



# 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. La section 5 est consacrée aux dossiers de crédit et aux moyens à prendre pour qu'ils restent positifs. La section 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, notamment les cartes de crédit, les marges de crédit, les prêts étudiants; et expliquer les situations dans lesquelles chaque type de prêt pourrait constituer un bon choix
- utiliser une ligne directrice simple pour déterminer le niveau de dette qu'ils ont les moyens de rembourser (niveau d'endettement/ratio d'endettement)
- comparer les frais et autres coûts d'emprunt pour des types de prêts semblables offerts par différentes institutions
- décrire les avantages et les désavantages du recours aux prêts sur salaire
- décrire leurs droits et responsabilités en tant qu'emprunteur
- décrire le fonctionnement des opérations par carte de crédit



- identifier les bénéfices et les risques possibles associés au crédit (commodité, endettement, vol d'identité, mauvaise utilisation des cartes, etc.)
- 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 coûts d'emprunt totaux associés à différents taux d'intérêt
- décrire quoi faire s'ils sont victimes de fraude par carte de crédit
- décrire les principales caractéristiques du Programme canadien de prêts aux étudiants
- 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 des stratégies visant à réduire ou à éviter un niveau d'endettement excessif

## Documents/matériel requis

- Copies des sections et activités choisies pour les participants, avec les feuilles de travail y étant associées (voir annexe ci-jointe pour des versions imprimées)
  - Activité 1 – Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement (sur papier ou en ligne)
  - Étude de cas – Marge de crédit (sur papier)
  - Activité 2 – Vérifier vos connaissances sur le crédit et les dettes (sur papier)
  - Étude de cas – Prêter de l'argent aux membres de la famille, inclus une feuille de travail pour faire un budget (sur papier ou en ligne)
  - Activité 5 – Mon ratio d'endettement (sur papier ou en ligne)
  - Étude de cas – Marge de crédit - suite (sur papier)
  - Activité 7 – Options de crédit (sur papier ou en ligne)
  - Activité 8 et 11 – Calculatrice de paiement de carte de crédit (en ligne)
  - Activité 10 – Outil de comparaison de cartes de crédit (en ligne)
  - Activité 12 – Relevés de carte de crédit (sur papier ou en ligne)
  - Activité 13 – Ce qu'il en coûte de ne payer que le solde minimum (sur papier)
  - Activité 16 et 26 – Feuille de réponses pour la vidéo (sur papier)
  - Étude de cas – Utilisation frauduleuse d'une carte de crédit par un ami (sur papier)
  - Activité 20 – Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit (sur papier ou en ligne)
  - Activité 21 – À quoi ressemble un dossier de crédit? (online)
  - Activité 26 – Comment reconnaître les signes de danger (sur papier ou en ligne)
  - Activité 29 – Plan d'action (sur papier ou en ligne)
- Fichier PowerPoint : Gestion du crédit et de la dette
- Projecteur et écran pour la présentation PowerPoint
- Connexion Internet (s'il y a lieu)



## Temps requis

Selon la façon dont vous choisissez de personnaliser la présentation de votre atelier, vous devriez prévoir entre 2 et 4 heures pour livrer le matériel. Assurez-vous de prévoir assez de temps pour les discussions de groupes et les périodes de questions/réponses.

## Activités et diapositives proposées

Vous pouvez utiliser les diapositives conjointement avec le module en ligne afin d'approfondir les activités. Si vous avez accès au Wifi, vous pouvez inviter les participants à utiliser leurs ordinateurs portables ou leurs tablettes pour compléter des feuilles de travail en ligne. Les pages web peuvent offrir 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 : Gestion du crédit et des dettes

Gestion du crédit et des dettes

### Diapositive 2 : Horaire

Début : \_\_\_\_\_

Pause : \_\_\_\_\_ (10 minutes)

Fin : \_\_\_\_\_

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



## IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 1 : Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement

### Activité 1 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.***

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 à une ou plusieurs reprises 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 l'endettement est un outil financier qu'ils peuvent utiliser pour 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 afin de gérer ses finances personnelles?
- S'il y a une chose que vous pourriez déjà dire à votre meilleur(e) ami(e) 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. Quel est 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. »



- « Le crédit est pratique et je n'hésite pas à m'en servir. »
- « J'utilise le crédit s'il m'aide à obtenir ce que je veux. »
- « 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

Cette section 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

#### Section 1 : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

#### Diapositive 5 : Section 1 : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

Section 1 : Les attitudes à l'égard du crédit et de l'endettement

#### IMPRIMER L'ÉTUDE DE CAS: Marge de crédit

##### Étude de cas - Marge de crédit

Alex est étudiante de premier cycle en quatrième année à l'université et elle vit sur le campus. Elle obtient des prêts étudiants du gouvernement et reçoit à cet égard 8 000 \$ par an, mais ce montant n'est pas suffisant pour couvrir ses coûts annuels. Habituellement, elle met de côté 3 000 \$ de son emploi d'été, en plus de son emploi à temps partiel, au cours de l'année scolaire. Toutefois, elle n'a pas trouvé d'emploi cette année; elle en parle donc à ses parents et ils acceptent d'être cosignataires d'une marge de crédit étudiant pour couvrir la différence.

