



Gestion du crédit et des dettes

Introduction

Le crédit et l'endettement sont souvent les questions d'argent qui causent les plus graves problèmes aux consommateurs. Il est facile de contracter une dette, mais plus difficile de la gérer et de la rembourser. Le crédit peut être un outil financier très utile lorsqu'il est utilisé judicieusement. Mais, faute de connaissances et de prudence, le crédit peut être un obstacle au contrôle des finances personnelles.

Le présent module aborde un éventail de sujets liés à la gestion du crédit et des dettes. Les apprenants sont d'abord invités à réfléchir à leurs propres attitudes face à la question de l'endettement. Pour gérer des dettes, il faut d'abord être conscient de la façon dont on saisit ce concept financier et dont on réagit dans un contexte d'endettement. Le module traite ensuite des divers types de dettes que l'on peut contracter tout au long d'une vie. Des sections portent sur des aspects détaillés des cartes de crédit et des prêts étudiants. Le mini-module 5 est consacré aux dossiers de crédit et aux moyens à prendre pour qu'ils restent positifs. Le mini-module 6 contient de l'information sur la gestion des dettes lorsque l'endettement devient un problème.

Objectifs d'apprentissage

Après avoir terminé le module, les apprenants pourront :

- décrire le pour et le contre du recours au crédit et définir les situations dans lesquelles un recours au crédit pourrait se justifier (bonne dette contre mauvaise dette)
- décrire les types de prêts courants qu'ils contracteront fort probablement en tant que propriétaire ou consommateur, notamment les cartes de crédit, les marges de crédit, les prêts étudiants, les prêts automobiles et les prêts hypothécaires
- expliquer les situations dans lesquelles chaque type de prêt pourrait constituer un bon choix
- décrire le fonctionnement des opérations par carte de crédit



- décrire comment fonctionne une carte de débit comparativement à une carte de crédit, et comment elle peut être utilisée pour limiter les dépenses
- décrire leurs droits et responsabilités en tant qu'emprunteur
- lire un relevé de carte de crédit et reconnaître le taux d'intérêt et les frais d'intérêt, et repérer les erreurs ou les opérations non autorisées
- comparer les frais et autres coûts d'emprunt pour des types de prêts semblables offerts par différentes institutions
- comparer les coûts d'emprunt totaux associés à différents taux d'intérêt
- utiliser les conseils préparés à l'intention des consommateurs pour obtenir du crédit aux meilleures conditions possibles
- utiliser une ligne directrice simple pour déterminer le montant de la dette qu'ils ont les moyens de rembourser
- décrire des stratégies visant à réduire ou à éviter un niveau d'endettement excessif (y compris le conseil en matière de crédit, les propositions de consommateur et la faillite)
- décrire les dossiers de crédit et les pointages de crédit, et leur incidence sur les finances personnelles
- établir la liste des principaux facteurs qui influencent les pointages de crédit
- repérer les principaux renseignements versés dans un dossier de crédit personnel
- commander une copie de leur dossier de crédit aux agences d'évaluation du crédit du Canada
- décrire les avantages et les désavantages du recours aux prêts sur salaire
- décrire les principales caractéristiques du Programme canadien de prêts aux étudiants
- définir les risques possibles associés au crédit (vol d'identité, mauvaise utilisation des cartes, etc.)
- décrire quoi faire s'ils sont victimes de fraude par carte de crédit

Documents/matériel requis

- Copies de mini-modules ou de feuilles d'activité choisis pour les participants
- Fichier PowerPoint : Gestion du crédit et des dettes
- Projecteur et écran pour la présentation PowerPoint
- Connexion Internet (s'il y a lieu)



Temps requis

	Temps approximatif requis pour compléter toutes les activités du module :	Pour terminer le module en une heure, mettre l'accent sur :
Introduction	<ul style="list-style-type: none"> 10 minutes 	<ul style="list-style-type: none"> Activité 1
1: Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement	<ul style="list-style-type: none"> 20 minutes 	<ul style="list-style-type: none"> Diapositives 7 à 9 Activité 3 (Mon ratio d'endettement)
2: Types de crédit	<ul style="list-style-type: none"> 40 minutes 	<ul style="list-style-type: none"> Diapositives 14 à 15 Activité 6 (calculatrice des frais d'intérêt) Diapositive 17
3: Cartes de crédit	<ul style="list-style-type: none"> 40 minutes 	<ul style="list-style-type: none"> Diapositives 25 à 27 Activité 8 (Outil de sélection de carte de crédit) Activité 9 (Calculatrice de paiements de carte de crédit) Activité 10 (Relevés de carte de crédit) Diapositives 32, 33
4: Prêts étudiants	<ul style="list-style-type: none"> 25 minutes 	
5: Dossiers de crédit et pointages de crédit	<ul style="list-style-type: none"> 25 minutes 	
6: Gestion des dettes	<ul style="list-style-type: none"> 35 minutes 	Diapositives 54 à 56 <ul style="list-style-type: none"> Activité 21 (Vidéo: Conseils pour gérer vos dettes?)
7: Plan d'action	<ul style="list-style-type: none"> 5 minutes pour démarrer 	<ul style="list-style-type: none"> Activité 23 (Plan d'action)

Activités et diapositives proposées

Utilisez les diapositives et les modules en ligne. Le texte contient des éléments d'information additionnels, qu'il n'est pas facile d'inclure dans une diapositive, des feuilles de travail et d'autres documents de référence.

Choisissez les diapositives dont vous aurez besoin pour votre présentation. *Vous n'aurez pas besoin de toutes les diapositives si vous n'avez pas l'intention de couvrir toute la matière.*



Introduction

Modifiez l'emploi du temps, au besoin. Présentez le sujet de l'atelier et son contenu dans les grandes lignes.

Diapositive 1 : Page titre : Gestion du crédit et des dettes

Gestion du crédit et des dettes

Diapositive 2 : Horaire

Horaire

Début : _____

Pause : _____ (10 minutes)

Fin : _____

Veuillez mettre vos téléphones sur la sonnerie silencieuse et répondre à vos appels à l'extérieur de la pièce.

Activité Brise-glace : Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement

Demandez aux participants de remplir la feuille de travail Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement, dans le mini-module Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement.

