00 \$
Frais d'administration :	+ 0,00 \$
Coût total de l'emprunt :	10,00 \$

Activité 9 – Réponses

Solde dû	Intérêt 21 %	Frais annuels 0\$	Coût annuel
350 \$	73,50 \$ (350 \$ X 0,21)	0 \$	73,50 \$

Solde dû	Intérêt 18 %	Frais annuels 25\$	Coût annuel
350 \$	63,00 \$ (350 \$ X 0,18)	25 \$	88,00 \$

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

La carte sans frais annuels

Solde dû	Intérêt 22 %	Frais annuels 0\$	Coût annuel
200 \$	44,00 \$ (200 \$ X 0,22)	0 \$	44,00 \$

Solde dû	Intérêt 12 %	Frais annuels 15\$	Coût annuel
200 \$	24,00 \$ (200 \$ X 0,12)	15 \$	39,00 \$

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

La carte sans frais annuels

Activité 16 - Réponses

- carte de crédit
- cote de crédit
- dette
- frais annuels
- hypothèque
- intérêt
- location
- location achat
- TAP
- vol d'identité

v	o	l	d	i	d	e	n	t	i	t	é	d
i	n	t	é	r	ê	t	r	b	c	a	q	e
h	y	p	o	t	h	è	q	u	e	p	l	t
l	o	c	a	t	i	o	n	a	c	h	a	t
c	o	t	e	d	e	c	r	e	d	i	t	e
f	r	a	i	s	a	n	n	u	e	l	s	x
c	a	r	t	e	d	e	c	r	é	d	i	t
l	o	c	a	t	i	o	n	t	a	u	l	f



Antécédents de crédit

Les renseignements rassemblés qui montrent le temps que cela vous prend à payer l'argent que vous avez emprunté.

Carte de crédit

Carte qui vous permet d'acheter des choses maintenant et de les payer plus tard. Des frais sont normalement requis.

Conseil de crédit

De l'aide que vous pouvez obtenir quand votre dette est trop grosse à gérer

Contrat

Accord légal entre vous et une autre personne ou une entreprise

Créancier

La personne ou l'entreprise qui vous prête de l'argent

Crédit

Vous achetez aujourd'hui et payez plus tard

Encadré informatif

Un encadré dans les contrats, les factures et les relevés qui vous donne des détails importants, comme le montant des intérêts que vous payez

Emprunt

L'argent que vous avez emprunté et que vous acceptez de rembourser selon un calendrier de paiements, en échange d'un certain montant d'argent.

Intérêt

Des frais payés quand on emprunte de l'argent

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

Paiement minimum

Le montant minimum que vous devez payer sur la facture de votre carte de crédit

Solde

Le montant qui reste à payer sur un prêt. Le solde est aussi le montant d'argent que vous avez dans votre compte d'épargne.

TAP

Abréviation de taux annuel en pourcentage, le taux d'intérêt appliqué à un prêt chaque année

Vérification de la solvabilité

Quand une banque ou quelqu'un d'autre examine vos antécédents de crédit et décide s'ils peuvent vous prêter de l'argent ou si vous êtes un bon risque de crédit.



Félicitations!

Vous avez terminé *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 bien 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.

Petit rappel!

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.



Question d'argent

Merci d'avoir participé au
programme *Question d'argent*.