Elle a préparé un budget approximatif et selon ses calculs, elle a besoin de 3 000 \$ de plus pour couvrir ses frais cette année, mais la banque lui offre une marge de crédit étudiant de 10 000 \$ affirmant qu'il vaut mieux qu'elle y ait accès dès maintenant plutôt que d'en faire la demande plus tard. Elle décide que d'avoir un peu plus d'argent en cas de besoin ne peut pas nuire.



Après avoir payé ses frais de scolarité pour l'année, elle décide d'acheter un nouvel ordinateur portable pour 1 500 \$ avec le surplus d'argent – après tout, ce portable est le plus récent et celui qu'utilisent ses amis et par conséquent, il doit être de meilleure qualité que celui qu'elle a déjà (même s'il fonctionne très bien), d'autant plus qu'elle a l'argent pour se le procurer. Une voiture lui serait aussi très utile pour se rendre plus facilement à son emploi à temps partiel durant l'année scolaire, alors elle achète une voiture d'occasion pour 3 000 \$ au lieu d'utiliser les transports en commun. De plus, Alex déteste ne pas avoir les moyens de s'acheter quoi que ce soit parce qu'elle a un budget d'étudiante et par conséquent, quand elle veut sortir avec ses amis ou s'acheter de nouveaux vêtements, elle utilise sa marge de crédit.

Après quelques mois d'achats, elle a dépensé le maximum de sa marge de crédit étudiant et elle doit obtenir des avances de fonds au moyen de sa carte de crédit pour payer son dernier mois de loyer et payer les intérêts mensuels sur sa marge de crédit. Elle avait déjà un solde à payer de 900 \$ sur sa carte de crédit et, avec le paiement du loyer et le versement pour payer la marge de crédit, le solde total de sa carte de crédit augmente davantage. Elle constate que les frais d'intérêt sur sa carte de crédit ont augmenté de façon importante depuis le dernier état de compte.

#### Questions pour discussion :

- Quels sont les facteurs qui ont poussé Alex à s'endetter?
  - Utiliser sa marge de crédit étudiant comme un compte bancaire au lieu de la considérer comme une dette.
  - Opter pour une marge de crédit qui dépasse ses besoins – elle a dépensé plus parce que l'argent était à sa portée.
  - Elle n'a pas payé la totalité du solde de sa carte de crédit.
  - Elle n'a pas cherché à obtenir des sources de financement exemptes de dette, notamment des bourses d'études offertes par son établissement ou par des tiers.

#### 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



## IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 2 : Vérifier vos connaissances sur le crédit et les dettes

### Activité 2 Vérifiez vos connaissances sur le crédit et les dettes

Divisez les participants en petits groupes et donnez à chacun un ensemble (différent) de questions comme celles qui figurent ci-dessous, ainsi que d'autres questions de votre cru. Les groupes dont les réponses sont incorrectes sont éliminés tandis que l'on continue à faire le tour des groupes en posant des questions aux participants jusqu'à ce qu'il ne reste plus qu'un seul groupe, le groupe gagnant. Le travail de groupe est utile pour permettre aux participants de se connaître et pour éviter qu'on désigne personnellement un candidat devant être éliminé.

#### VRAI ou FAUX?

- a) Le fait de payer ma carte de crédit avec cinq jours de retard a un effet sur mon pointage de crédit.

**Réponse :** Vrai – le fait de payer votre solde après la date d'échéance ou de ne pas payer la totalité du solde a un effet négatif sur votre pointage de crédit.

- b) Un mauvais pointage de crédit n'a pas de conséquence sur ma capacité d'obtenir des prêts étudiants.

**Réponse :** Faux – si vous avez 22 ans ou plus, vous devez faire l'objet d'une vérification de crédit quand vous faites votre première demande de prêt d'études canadien.

- c) Un mauvais pointage de crédit n'a pas de conséquence sur ma capacité d'obtenir un prêt bancaire.

**Réponse :** Faux – si vous avez un mauvais pointage de crédit, on peut vous refuser un prêt ou vous pourriez devoir recourir à un cosignataire pour obtenir un prêt.

- d) Un mauvais pointage de crédit peut se répercuter sur ma capacité d'acheter une voiture dans cinq ans.

**Réponse :** Vrai – un mauvais pointage de crédit peut nuire à votre capacité d'acheter un véhicule, de louer un appartement ou d'acheter une maison, ou de faire une demande de prêt bancaire pendant six ou sept ans.



- e) J'impute 400 \$ à ma carte de crédit pour acheter des livres scolaires. Je paie 300 \$ de ce montant avant la date d'échéance de mon relevé de carte de crédit. Je paie des intérêts sur 100 \$.