En utilisant, s'il y a lieu, la diapositive Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement, examinez les réponses des participants en posant des questions comme celles-ci :

- Combien, parmi vous, connaissent quelqu'un à qui il est arrivé de ne pas pouvoir effectuer ses paiements de remboursement d'un prêt?
- Combien savent ce que leur coûtent leurs cartes de crédit et d'autres prêts chaque mois?
- Combien sont d'avis que les emprunts sont un outil financier qui peut les aider à atteindre leurs objectifs financiers?
- Combien ont songé à obtenir un prêt à faible taux d'intérêt pour rembourser des prêts en cours à taux d'intérêt élevé?
-

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- S'il y a une chose que vous voulez apprendre pendant la séance, quelle serait-elle?
- Quelle est la chose la plus importante à savoir au sujet du crédit et de l'endettement?
- S'il y a une chose dont vous pourriez déjà parler au sujet du crédit et de l'endettement, quelle serait-elle?
-



Terminez l'activité en résumant des choses que les participants savent déjà, et indiquez-leur que la séance va renforcer leurs connaissances et les aider à mieux gérer le crédit.

Diapositive 3 : Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement

Est-ce que cela vous dérange d'avoir des dettes? Voici quelques énoncés qui décrivent des attitudes à ce sujet. Cochez celui qui correspond le mieux à votre attitude.

- ☐ « Dans la mesure du possible, je n'utilise jamais le crédit. »
- ☐ « Parfois j'emprunte de l'argent, mais je suis mal à l'aise tant que je ne l'ai pas remboursé. »
- ☐ « J'utilise le crédit s'il m'aide à obtenir ce que je veux. »
- ☐ « Le crédit est pratique et je n'hésite pas à m'en servir. »
- ☐ « Le montant de mes dettes ne m'inquiète pas parce que j'ai l'intention d'effectuer des paiements pour les rembourser. »
- ☐ « Je ne suis pas à court d'argent tant qu'il me reste du crédit. »
- ☐ « Je ne suis pas capable de contrôler mon utilisation du crédit. »

Diapositive 4 : Gestion du crédit et des dettes

Le présent module présente :

- les différents types de crédit offerts, ainsi que leur but et leur fonctionnement
- ce que cela coûte réellement d'emprunter
- ce qu'est un dossier de crédit et comment vous pouvez améliorer le vôtre
- ce qu'il faut faire si vous avez des problèmes d'endettement

Mini-module 1 : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

Diapositive 5 : Diapositive titre : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

**Aperçu-****Diapositive 6 : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement**

Cette section explique :

- comment votre utilisation du crédit est influencée par vos besoins et vos désirs
- la différence entre les « bonnes dettes » et les « mauvaises dettes »
- comment calculer le montant à ne pas dépasser lorsque vous empruntez

Activité Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement

Si vous avez sauté l'activité brise-glace Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement, faites-la maintenant.

Le pour et le contre de l'utilisation du crédit**Diapositive 7 : Le pour et le contre de l'utilisation du crédit****Pour**

- Acquérir de gros articles pour lesquels il faudrait économiser pendant longtemps
- Établir de bons antécédents en matière de crédit
- Payer des dépenses imprévues

Contre

- Prévoir qu'il vous faudra rembourser
- L'intérêt fait augmenter le coût des dettes
- L'argent que vous devrez rembourser ne sera pas disponible pour réaliser d'autres objectifs
- Si vous ne remboursez pas vos prêts, vous aurez de mauvais antécédents en matière de crédit

CONSEIL :

Soulignez aux participants qu'au lieu de s'endetter, il est préférable d'épargner pour payer les dépenses imprévues et les gros achats.



Diapositive 8 : Les « bonnes dettes » et les « mauvaises dettes »

Bonne dette

- Crée de la valeur ou est profitable à long terme
- Exemple : prêt pour étudiants ou entreprises, prêt hypothécaire

Mauvaise dette

- Perd de la valeur
- Dette que vous ne pouvez pas rembourser à temps
- Exemple : carte de crédit lorsque vous ne payez pas le solde au complet à temps

Diapositive 9 : Ratio d'endettement

Niveau d'endettement

- Montant d'argent total que vous devez

Ratio d'endettement

- Vos paiements de remboursement par rapport à votre revenu
- Exemple :
 - Paiements de remboursement mensuels : 200 \$
 - Revenu mensuel : 2 000 \$
 - Ratio d'endettement : $200 / 2\,000 = 10\%$
- Maintenez votre ratio d'endettement à un niveau *inférieur* à 20 % pour la dette à la consommation
- Maintenez votre ratio d'endettement à un niveau *inférieur* à 40 % pour la dette totale (comprenant le prêt hypothécaire)



Activité Mon ratio d'endettement

Demandez aux participants de remplir la feuille de calcul Mon ratio d'endettement dans le mini-module Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement. Dites-leur qu'ils peuvent utiliser des chiffres approximatifs s'ils ne connaissent pas les chiffres exacts.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Combien, parmi vous, ont un ratio d'endettement inférieur à 40 % pour leur dette totale?
- À quoi pensez-vous lorsque vous comparez vos dettes à votre revenu?
- D'après vous, de quelle manière vos émotions, vos habitudes et vos valeurs personnelles affectent votre niveau d'endettement?
 - **Réponse** : De nombreux choix en matière de dépenses sont influencés par les attitudes, les émotions et les comportements. Si ces choix vous amènent à trop dépenser, ils feront augmenter votre niveau d'endettement.
- Quelles stratégies pourriez-vous adopter pour maintenir votre ratio d'endettement à moins de 40 %?
 - **Réponse** : Réduire les dépenses et rembourser les dettes.

Demandez aux participants de recueillir les renseignements additionnels dont ils ont besoin pour remplir la feuille de travail après la séance.

Diapositive 10 : Feuille de calcul du ratio d'endettement

Mon ratio d'endettement	
Utilisez ce tableau pour calculer votre ratio d'endettement.	
Revenu	Montant mensuel
Revenu mensuel avant impôt	0,00 \$
Palements	
Palements de remboursement	Montant mensuel
Paieement hypothécaire mensuel (y compris l'assurance et les taxes municipales et scolaires)	0,00 \$
Paieement mensuel d'un prêt sur la valeur nette de la maison	0,00 \$
Paieement mensuel d'un prêt-automobile	0,00 \$
Paieement mensuel du solde des cartes de crédit (montant minimal versé pour l'ensemble des cartes de crédit)	0,00 \$
Paieement mensuel d'un prêt personnel	0,00 \$
Paieement mensuel d'un prêt étudiant	0,00 \$



Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance. Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

Diapositive 11 : Résumé des principaux messages

Résumé des principaux messages

- Vos opinions influencent la façon dont vous gérez vos dettes
- Les « bonnes dettes » créent de la valeur ou sont profitables à long terme
- Les « mauvaises dettes » sont pour des choses qui perdent de la valeur
- Maintenez votre « bonne dette » à un niveau raisonnable
- Maintenez votre ratio d'endettement total à un niveau inférieur à 40 %

Mini-module 2 : Types de crédit

Diapositive 12 : Diapositive titre : Types de crédit

Types de crédit

Aperçu

Diapositive 13 : Types de crédit

Cette section explique :

- les caractéristiques, les avantages et les désavantages des différents types de crédit;
- l'effet des taux d'intérêt et d'autres facteurs sur le coût d'un prêt;
- la façon de calculer le coût réel d'un emprunt;
- comment devenir un consommateur averti en ce qui concerne les emprunts;
- vos droits et vos responsabilités en tant qu'emprunteur.