**Réponse :** Faux – à moins de payer votre solde en dedans du délai de grâce exempt d'intérêts (21 jours pour la plupart des cartes), vos intérêts pour le mois sont calculés sur votre solde moyen quotidien, et imputés mensuellement sur votre compte à la dernière journée de votre cycle de facturation.

- f) J'obtiens une avance de fonds sur ma carte de crédit pour payer des livres scolaires qui valent 400 \$. Je paie des intérêts seulement sur le montant que je n'ai pas remboursé à la date d'échéance de mon relevé de carte crédit.

**Réponse :** Faux – il n'y a pas de délai de grâce exempt d'intérêts pour les avances de fonds et par conséquent, vous paierez des intérêts sur la totalité du montant à partir de la date à laquelle vous avez retiré votre avance de fonds.

- g) Le solde de ma carte de crédit est élevé. Je devrais appeler ma banque pour négocier un taux d'intérêt.

**Réponse :** Vrai – surtout si vous effectuez vos paiements de carte de crédit à temps, cela vous donne un argument pour demander un taux d'intérêt plus faible. Mais, même si vous ne payez pas à temps, il ne coûte rien d'essayer!

- h) Le fait de présenter des demandes de carte de crédit n'a pas de conséquence sur votre pointage de crédit.

**Réponse :** Faux – cela peut nuire à votre pointage de crédit, surtout si vous faites de multiples demandes de cartes de crédit dans une courte période. La meilleure règle à suivre est de ne faire une demande de carte de crédit que si vous en avez réellement besoin.

### ***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



- Les intérêts font augmenter le coût de l'emprunt
- 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

### Activité 3 Définition du crédit

*Demandez aux participants comment ils définissent ce qu'est le crédit.*

*Fournissez la définition du crédit suivante.*

**Crédit :** Accord en vertu duquel l'emprunteur reçoit quelque chose qui a de la valeur tout de suite et s'engage à le rembourser au prêteur à une date ultérieure.

Reportez-vous à Vos outils financiers : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-1/2.html>

**CONSEIL PRATIQUE :** 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

**Activité 4 Bonne dette ou mauvaise dette?**

Énumérez les éléments ci-dessous et demandez aux participants de lever la main pour dire ce qui constitue, selon eux, une mauvaise dette ou une bonne dette.

- Ordinateur portable
- Voiture
- Manuels scolaires
- Article en ligne
- Aliments / repas
- Billets de festival
- Épicerie
- Frais de scolarité
- Téléphone intelligent

Demandez aux participants ce qui les a incités à déterminer ce qu'était une bonne ou une mauvaise dette. Y a-t-il une seule bonne réponse?

Une bonne dette se définit comme quelque chose qui crée de la valeur ou produit plus de richesse. Une mauvaise dette se traduit par une perte de valeur. Bon nombre de ces éléments sont considérés comme une mauvaise dette, mais ils peuvent être absolument nécessaires. Examinez la question de savoir ce qui vaut la peine de contracter une dette. Par exemple, l'ordinateur portable perd de la valeur, mais il est nécessaire dans un but éducatif (c'est un bon investissement) contrairement à une console de jeu dont le potentiel de recouvrement des frais est faible.

**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 (avant impôt) : 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)

**IMPRIMER L'ÉTUDE DE CAS : Prêter de l'argent aux membres de la famille****Étude de cas - Prêter de l'argent aux membres de sa famille**

Marissa est étudiante de premier cycle en première année à l'université et elle vit sur le campus. Elle a accès aux prêts étudiants du gouvernement et reçoit 11 900 \$ en prêts (aide remboursable) et 6 496 \$ en bourses combinées (aide non remboursable) pour l'année scolaire en cours.

Marissa est l'aînée de 3 enfants et elle a toujours aidé sa mère financièrement au moyen de son revenu d'emplois à temps partiel. Toutefois, son conseiller à la faculté lui dit qu'elle ne doit pas travailler à temps partiel durant sa première année d'études, car il est essentiel pour elle de comprendre les concepts initiaux de son programme pour progresser dans ses études et obtenir son diplôme.

La mère de Marissa compte sur le revenu que sa fille gagne dans son emploi à temps partiel pour payer les dépenses de la famille. Quand le prêt étudiant de Marissa a été déposé dans leur compte de banque conjoint, sa mère a utilisé le versement de 7 140 \$ versé pour son premier trimestre afin de payer le loyer en retard, l'électricité, le téléphone et le câble.

Désormais, Marissa ne peut compter que sur la bourse d'aide de 6 496 \$ et son prêt étudiant restant de 4 760 \$, soit au total 11 256 \$, pour survivre au cours de la première année universitaire. Toutefois, ses frais de scolarité sont de 7 135 \$ et les coûts de résidence s'élèvent à 10 000 \$.

\*\*\*

Veuillez compléter un budget pour Marissa (les étudiants peuvent utiliser la feuille de travail en ligne ou la version imprimée jointe en Annexe) en présumant que le transport en commun coûte 50 \$/mois, le téléphone cellulaire 78 \$/mois, les loisirs 125 \$/mois et les coupes de cheveux 25 \$/mois.

Quel est le déficit prévu de Marissa? Où peut-elle obtenir de l'aide pour ses frais de scolarité et ses dépenses, ainsi que ses coûts de résidence?

**Grille pour un budget étudiant :** <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/budget-vie-etudiante/budget-etudiant.html>

Le budget de Marissa est maintenant prêt et elle croit qu'elle a besoin de XX,XX \$ de plus pour couvrir ses frais cette année. Donner le nom de certains endroits et services auxquels elle peut recourir pour l'aider à combler son déficit.

**Questions pour discussion :**

- Quels sont les facteurs qui ont causé le déficit de Marissa? Qu'aurait-elle pu faire différemment?
  - Aurait-elle dû avoir une discussion avec sa mère avant de s'inscrire à un programme d'études postsecondaires?
  - Devrait-elle avoir son propre compte bancaire?
  - Aurait-elle dû présenter une demande auprès d'autres programmes de financement avant de s'inscrire à un programme d'études postsecondaires? Énumérez certaines solutions de financement d'un programme d'études postsecondaires.
  - Aurait-elle dû s'adresser à une banque pour obtenir une marge de crédit? Quelles sont les solutions de rechange à une marge de crédit?
  - Quelles sont les mesures disponibles dans les universités à l'échelle du Canada pour aider les étudiants qui ont des besoins financiers?
  - Marissa a-t-elle demandé de travailler moins d'heures à son emploi à temps partiel? Aurait-elle dû au contraire augmenter ses heures?
  - Est-ce que la distance entre l'école et le travail est trop grande? Aurait-elle plutôt dû envisager de se trouver un emploi sur le campus?

**IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 5 : Mon ratio d'endettement****Activité 5    Mon ratio d'endettement**

Demandez aux participants de remplir la ***feuille de calcul du ratio d'endettement***.

Demandez-leur d'utiliser des estimations s'ils hésitent sur les montants exacts.

Demandez aux participants d'expliquer comment ils se sentent par rapport à leur ratio d'endettement. Les participants peuvent partager leurs émotions, leurs habitudes et leurs valeurs personnelles au sein de chaque groupe.

Les étudiants peuvent effectuer cet exercice aujourd'hui, mais ils doivent reconnaître qu'une dette est seulement remboursée ultérieurement et qu'elle correspondra au revenu gagné dans l'avenir. De cette façon, ils peuvent aussi utiliser la feuille de calcul pour comprendre leur ratio d'endettement prévu en fonction du remboursement ultérieur de leur prêt et de différents scénarios d'emploi dans l'avenir, après avoir obtenu leur diplôme.



## Diapositive 10 : Feuille de calcul du ratio d'endettement

[Cliquer ici pour accéder à la feuille de travail en ligne](#)

Mon ratio d'endettement	
Utilisez ce tableau pour calculer votre ratio d'endettement.	
<b>Revenu</b>	<b>Montant mensuel</b>
Revenu mensuel avant impôt	<input type="text" value="0,00"/> \$
 <b>Payments</b>	
<b>Paiements de remboursement</b>	<b>Montant mensuel</b>
Paiement hypothécaire mensuel (y compris l'assurance et les taxes municipales et scolaires)	<input type="text" value="0,00"/> \$
Paiement mensuel d'un prêt sur la valeur nette de la maison	<input type="text" value="0,00"/> \$
Paiement mensuel d'un prêt-automobile	<input type="text" value="0,00"/> \$
Paiement mensuel du solde des cartes de crédit (montant minimal versé pour l'ensemble des cartes de crédit)	<input type="text" value="0,00"/> \$
Paiement mensuel d'un prêt personnel	<input type="text" value="0,00"/> \$
Paiement mensuel d'un prêt étudiant	<input type="text" value="0,00"/> \$

### CONSEIL PRATIQUE :

Soulignez que tous les éléments ne s'appliquent pas immédiatement aux étudiants.

Indiquez qu'on peut remplir la feuille de calcul dans deux optiques différentes :

1. Leur situation actuelle, en fonction du revenu d'emploi à temps partiel, des contributions parentales (p. ex. REEE), des bourses gouvernementales, des bourses d'études, du remboursement d'impôt, des contributions monétaires, etc. pour épouser les versements immédiats nécessaires pour rembourser leurs dettes, telles que les factures de carte de crédit et les marges de crédit bancaire.
2. Leur situation après l'obtention de leur diplôme, on considère différents scénarios de revenus par rapport au remboursement de la dette entière, y compris les prêts étudiants dont le remboursement ne commence qu'à la fin des études.