Diapositive 14 : Le crédit, comment cela fonctionne?

- Un **emprunteur** emprunte une somme d'argent à un **prêteur**
- L'emprunteur doit rembourser le **capital** et payer l'**intérêt**
- L'emprunteur pourrait devoir donner des biens en **garantie**
- Le prêteur pourrait exiger une **vérification du crédit** pour connaître les **antécédents en matière de crédit** de l'emprunteur et déterminer le **risque de crédit** qu'il représente

Activité Options de crédit

Demandez aux participants de se mettre par deux pour examiner le tableau Options de crédit, dans le mini-module Types de crédit.

Demandez aux participants :

- de cocher les types de crédit identifiés dans la liste qu'ils ont utilisés;
- d'expliquer à leur partenaire quels sont, d'après eux, les principaux avantages et désavantages d'un ou de plusieurs types de crédit qu'ils connaissent;
- d'examiner le tableau pour vérifier si les avantages et les désavantages indiqués sont les mêmes.

Suscitez la discussion du groupe au complet en posant des questions comme celles-ci :

- Êtes-vous en désaccord avec certains énoncés du le tableau, ou souhaitez-vous ajouter des éléments d'information importants?
- Y a-t-il des types de crédit qui pourraient être un meilleur choix que ceux que vous avez utilisés dans le passé?

Le coût d'emprunt

Diapositive 15 : Le coût d'emprunt

- Le coût d'emprunt, c'est l'intérêt que vous payez
- Le coût total dépend des facteurs suivants :
 - le taux annuel en pourcentage (TAP)
 - le temps pris pour rembourser
 - la méthode de calcul de l'intérêt qu'utilise le prêteur
 - tous frais supplémentaires



Activité Calculatrice des frais d'intérêt

Présentez la calculatrice des frais d'intérêt en ligne.

Demandez aux participants de vous donner des chiffres pour faire des calculs, et montrez-leur les résultats.

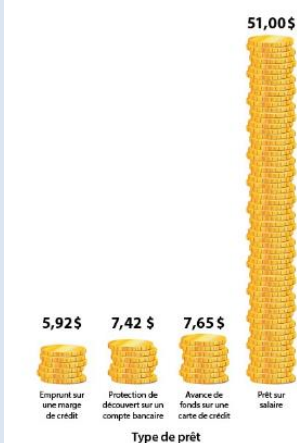
- Exemple : Combien de frais d'intérêt paieriez-vous sur un montant de 1 000 \$ à 1 %, 5 % ou 10 % par an, pour divers termes, différents types de prêts, etc.?

Soulignez aux participants que les frais d'intérêt peuvent augmenter considérablement le coût d'un achat, si le prêt n'est pas remboursé rapidement.

Diapositive 16 : Prêts sur salaire

- Prêts que vous promettez de rembourser le jour où vous recevez votre prochain chèque de paye ou avant
 - Habituellement le montant est limité
 - Les taux d'intérêt et les autres frais sont élevés

Coût d'un prêt sur salaire comparativement au coût d'autres types de prêts à court terme (pour un prêt de 300 \$ pour une période de 14 jours)



Diapositive 17 : Conseils pour limiter les coûts d'emprunt

N'empruntez pas plus que nécessaire

- Utilisez votre épargne pour réduire le montant du prêt
- Magasinez et comparez les taux d'intérêt et tous les frais
- Effectuez vos paiements au complet et à temps
- Renseignez-vous sur la possibilité de rembourser le prêt avant l'échéance
- Remboursez vos dettes rapidement si vous le pouvez (en commençant par la dette qui coûte le plus cher)



Ce que vous devez savoir

Diapositive 18 : Ce que vous devez savoir

- Le taux d'intérêt annuel
- La méthode de calcul de l'intérêt
- La période sans frais d'intérêt, le cas échéant
- La date à partir de laquelle les frais d'intérêt sont calculés
- La date à laquelle vous recevrez des relevés
- Le paiement mensuel minimal (ou comment il est calculé)
- Le droit de remboursement anticipé (et les frais connexes)
- Tous autres frais applicables

Diapositive 19 : Coemprunts

- Au moins deux personnes empruntent de l'argent ensemble (cosignature)
- Chaque coemprunteur est responsable du remboursement du prêt au complet
- Avant de signer en tant que coemprunteur :
 - assurez-vous de pouvoir rembourser le montant au complet
 - lisez l'accord de prêt
 - connaissez vos droits et responsabilités
 - envisagez une assurance-vie pour couvrir le montant du prêt

Diapositive 20 : Vos droits en tant qu'emprunteur

- Les prêteurs doivent vous fournir des renseignements détaillés, y compris le taux d'intérêt et les frais
- Vous devriez recevoir une copie de l'accord de prêt
- Vous pourriez avoir le droit d'effectuer un remboursement anticipé
- Vous n'êtes pas obligé de conserver un solde minimal (sauf si vous acceptez de le faire)
- Vous avez des droits en ce qui concerne le recouvrement de dettes, aux niveaux fédéral et provincial

Diapositive 21 : Vos responsabilités en tant qu'emprunteur

- Remboursez toutes vos dettes au complet et à temps
- Empruntez seulement ce que vous êtes capable de rembourser
- Assurez-vous de comprendre votre accord de prêt avant de le signer
- Comprenez vos relevés de compte
- Conservez les documents relatifs à l'accord de prêt et aux paiements de remboursement



Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance. Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

Diapositive 22 : Résumé des principaux messages

- Remboursez les prêts au complet et à temps
- Il existe différents types de crédit, dont les coûts, les caractéristiques, les avantages et les désavantages varient
- Avant d'emprunter, assurez-vous de connaître le coût total du prêt, y compris l'intérêt et les frais
- Magasinez pour obtenir le meilleur taux d'intérêt, et négociez
- Comparez les taux annuels en pourcentage (TAP), et non pas les taux d'intérêt annoncés dans les publicités

Mini-module 3 : Cartes de crédit

Diapositive 23 : Diapositive titre : Cartes de crédit

Cartes de crédit

Aperçu

Diapositive 24 : Cartes de crédit.