## IMPRIMER L'ÉTUDE DE CAS : Marge de crédit (suite)

### Étude de cas – Marge de crédit (suite)

Deux ans plus tard :

- Alex a obtenu son diplôme d'études et elle a trouvé un emploi qui lui permet de gagner un salaire net de 2 200 \$ par mois.
- Après avoir payé son loyer (1 000 \$) et ses frais de subsistance (600 \$), il lui reste environ 500 \$ par mois.
- Mais, puisqu'elle a une dette de plus de 32 000 \$ en prêt étudiant, elle doit verser au minimum 350 \$ par mois pour rembourser ce prêt, et le versement minimum de sa marge de crédit étudiant de 10 000 \$ qui a été utilisée à son maximum est de 200 \$ par mois.
- Elle a également un solde de 2 500 \$ sur sa carte de crédit et doit effectuer un paiement minimum de 65 \$ par mois.

Puisqu'Alex n'a pas suffisamment d'argent pour couvrir à la fois ses frais de subsistance et le remboursement de ses dettes, elle effectue seulement le paiement minimum sur la carte de crédit chaque mois, et elle utilise sa carte de crédit pour effectuer le versement mensuel minimum de sa marge de crédit.

#### Questions pour discussion :

Dans le cas d'Alex, quelle est la bonne dette? Quelle est la mauvaise dette?

- **Réponses :**
  - La bonne dette : le prêt étudiant du gouvernement
  - La mauvaise dette : la marge de crédit étudiant, la carte de crédit

Que se passera-t-il si Alex continue d'utiliser sa carte de crédit pour payer ses dettes?

- **Réponses :**
  - Le solde de sa carte de crédit va continuer d'augmenter ainsi que le paiement minimum de sa carte de crédit, ce qui ne fera qu'empirer son endettement.
  - Elle finira par payer plus pour rembourser sa dette parce que le taux d'intérêt de sa carte de crédit est beaucoup plus élevé que le taux d'intérêt de son prêt étudiant ou de sa marge de crédit.

En retournant à l'exemple précédent quand Alex était étudiante, qu'aurait-elle pu faire différemment?

- **Réponses :**
  - Même si la banque lui offrait une marge de crédit étudiant comportant une limite de 10 000 \$, elle n'était pas obligée de l'accepter; elle aurait pu demander qu'on limite cette marge à 3 000 \$ si c'était tout ce dont elle avait



besoin.

- Elle aurait pu repousser le moment de faire des dépenses importantes et non essentielles (c'est-à-dire son ordinateur portable, sa voiture) jusqu'au moment où elle aurait eu suffisamment d'économies pour effectuer ces achats ou simplement continuer d'utiliser son vieux portable et le transport en commun.
- Elle aurait pu utiliser le revenu de son emploi à temps partiel pour payer ses achats non essentiels comme les loisirs, les sorties aux restaurants et les vêtements au lieu d'utiliser sa marge de crédit.

#### Activité 6 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.

#### Diapositive 11 : Résumé des principaux messages

- Vos opinions et sentiments 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 %

#### Section 2 : Types de crédit

##### Diapositive 12 : Section 2 : Types de crédit

Section 2 : 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 **les intérêts**
- 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

#### IMPRIMER LE TABLEAU POUR L'ACTIVITÉ 7 : Options de crédit

##### Activité 7   Options de crédit

Demandez aux participants de se mettre deux par deux pour examiner le tableau, *Options de crédit*.

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-2/3.html>

Demandez aux participants :

- d'indiquer tous les types de crédit de la liste qu'ils ont utilisés;
- d'expliquer à leurs partenaires ce que sont à leur avis les principaux avantages et inconvénients de l'un ou de plusieurs types de crédit qu'ils connaissent;
- de vérifier sur le tableau s'ils sont assortis des mêmes avantages et inconvénients.

Suscitez la discussion auprès de tout le groupe en posant des questions comme celles-ci :

- y a-t-il des éléments du tableau avec lesquels vous n'êtes pas d'accord ou au sujet desquels vous souhaitez ajouter des renseignements importants?
- y a-t-il des types de crédit qui pourraient constituer un meilleur choix que tous ceux que vous avez utilisés auparavant?



### ***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

Calculatrice de paiements de carte de crédit de l'ACFC : <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCPC-CPCC/CCPC-CPCC-fra.aspx>

#### **Activité 8    Calculer les intérêts**

Allez à l'outil en ligne **Calculatrice de paiements de carte de crédit** : <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCPC-CPCC/CCPC-CPCC-fra.aspx>

Expliquez que la Calculatrice de paiements de carte de crédit aide les Canadiens à comprendre les coûts liés aux emprunts effectués avec une carte de crédit et à comparer diverses options pour s'acquitter de leur solde. Vous pouvez utiliser l'outil pour démontrer comment calculer l'intérêt.

Demandez aux participants quels sont les calculs des intérêts qui les intéressent, puis montrez les résultats :

- p. ex. : combien en intérêts devriez-vous payer sur 1 000 \$ à 1 %, 5 % ou 10 % par année en fonction de différentes échéances, selon les types de prêts, etc.?

Indiquez que les intérêts peuvent augmenter sensiblement le coût d'un achat si le solde n'est pas payé rapidement.

Demandez aux participants de comparer les coûts des intérêts pour les éléments que voici :

- Un prêt gouvernemental, en tenant compte du fait qu'il est libre d'intérêts pour toute la durée des études.
- Une marge de crédit étudiant, en tenant compte du fait que les intérêts commencent à s'accumuler dès le moment où l'emprunt a été effectué.
- Des avances de fonds sur une carte de crédit comparativement à un découvert pour comprendre comment les intérêts s'accumulent différemment.

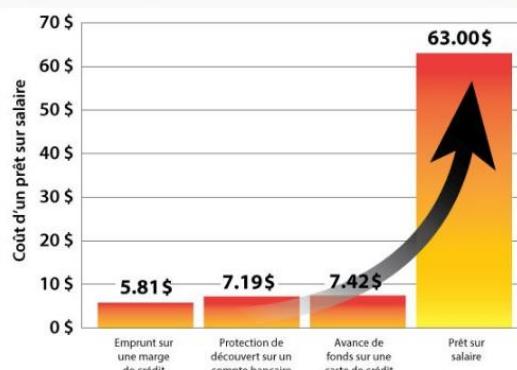


Comparez les coûts de l'emprunt ayant trait à chaque produit et classez-les par ordre descendant à partir du produit au coût le plus élevé. Utilisez 19,9 % comme exemple, car c'est le taux d'intérêt le plus courant pour les cartes de crédit.

### 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

Figure 1 : Comparaison des coûts d'un prêt sur salaire avec les coûts d'une marge de crédit, d'une protection de découvert pour un compte chèques et d'une avance de fonds sur carte de crédit. (Basé sur un prêt de 300 \$ pour 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 des intérêts
- 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 recevez 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**

- Quand deux personnes ou plus 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

**CONSEIL PRATIQUE :** Soulignez le fait que la plupart des étudiants doivent avoir un cosignataire pour obtenir une marge de crédit étudiant sauf s'ils sont inscrits à des programmes comme la médecine ou le droit.

#### **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 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 9 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.

### Diapositive 22 : Résumé des principaux messages

- Remboursez les prêts au complet et à temps
- Il existe différents types of 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 les intérêts 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



### Section 3 : Cartes de crédit

#### Diapositive 23 : Section 3 : Cartes de crédit

Section 3 : 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 qui s'additionnent et épuisent votre budget

### ***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 transactions similaires
  - frais pour le dépassement de la limite de crédit
  - augmentation du taux d'intérêt suite à des paiements non effectués
  - frais annuels pour une carte supplémentaire
  - frais pour la conversion de devises étrangères
  - frais pour un compte inactif

**CONSEIL PRATIQUE :** Saviez-vous que chaque fois que vous obtenez une carte de crédit ou toute autre forme de crédit, cela a une influence sur votre pointage de crédit? C'est vrai! Chaque demande entraîne une vérification de crédit et chaque vérification de crédit peut influer sur votre pointage de crédit.



## Diapositive 28 : Outil de comparaison de carte de crédit

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

**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

**Filtres**

\* 1. Dans quelle province ou dans quel territoire habitez-vous?  
Cliquez pour choisir

\* 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](#)

[Chercher](#)

### Activité 10 Outil de comparaison de cartes de crédit

Allez à *l'Outil de comparaison de cartes de crédit* : <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCCT-OCCC/SearchFilter-fra.aspx>

Expliquez que l'outil aide les Canadiens à choisir les cartes qui répondent le mieux à leurs besoins. Demandez aux participants de sélectionner les données qui les intéressent et montrez ensuite les résultats. Invitez les participants à utiliser l'outil pendant le cours 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 à l'outil en ligne

The screenshot shows a web page from the Canadian Government's website. At the top, there is a navigation bar with links for Employment, Immigration, Voyage, Entreprises, Prestations, Santé, Impôts, and Autres services. Below the navigation bar, a breadcrumb trail indicates the user is at Accueil > Argent et finances > Dettes et emprunts > Cartes de crédit. The main title is "La calculatrice de paiements de carte de crédit". A sub-header says "De Agence de la consommation en matière financière du Canada". The page explains that it's better to pay off a credit card balance in full rather than just the minimum amount each month, as it reduces interest charges. It offers three options for repayment: Option A (minimum payment), Option B (minimum payment plus additional), and Option C (fixed amount). The user has selected Option A. The input fields show a balance of \$1000 and an annual interest rate of 18.00%. The output section for Option A shows a minimum payment of \$10.00. A note at the bottom states that after the first month, the minimum payment will decrease.



### Activité 11 Calculatrice de paiements de carte de crédit

Allez à l'outil en ligne ***Calculatrice de paiements de carte de crédit*** : <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCPC-CPCC/CCPC-CPCC-fra.aspx>

Expliquez que la Calculatrice de paiements de carte de crédit aide les Canadiens à comprendre les coûts liés aux emprunts effectués avec une carte de crédit et à comparer diverses options pour s'acquitter de leur solde.