Cette section explique :

- comment fonctionnent les cartes de crédit;
- comment choisir une carte de crédit qui correspond à vos besoins;
- les conséquences des paiements tardifs et minimaux, et la façon de les éviter;
- comment comprendre votre relevé de carte de crédit;
- comment protéger votre carte de crédit contre la fraude et les escroqueries.



Diapositive 25 : Une carte de crédit, comment cela fonctionne?

- Une **carte de crédit** est un type de prêt à court terme
 - Vous empruntez pour payer un achat
 - L'émetteur de la carte vous envoie une facture une fois par mois
 - Vous pouvez bénéficier d'un délai de grâce avant la date à laquelle le paiement est exigible
 - Des frais d'intérêt sont facturés après la date d'échéance (mais peuvent s'appliquer immédiatement)
 - Les frais d'intérêt s'appliquent immédiatement pour les avances de fonds
- Une **carte de débit** retire l'argent de votre compte pour payer les achats

Diapositive 26 : Avantages et risques des cartes de crédit

Avantages

- Permet d'emprunter de l'argent au besoin
- Permet d'avoir moins d'argent sur soi
- Donne lieu à un relevé par mois
- Mode de paiement pratique en ligne et par téléphone
- Responsabilité limitée en cas d'utilisation frauduleuse
- Aide à obtenir un bon pointage de crédit
- Peut offrir des garanties, des récompenses et d'autres avantages

Risques

- Peut amener à accumuler trop de dettes
- Peut nuire au pointage de crédit si les paiements ne sont pas faits régulièrement
- Le taux d'intérêt peut être plus élevé que pour d'autres types de crédit
- Facile d'effectuer des petits achats s'additionnent et épuisent votre budget

Comment choisir une carte de crédit

Diapositive 27 : Comment choisir une carte de crédit

Magasinez et comparez :

- les taux d'intérêt
- les frais annuels
- les récompenses et d'autres avantages
- les taux après la période de lancement
- d'autres types de frais :



- frais pour les avances de fonds et les opérations qui ressemblent à des transactions en espèces
- frais pour le dépassement de la limite de crédit
- un taux d'intérêt plus élevé lorsque des paiements ne sont pas effectués
- frais annuels pour une carte supplémentaire
- frais pour la conversion de devises étrangères
- frais pour un compte inactif

Diapositive 28 : Outil de comparaison de cartes de crédit

[Cliquer ici pour accéder en ligne l'outil](#)

Outil de comparaison de cartes de crédit

De [Agence de la consommation en matière financière du Canada](#)

Comparez les caractéristiques de différentes cartes de crédit, dont les taux d'intérêt, les frais annuels et les programmes de récompenses. Trouvez la carte de crédit qui répond le mieux à vos besoins. Précisez votre recherche, voyez les options de cartes de crédit et comparez vos résultats ci-dessous.

Les informations contenues dans cet outil ont été fournies par les institutions financières afin de vous aider à comparer les cartes de crédit qui peuvent être disponibles pour vous. Des frais additionnels et des frais de service peuvent s'appliquer. Veuillez contacter les institutions financières directement pour de plus amples informations concernant leurs produits.

Historique de vos comparaisons

- 1 Précisez votre recherche
- 2 Affichez vos résultats
- 3 Comparez les résultats

[Aide](#)

Filtres

* 1. Dans quelle province ou dans quel territoire habitez-vous?

* 2. En quelle devise feriez-vous le plus la plupart de vos transactions avec votre carte de crédit?

☒ CAD
☐ USD
☐ Autre

* 3. Recherchez-vous une carte de crédit ayant un taux d'intérêt réduit pour les achats ? Vous pouvez envisager cette option si vous ne payez pas tout le solde de votre carte chaque mois.

☐ Oui
☒ Non

[Montrer plus d'options de filtres](#)

Activité Outil de sélection de carte de crédit

Cliquez sur l'image dans la diapositive pour faire la démonstration de l'Outil de comparaison de cartes de crédit de l'ACFC si vous avez une connexion Internet. Expliquez aux participants que l'Outil de comparaison de cartes de crédit aide les Canadiens à choisir celles qui répondent le mieux à leurs besoins.



Demandez aux participants de vous fournir des données pour les insérer dans l'Outil, puis montrez-leur les résultats qui en découlent.

Attirez l'attention des participants sur les onglets en haut du tableau des résultats, pour accéder à de l'information sur d'autres caractéristiques des cartes de crédit.

Invitez les participants à utiliser l'outil de sélection pendant la séance ou plus tard, pour trouver la carte de crédit qui répond le mieux à leurs besoins.

Coût des cartes de crédit

Diapositive 29 : Coût des cartes de crédit

- Le coût des cartes de crédit dépend :
 - du taux d'intérêt
 - de la date à laquelle vous effectuez vos paiements
 - du montant de vos paiements

Diapositive 30 : Calculatrice de paiements de carte de crédit

[Cliquer ici pour accéder en ligne l'outil](#)

Calculatrice de paiements de carte de crédit

De [Agence de la consommation en matière financière du Canada](#)

Il est toujours plus avantageux de payer votre solde de carte de crédit en entier avant la date d'échéance indiquée sur votre relevé. S'il vous est impossible de le payer en entier, il y a quand même des façons de réduire le montant des frais d'intérêt que vous aurez à payer. La calculatrice de paiements de carte de crédit compare trois différentes options pour payer votre solde de carte de crédit.

- **Option A :** Vous faites seulement le paiement minimum requis à chaque mois.
- **Option B :** Vous faites le paiement minimum requis, plus un montant additionnel à chaque mois.
- **Option C :** Vous payez un montant fixe à chaque mois.

Cette calculatrice fait l'hypothèse que vous n'utilisez pas votre carte de crédit pendant que vous remboursez le solde dû. Entrez vos informations et cliquez sur "Calculer..." pour obtenir les résultats.

Information concernant la carte de crédit

Solde de votre carte de crédit : \$
 Taux d'intérêt annuel : %

Option A : Vous faites seulement le paiement minimum requis à chaque mois.

Païement minimum requis (\$) : \$
 OU
 Païement minimum requis (%) : % (le plus élevé des deux)

D'après les renseignements que vous avez fournis, votre premier paiement minimum sera de : 30,00 \$. Votre paiement minimum mensuel diminuera au fur et à mesure que vous rembourserez votre solde.

Option B : Vous faites le paiement minimum requis, plus un montant additionnel à chaque mois.