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 les intérêts, le coût total et le temps de remboursement selon les différentes options. Invitez les participants à utiliser l'outil pendant la séance ou plus tard, pour trouver la meilleure option pour payer leur balance.

### Relevés de carte de crédit

#### IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR LA DIAPOSITIVE 31 ET L'ACTIVITÉ 12 : 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 reconnaissiez pas

Vous trouverez ci-dessous un relevé de carte de crédit typique et des explications sur les renseignements qu'il contient :				
Période du relevé du 09/30/2011 au 11/01/2011				
No de compte	Nom	Date du relevé	Date d'échéance du paiement	
1234-456-789	Jean Jacques	11/01/2011	11/22/2011	
Limite de crédit	Crédit disponible	Nouveau solde	Paiement 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		PAIEMENT REÇU	-532,80
32F349ER3	4 OCT	7 OCT	ELECTRONIQUE 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	
Paiements	532,80		Paiement minimal exigible	20,00



## Activité 12 Relevés de carte de crédit

Demandez aux participants d'indiquer chacun des éléments d'information suivants figurant sur le relevé de carte 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.

**Avances de fonds** : Une carte de crédit sert également à obtenir des avances de fonds. Toutefois, le taux d'intérêt qui s'applique aux avances de fonds est beaucoup plus élevé que le taux qui s'applique à certains autres types de prêts, et vous ne bénéficiez d aucun délai de grâce — les intérêts commencent à courir à compter de la date à laquelle vous obtenez l'avance de fonds jusqu'à ce que vous ayez remboursé intégralement le montant de l'avance.

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 relevé.



## IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 13 : Ce qu'il en coûte de ne payer que le solde minimum

### Activité 13 Ce qu'il en coûte de ne payer que le solde minimum

Samuel a un solde de 1 590,30 \$ sur sa carte de crédit, calculez quels seraient les intérêts s'il n'était plus en mesure d'effectuer de paiement au-delà du paiement minimum. Présumez qu'il ne porte aucun autre achat à sa carte et qu'il ne paie que le solde minimum chaque mois. Quel est le coût total pour Samuel une fois le solde de sa carte payé en entier?

Mois	Solde	Paiement minimum seulement	Intérêts facturés
1	1 590,30 \$	200 \$	Sur un solde de 1 390,30 \$ = 23 \$
2	1 413,30 \$	200 \$	Sur un solde de 1 213,30 \$ = 20 \$
3	1 233,30 \$	200 \$	Sur un solde de 1 033,30 \$ = 17 \$
4	1 050,30 \$	200 \$	Sur un solde de 850,30 \$ = 14 \$
5	864,30 \$	200 \$	Sur un solde de 664,30 \$ = 10,90 \$
6	675,20 \$	200 \$	Sur un solde de 475,30 \$ = 7,80 \$
7	483,10 \$	200 \$	Sur un solde de 283,10 \$ = 4,60 \$
8	287,70 \$	200 \$	Sur un solde de 87,70 \$ = 1,40 \$
9	89,10 \$	89,10 \$	Le solde est à zéro!
TOTAUX		1 689,10 \$	

Paiement de 98,80 \$ en intérêts sur un achat de 1 590,30 \$ – cela correspond à un taux d'inflation de 6,2 %.

Si le solde de départ avait été de 1 000 \$, il aurait fallu 8,5 ans pour rembourser ce montant à raison de 20 \$ par mois et vous auriez payé au bout du compte 1 039 \$ d'intérêts – ce qui correspond à un taux d'inflation extravagant de 103 %!

Et si Samuel n'avait pas été capable de payer le solde minimum? Est-ce que la seule conséquence aurait été un surcroît d'intérêts à payer?

- **Réponse :** Non, cela se répercute aussi sur le pointage de crédit du titulaire de la carte de crédit.



### Activité 14 Taux d'intérêt

Donnez aux participants des scénarios d'emprunt et les messages clés qui en découlent.

**Exemple de scénario :** Annie tente d'obtenir une marge de crédit pour ses études postsecondaires. Deux banques et un établissement lui offrent des solutions différentes :

- 1) La banque « A » offre à Annie un taux d'intérêt annuel de 5 % et elle doit rembourser le principal et les intérêts en cinq ans. Elle doit avoir un cosignataire pour l'accord.
- 2) L'établissement privé « B » offre à Annie un taux d'intérêt annuel de 7% et elle doit rembourser le principal et les intérêts en dix ans. Annie n'a pas besoin de cosignataire, mais d'une garantie constituée sur un bien en contrepartie du prêt.
- 3) La banque « C » offre à Annie une marge de crédit étudiant sans intérêt pour la durée de ses études à plein temps, et avec un taux d'intérêt de 10 % par année quand elle ne sera plus inscrite à des études postsecondaires.

Examinez l'option que les participants choisissent et comment ils en sont venus à prendre cette décision.