Païement additionnel à chaque mois : \$
 Premier paiement minimum : \$
 Total = \$



Activité Calculatrice de paiements de carte de crédit

Cliquez sur l'image dans la diapositive pour faire la démonstration de la Calculatrice de paiements de carte de crédit si vous avez une connexion Internet. Expliquez aux participants que la Calculatrice de paiements de carte de crédit aide les Canadiens à choisir les cartes de crédit qui répondent le mieux à leurs besoins.

Demandez aux participants de vous fournir des données sur les paiements pour les insérer dans la calculatrice, puis montrez-leur les résultats qui en découlent.

Faites-leur remarquer les différents résultats concernant l'intérêt, le coût total et le temps de remboursement selon les différentes options.

Invitez les participants à utiliser l'outil de sélection pendant la séance ou plus tard, pour trouver la carte de crédit qui répond le mieux à leurs besoins.

Relevés de carte de crédit

Diapositive 31 : Relevés de carte de crédit

- Examinez vos relevés mensuels pour déceler les erreurs ou les montants que vous ne reconnaissez pas

Vous trouverez ci-dessous un relevé de carte de crédit typique :

Période du relevé du 09/30/2016 au 11/01/2016				
No de compte	Nom	Date du relevé	Date d'échéance du paiement	
1234-456-789	Jean Jacques	11/01/2016	11/22/2016	
Limite de crédit	Crédit disponible	Nouveau solde	Paielement minimal exigible	
1 200,00 \$	1 040,97 \$	159,03 \$	20,00 \$	
No de l'article	Date de l'opération	Date de l'inscription	Description de l'opération	Montant
483GE7382		27 Oct	Paielement reçu	-532,80
32F349ER3	4 Oct	7 Oct	Électronique Fortin	14,83
89102DIS3	7 Oct	9 Oct	Restaurant La Bonne Bouffe	30,55
5687JUE23	8 Oct	10 Oct	Musée des sciences	27,50
7854DFG12	15 Oct	17 Oct	Station d'essence Daniel	12,26
78RG6542H	20 Oct	22 Oct	Vêtements haut en couleur	40,10
		01 Nov	Intérêt	8,79
		01 Nov	Frais annuels	25,00
Solde précédent		532,80 \$	Montant à payer	159,03 \$
Achats		125,24 \$	Montant en souffrance	
Avances de fonds			Montant dépassant la marge de crédit	
Paielements		532,80 \$	Paielement minimal exigible	20,00 \$
Frais d'intérêt		8,79 \$		
Autres frais		25,00 \$		



Activité Relevés de carte de crédit

Demandez aux participants d'indiquer chacun des éléments d'information suivants figurant sur le relevé de carte de crédit fourni comme exemple dans le mini-module Cartes de crédit :

- 1 **Date du relevé** : date à laquelle le relevé est émis. Cette date marque la fin de votre période de facturation précédente et le début de votre nouvelle période de facturation.
- 2 **Date d'échéance du paiement** : date limite à laquelle l'émetteur de cartes de crédit doit avoir reçu votre paiement (il ne s'agit pas de la date du cachet de la poste sur l'enveloppe).
- 3 **Limite de crédit** : montant maximal que vous pouvez dépenser au moyen de votre carte de crédit.
- 4 **Crédit disponible** : montant que vous pouvez dépenser avec votre carte après que votre solde antérieur et vos nouveaux achats ont été soustraits de votre limite de crédit.
- 5 **Paiement minimal exigible** : montant minimal que vous devez payer après avoir reçu votre relevé mensuel si vous ne remboursez pas votre solde au complet. Ce montant peut représenter jusqu'à 10 % de votre solde moyen.
- 6 **Solde précédent** : montant dû à la fin de la période de facturation précédente. Ce montant ne comprend pas les paiements que vous avez effectués depuis ce temps.
- 7 **Nouveau solde ou solde courant** : solde précédent, plus les nouveaux achats, les nouvelles avances de fonds et les frais de retard, moins les paiements et les autres crédits.
- 8 **Taux annuel en pourcentage** : taux d'intérêt qui s'applique aux achats et aux avances de fonds, exprimé en un taux annuel.
- 9 **Taux périodique** : taux annuel en pourcentage qui s'applique à votre carte si son taux d'intérêt est variable.
- 10 **Temps requis** : temps qui serait nécessaire pour rembourser le solde de votre carte au complet si vous déboursiez seulement le paiement minimal chaque mois.

Demandez aux participants d'expliquer pourquoi il est important d'examiner le relevé qu'ils reçoivent chaque mois. Faites-leur remarquer que certains points importants, comme le temps requis pour régler le solde s'ils n'effectuent que les paiements minimums, figurent au verso du relevé.

Conseils

Diapositive 32 : Conseils sur l'utilisation des cartes de crédit

- Remboursez le solde de votre carte au complet chaque mois. OU :
 - n'utilisez pas votre carte avant de pouvoir le faire
 - payez le montant minimum plus un montant additionnel
- Si vous reportez un solde, procurez-vous une carte à taux d'intérêt réduit
- Payez votre facture à temps ou avant la date d'échéance
- Évitez les avances de fonds et remboursez-les rapidement
- N'ayez pas trop de cartes de crédit et assurez-vous que la limite de crédit de vos cartes est peu élevée
- Profitez des avantages qu'offre votre carte de crédit pour réduire les coûts
- Communiquez avec l'émetteur de votre carte de crédit pour faire annuler des frais que vous contestez



Diapositive 33 : Prévenir la fraude par carte de crédit

- Ne laissez pas vos renseignements personnels à la vue de tout le monde
- Choisissez un NIP qui est difficile à deviner
- Gardez votre carte en vue et n'utilisez pas un lecteur de cartes qui paraît louche
- N'utilisez que des connexions Internet et par téléphone sécurisées
- Détruisez les anciennes cartes et communiquez avec l'émetteur de votre carte si vous ne recevez pas la nouvelle carte à temps
- Signalez les cartes perdues ou volées, et les opérations non autorisées
- Informez-vous pour savoir si l'émetteur de votre carte applique la politique de responsabilité zéro en cas de fraude

Activité VIDÉO: Utiliser les cartes de crédit intelligemment

Présentez la vidéo Utiliser les cartes de crédit intelligemment, sur le DVD ou le site Web, et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses.

Visionnez la vidéo et demandez aux participants de répondre aux questions sur la feuille.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Est-ce que quelqu'un parmi vous peut nommer des biens ou des services qu'ils ont achetés par carte de crédit, mais qu'ils n'auraient jamais achetés comptant ou par carte de débit? Quels conseils avez-vous utilisés dans le passé pour gérer vos cartes de crédit?
- Quels conseils donnés dans la vidéo vous seraient les plus utiles?
- Quelle idée retiendriez-vous en ce début de mois?

Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo

Nom : _____ Date : _____

Titre de la vidéo : _____

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes-vous en désaccord?

Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?

Si vous deviez faire un résumé de la vidéo à un ami, quels seraient les points les plus importants dont vous lui parleriez?



Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

Diapositive 34 : Résumé des principaux messages

- Les cartes de crédit offrent de nombreux avantages si elles sont utilisées de façon responsable.
- Bien comprendre la convention avec les détenteurs de carte, et notamment :
 - le taux d'intérêt
 - les frais de tous genres
 - la date d'échéance des paiements
- Comparez les coûts et les caractéristiques des différentes cartes
- N'effectuez pas d'achats que vous aurez de la difficulté à rembourser
- Payez vos factures de carte de crédit au complet et à temps
- Vérifiez vos relevés mensuels
- Protégez-vous contre la fraude par carte de crédit

Mini-module 4 : Prêts étudiants

Diapositive 35 : Diapositive titre : Prêts étudiants

Prêts étudiants

Aperçu

Diapositive 36 : Prêts étudiants

Cette section présente :

- comment les prêts étudiants peuvent vous aider à financer vos études
- comment les programmes de prêts étudiants fonctionnent au Canada
- d'autres sources d'aide financière pour les étudiants



Diapositive 37 : Options de financement pour vos études

- L'argent épargné en travaillant
- Les bourses et programmes d'enseignement coopératif
- Les programmes militaires offerts par les Forces canadiennes
- Les contributions de vos parents ou d'autres personnes
- Les bourses et subventions
- Les prêts bancaires personnels et marges de crédit
- Les fonds déposés dans un régime enregistré d'épargne-études

Diapositive 38 : Prêt étudiant

Pour

- Vous aide à poursuivre vos études pour par la suite mieux gagner votre vie et atteindre vos objectifs personnels
- Peut avoir un taux d'intérêt moins élevé et de meilleures conditions qu'un autre type de prêt
- Considéré comme une « bonne dette » s'il est géré de façon responsable

Contre

- Peut devenir très élevé
- Doit être remboursé et des intérêts doivent être payés
- Peut restreindre les possibilités futures

Diapositive 39: Programmes de prêts étudiants au Canada

- **Saskatchewan, Ontario, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Colombie-Britannique**
 - Le gouvernement du Canada et le gouvernement de ces provinces œuvrent ensemble pour offrir de l'aide financière dans le cadre d'un programme intégré de prêts aux étudiants
- **Alberta, Manitoba, Nouvelle-Écosse, Île-du-Prince-Édouard**
 - Prêts canadiens aux étudiants offerts en parallèle à l'aide financière aux étudiants de la province
- **Québec, Nunavut, Territoires du Nord-Ouest**
 - Le Programme canadien de prêts aux étudiants n'est pas offert
 - Cette province et ces territoires offrent leurs propres programmes de prêts aux étudiants
- **Yukon** — Seul le Programme canadien de prêts aux étudiants est offert
- Pour en savoir plus : cibleétudes.ca



Diapositive 40 : Programme canadien de prêts aux étudiants

- Présenter une demande de prêt d'études canadien et de bourse en même temps
- Vous devez rembourser le prêt, mais pas la bourse
- Le montant est fondé sur les besoins évalués
- Le taux d'intérêt est généralement moins élevé que celui des prêts commerciaux
- Vous ne devez commencer à rembourser qu'après avoir terminé vos études
- Vous avez le choix entre un taux d'intérêt fixe ou variable

Diapositive 41 : Programmes provinciaux et territoriaux de prêts aux étudiants

- Ils varient, dans les détails, selon les provinces et les territoires
- Pour obtenir de l'information, visitez les pages Web sur l'aide financière aux étudiants de votre province ou territoire
- Consultez [Aide financière aux études](#)

Conseil :

S'il y a lieu, montrez aux participants comment trouver et remplir les demandes d'aide financière aux étudiants en ligne. Pour faire la démonstration du processus, vous devrez créer une identité comme étudiant.



Remboursement de votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants

Diapositive 42 : Combien cela coûtera-t-il?

GerezMieuxVotreArgent.ca

Calculatrice
Coût des études

Utilisez cette calculatrice pour estimer le coût de vos études postsecondaires et savoir si vous aurez suffisamment d'économies pour les réaliser. S'il vous en manque, utilisez le calculateur d'endettement pour comparer jusqu'à trois options différentes de prêt et de remboursement.

Étape 1 de 4 – Coûts



Activité Combien cela coûtera-t-il?

Cliquez sur l'image dans la diapositive pour faire la démonstration de la calculatrice « Frais liés aux études universitaires » si vous avez une connexion Internet.

Demandez aux participants de vous fournir des chiffres, puis montrez-leur les résultats qui en découlent.

Comparez divers calendriers de remboursement, notamment la différence entre un remboursement selon un taux fixe (taux préférentiel plus 5 %) et un remboursement selon un taux variable (taux préférentiel plus 2,5 %).

Utilisez l'onglet Coûts et l'onglet Conseils pour établir un budget afin de montrer l'incidence de la réduction des coûts pendant les études.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- De quelle manière le montant de la dette totale influence votre opinion concernant les études postsecondaires?
 - **Réponse** : cela peut être un gros investissement, mais c'est néanmoins une bonne façon de maximiser votre revenu.
- De quelle manière l'information découlant de la calculatrice influence votre planification concernant des études postsecondaires?
 - **Réponse** : Par exemple, les participants voudront peut-être commencer leurs études postsecondaires plus tard ou épargner le plus possible avant de les commencer afin de réduire le montant de l'aide financière dont ils ont besoin. S'ils ont des enfants, ils voudront peut-être ouvrir un REEE.
- Quels facteurs vous inciteraient à rembourser rapidement vos prêts d'études?
 - **Réponse** : En général, le fait de réduire le montant du prêt requis en faisant baisser les coûts ou en gagnant un revenu a plus d'impact que d'autres facteurs comme les taux d'intérêt.

Invitez les participants à utiliser l'outil de sélection pendant la séance ou plus tard, pour calculer le coût d'un programme d'études postsecondaires qui les intéresse.

Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.



Diapositive 43 : Résumé des principaux messages

- Les gouvernements offrent divers programmes de prêts et de bourses aux étudiants
- Un prêt étudiant est une dette. Il doit être remboursé au complet et à temps
- Un prêt étudiant peut vous aider à poursuivre vos études pour par la suite mieux gagner votre vie et atteindre vos objectifs personnels
- Les taux d'intérêt des prêts étudiants peuvent être moins élevés que ceux des autres types de prêts
- Vous ne devez commencer à rembourser vos prêts étudiants qu'après avoir terminé vos études

Mini-module 5 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

Diapositive 44 : Diapositive titre : Dossiers de crédit et pointages de crédit

Dossiers de crédit et pointages de crédit

Aperçu

Diapositive 45 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

Cette section explique :

- comment lire et comprendre un dossier de crédit
- comment on calcule votre pointage de crédit
- quels sont les effets d'un pointage de crédit élevé ou faible
- comment améliorer votre pointage de crédit

Activité Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

Demandez aux participants de répondre au jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit.

Invitez quelques participants à donner leurs réponses, et passez brièvement en revue les bonnes réponses.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Combien parmi vous connaissent leur pointage de crédit et savent ce qu'il signifie?
- Combien parmi vous examinent leur dossier de crédit une fois par an?
- Pourquoi est-il important de vérifier le contenu de votre dossier de crédit une fois par an?
 - **Réponse :** Pour déceler les erreurs qui auraient pu être commises ou d'autres facteurs susceptibles de nuire à votre pointage, et demander les corrections qui s'imposent, si possible.



Diapositive 46 : Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

[Cliquer ici pour accéder en ligne au jeu questionnaire](#)

Connaissez-vous bien les dossiers de crédit et les pointages de crédit? Pour le savoir, répondez aux questions suivantes.

Jeu questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

- * 1. Obtenir une copie de votre dossier de crédit, c'est : **(required)**
- ☐ a) une bonne façon de vérifier si vous êtes victime d'un vol d'identité;
 - ☐ b) la seule façon de savoir si le contenu de votre dossier est exact;
 - ☐ c) gratuit, si vous en faites la demande par la poste;
 - ☐ d) toutes ces réponses.
- * 2. À quelle fréquence devriez vous examiner votre dossier de crédit? **(required)**
- ☐ a) au moins une fois par an;
 - ☐ b) au moins une fois tous les cinq ans;
 - ☐ c) au moins une fois tous les sept ans.
- * 3. Si vous avez présenté plusieurs demandes en peu de temps pour obtenir des cartes de crédit ou d'autres formes de crédit, cela pourrait avoir un effet négatif sur votre pointage de crédit. Vrai ou faux? **(required)**
- ☐ a) Vrai
 - ☐ b) Faux

Diapositive 47 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

- **Dossier de crédit**
 - Dossier détaillé de vos antécédents en matière de crédit
- **Pointage de crédit**
 - Chiffre qui résume les renseignements sur votre crédit à un moment donné
 - Échelle de 300 à 900
 - Plus votre pointage est élevé, moins vous représentez un risque pour le prêteur



Votre dossier de crédit

Diapositive 48 : Vérifiez votre dossier de crédit

- Les prêteurs utilisent le pointage de crédit pour décider de prêter ou non de l'argent et déterminer à quel taux.
- Les assureurs, les propriétaires et les employeurs peuvent l'utiliser pour déterminer dans quelle mesure vous êtes responsable sur le plan financier.
- Recevez votre dossier de crédit gratuitement :
 - www.equifax.ca
 - www.transunion.ca

Diapositive 49 : Que contient votre dossier de crédit?

- Nom, adresse et date de naissance
- Renseignements sur l'emploi
- Comptes et opérations de crédit
- Renseignements bancaires
- Renseignements publics (prêts, faillites ou jugements)
- Mesures de recouvrement contre vous
- Demandes de renseignements sur votre dossier de crédit

Activité Comment améliorer votre pointage de crédit

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note de plusieurs choses qu'ils pourraient faire pour maintenir ou améliorer leur pointage de crédit. Invitez des groupes à partager leurs idées, et discutez avec tous les participants de celles qui pourraient être de bonnes habitudes financières.

Passez en revue les points soulevés dans la diapositive 50 Comment améliorer votre pointage de crédit, et comparez-les aux idées formulées par les groupes.



Diapositive 50 : Comment améliorer votre pointage de crédit

- Payez vos factures au complet et à temps
- Maintenez votre endettement à un niveau peu élevé (inférieur à 35 % de votre limite de crédit)
- Ne demandez pas de crédit trop souvent
- Remboursez vos dettes rapidement
- Établissez des antécédents solides en matière de crédit
- Vérifiez votre dossier de crédit avant de faire un gros achat

Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

Diapositive 51 : Résumé des principaux messages

- Les prêteurs et d'autres personnes utilisent votre dossier de crédit pour déterminer si vous agissez de façon responsable sur le plan financier
- Un pointage de crédit plus élevé peut vous aider à emprunter à de meilleures conditions
- Examinez votre dossier de crédit au moins une fois par an
- Améliorez votre pointage de crédit en adoptant de bonnes pratiques de crédit

Mini-module 6 : Gestion des dettes

Diapositive 52 : Diapositive titre : Gestion des dettes

Gestion des dettes



Aperçu

Diapositive 53 : Gestion des dettes

Cette section explique :

- comment reconnaître que vous avez des problèmes d'endettement
- comment contrôler vos dettes
- les meilleures façons de rembourser vos dettes
- quoi faire si vous avez de graves problèmes d'endettement

Activité Comment reconnaître les signes de danger

Demandez aux participants de vous décrire les signes que le niveau d'endettement d'une personne devient problématique.

Demandez aux participants de remplir la feuille de travail Comment reconnaître les signes de danger, dans le mini-module Gestion des dettes.

Demandez s'il y a des participants qui n'ont rien coché. Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Quels signes énumérés dans la liste pourraient ne pas être des signes de danger?
 - **Réponse** : Certains signes ne sont pas toujours des signes de danger, car il peut y avoir de bonnes raisons pour les expliquer. Mais ils sont des mises en garde qui vous incitent à surveiller vos dettes de très près.
- Qu'est-ce qui pourrait rendre certains signes énumérés dans la liste plus importants?
 - **Réponse** : s'ils persistent pendant de nombreux mois; si vous cochez plusieurs signes dans la liste; si vous ne savez pas comment vous en sortir.



Diapositive 54 : Comment reconnaître les signes de danger

Comment reconnaître les signes de danger

Comment pouvez-vous savoir si vous êtes sur le point de franchir la ligne entre gérer confortablement vos dettes et utiliser excessivement le crédit? Voici quelques signes à surveiller. Cochez ceux qui s'appliquent à vous.

- ☐ Vous payez avec vos cartes de crédit par nécessité plutôt que par commodité.
- ☐ Vous empruntez pour payer vos dépenses de tous les jours.
- ☐ Vous ne faites pas tous vos paiements ou vous faites vos paiements en retard.
- ☐ Vous avez presque atteint la limite de crédit de la plupart de vos cartes de crédit.
- ☐ Vous empruntez de l'argent au moyen d'une carte de crédit pour payer le solde d'une autre carte.
- ☐ Vous transférez le solde de vos cartes de crédit quelques fois par an, juste avant l'expiration de l'offre de lancement.
- ☐ Vous empruntez quand vous savez que vous n'avez pas les moyens de faire les paiements.
- ☐ Vos dettes augmentent de mois en mois.

Diapositive 55 : Éviter les problèmes d'endettement

- Laissez vos cartes de crédit à la maison
- Faites baisser la limite de crédit de vos cartes de crédit
- Établissez un système de paiement automatique de vos factures
- N'achetez pas impulsivement
- Évitez les offres « achetez maintenant, payez plus tard »
- Suivez vos dépenses de près et gérez-les dans les limites d'un budget familial

Gestion des dettes

Diapositive 56 : Gestion des dettes

- Utilisez votre épargne pour rembourser l'argent que vous devez
- Remboursez d'abord vos dettes dont le taux d'intérêt est le plus élevé
- Procurez-vous des cartes de crédit qui coûtent moins cher
- Communiquez avec les entreprises à qui vous devez de l'argent (c'est-à-dire vos créanciers)
- Adressez-vous à des professionnels financiers de confiance

Diapositive 57 : Graves problèmes d'endettement

- Stratégies à envisager :
 - Conseil en matière de crédit



- Programmes de gestion des dettes
- Prêt de consolidation
- Ordonnance de fusion ou dépôt volontaire
- Proposition de consommateur
- Faillite

Activité VIDÉO: Conseils pour gérer vos dettes

Présentez la vidéo et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses. Demandez-leur de répondre aux questions sur la feuille pendant qu'ils regardent la vidéo et une fois la vidéo terminée.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Est-ce qu'un participant peut décrire comment il a résolu le problème d'endettement qui semblait hors contrôle?
- Quels conseils avez-vous utilisés dans le passé pour gérer vos dettes?
- Quels conseils donnés dans la vidéo vous seraient les plus utiles?

Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo

Nom : _____ Date : _____

Titre de la vidéo : _____

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes-vous en désaccord?

Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?

Si vous deviez faire un résumé de la vidéo, quels seraient les points les plus importants?



Autres questions sur l'endettement

Diapositive 58 : Assurance solde de crédit

- Deux types de protection :
 - En cas d'incapacité à travailler, les paiements minimums sont effectués
 - En cas de décès ou de maladie grave, le solde dû est réglé
- Coûte habituellement plus cher qu'une assurance vie ou invalidité
- Les conditions de remboursement peuvent être très limitées

Diapositive 59 : Prêts dont les frais sont payés d'avance

- Offre de crédit garanti si vous payez des frais
- Il s'agit habituellement d'une escroquerie
- Habituellement, les prêteurs légitimes n'exigent pas que les frais soient payés d'avance
- Consultez une agence de conseil en crédit sans but lucratif

Diapositive 60 : Dettes ou placements

- Rembourser des dettes ou investir?
 - Le rendement des placements après impôt doit être plus élevé que l'intérêt sur la dette
 - Voir la calculatrice à GerezMieuxVotreArgent.ca
- Emprunter pour investir
 - Le risque et le rendement sont plus élevés
 - Un prêt à court terme pour cotiser à un REER peut se justifier s'il est remboursé dans le cadre de la déclaration d'impôt sur le revenu

Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent précisément sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.



Diapositive 61 : Résumé des principaux messages

- Repérez les signes de danger
- Remboursez d'abord vos prêts dont le taux d'intérêt est le plus élevé
- Il existe de nombreux moyens de régler les problèmes d'endettement
- Si des problèmes d'endettement surgissent :
 - parlez à un prêteur
 - consultez un professionnel financier ou un conseiller en crédit

Plan d'action

Activité	Plan d'action
	<p>Invitez les participants à examiner le Plan d'action. Reportez-vous aux diapositives au besoin.</p> <p>Invitez les participants à cocher les mesures qu'ils pourraient devoir prendre. Demandez aux participants de décider quand et comment ils prendront les mesures requises.</p> <p>Demandez s'il y a des participants qui accepteraient de présenter leurs plans d'action.</p> <p>Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quelle est la première mesure que vous devez prendre pour mieux gérer vos dettes? • Quelles mesures énoncées dans la liste exigent le plus de travail? • Qu'est-ce qui rend certaines mesures énoncées dans l'aide-mémoire plus difficiles à prendre? • Est-ce qu'il y a d'autres problèmes d'endettement dont vous aimeriez discuter?

Diapositive 62 : Plan d'action : Reconnaître les problèmes d'endettement

- Utilisez cet aide-mémoire pour déterminer si vous avez des problèmes d'endettement. Cochez les facteurs de risque qui s'appliquent à vous.
 - ☐ Vous payez avec vos cartes de crédit par nécessité plutôt que par commodité
 - ☐ Vous empruntez pour payer vos dépenses de tous les jours
 - ☐ Vous ne faites pas tous vos paiements ou vous payez en retard
 - ☐ Vous avez presque atteint la limite de crédit de la plupart de vos cartes de crédit
 - ☐ Vous empruntez de l'argent au moyen d'une carte de crédit pour payer le solde d'une autre carte
 - ☐ Vous transférez le solde de vos cartes de crédit quelques fois par an, juste avant l'expiration de l'offre de lancement
 - ☐ Vous empruntez quand vous savez que vous n'avez pas les moyens de payer
 - ☐ Vos dettes augmentent de mois en mois



Diapositive 63-64-65 : Plan d'action : Se sortir de l'endettement

1. Préparez une liste de toutes vos dettes

1. Préparez une liste de toutes vos dettes.

Dettes	Montant total emprunté	Taux d'intérêt	Montant dû
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. Préparez une liste des moyens que vous pouvez prendre pour rembourser vos dettes. Voici des options à considérer :

- établir un budget mensuel et calculer le montant que vous pouvez rembourser chaque mois
- réduire vos dépenses
- rembourser d'abord vos dettes dont le taux d'intérêt est le plus élevé
- vous procurer des cartes de crédit qui coûtent moins cher
- communiquer avec vos créanciers pour négocier de meilleures conditions de remboursement
- demander des conseils en matière de crédit
- obtenir un prêt de consolidation
- utiliser votre épargne pour rembourser l'argent que vous devez

3. Attribuez un numéro à chaque moyen (selon l'ordre de priorité)



3. Attribuez un numéro à chaque moyen (selon l'ordre de priorité).

Priorité

Démarches que vous pouvez entreprendre pour gérer le remboursement de vos dettes.

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>