### Activité 15 Comprendre les cartes de crédit

Jeux questionnaire rapide de type « vrai ou faux » sur la façon de comprendre les taux d'intérêt sur les cartes de crédit, à quel moment payer les frais et le montant qu'il est nécessaire de payer.

1. Le fait de payer votre facture de carte de crédit deux ou trois jours après la date d'échéance n'aura aucun effet sur votre dossier de crédit. (**FAUX**)
2. Le même délai de grâce (c'est-à-dire la période sans intérêt) s'applique à toutes les cartes de crédit. (**FAUX**)
3. Le mois dernier, votre solde de carte de crédit était de zéro. Ce mois-ci, votre relevé indique des achats de 500 \$. Si vous payez 400 \$ d'ici la date d'échéance, les frais d'intérêt que vous devrez débourser ne seront calculés que sur les 100 \$ qu'il vous reste à payer. (**FAUX**)
4. En payant votre carte de crédit seulement deux jours après la date d'échéance, vous n'aurez accumulé des intérêts que pendant deux jours. (**FAUX**)
5. Si vous avez fait plusieurs demandes de carte de crédit ou plusieurs demandes de crédit sous d'autres formes dans un laps de temps relativement court, votre pointage de crédit pourrait en souffrir. (**VRAI**)
6. Il est préférable de faire des paiements fixes sur la carte de crédit que de payer le solde minimum. (**VRAI**)



## 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

### 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 et ne le révélez pas à personne
- Gardez votre carte en vue et n'utilisez pas un lecteur de cartes qui paraît louche
- Ne transmettez pas d'information à propos de votre carte de crédit par courriel car ce n'est pas un moyen sécurisé
- Faites vos achats en ligne qu'auprès de fournisseurs connus et bien établis et assurez-vous que leurs sites web/applications mobiles soient sécurisés avant de transmettre vos renseignements personnels et de carte de crédit (Vérifiez que l'adresse URL affiche https – s veux dire qu'elle est sécurisée)
- Gardez les systèmes de pare-feu, les logiciels anti-virus et anti-espion de votre ordinateur / téléphone cellulaire à jour
- Détruisez les anciennes cartes et communiquez avec l'émetteur de votre carte si vous ne recevez pas la nouvelle carte à temps par la poste
- 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

**CONSEIL PRATIQUE :** Visa, MasterCard, American Express et Interac se sont engagés à vous protéger contre les pertes financières dans le cas où votre carte de crédit ou de débit serait utilisée sans votre permission. Selon cet engagement public, vous n'êtes pas tenu responsable des transactions non autorisées et vous n'avez pas à payer de frais.

**Diapositive 34 : Quel est le niveau de sécurité de votre NIP?**

- Choisissez un NIP difficile à deviner et ne le communiquez à personne
- N'utilisez pas:
  - des chiffres en fonction de votre date de naissance, adresse, numéro de téléphone
  - un seul chiffre (p. ex. 0000, 3333)
  - des séquences (p. ex. 1234, 4321, 1122, 1313)
- Changez votre NIP fréquemment
- Si vous l'écrivez à quelque part, gardez-le séparé de votre carte et assurez-vous qu'il soit gardé dans un endroit sûr
- Vérifiez fréquemment vos relevés de compte pour détecter des signes de transactions non autorisées
- Si votre carte est perdue, volée ou coincée dans un guichet automatique ou si une transaction non autorisée a été effectuée, signalez-le immédiatement à votre institution financière

**IMPRIMER LA FEUILLE DE RÉPONSE POUR L'ACTIVITÉ 16 : VIDÉO : Utiliser les cartes de crédit intelligemment****Activité 16 VIDÉO: Utiliser les cartes de crédit intelligemment**

Présentez la vidéo ***Utiliser les cartes de crédit intelligemment***, 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 pourriez-vous mettre en pratique en ce début de mois?

**Lien vers la vidéo:** <https://canada-preview.adobecqms.net/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-3/11.html>

**Feuille de réponses pour la vidéo**

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(e) ami(e), quels seraient les points les plus importants dont vous lui parleriez?

**IMPRIMER L'ÉTUDE DE CAS : Utilisation frauduleuse d'une carte de crédit par un ami****Étude de cas - Utilisation frauduleuse d'une carte de crédit par un ami**

Olivier est étudiant de premier cycle en deuxième année à l'université et il vit en appartement avec deux colocataires à proximité du campus. Olivier compte sur des prêts étudiants du gouvernement et des bourses pour financer ses études. Il est un étudiant à faible revenu et ses parents n'ont pas les moyens de l'aider à payer le coût de ses études.

Olivier attend de recevoir ses prêts étudiants et il décide de se distraire un peu en compagnie de son bon ami Cédric; ils se rendent en ville un soir pour faire la fête. Puisqu'il n'a pas d'argent, il prend sa carte de crédit... où est le mal... il est prévoyant et il se fait la promesse de ne mettre que quelques verres sur sa carte de crédit.

Cédric et Olivier quittent le bar, mais maintenant, ils ont faim. Olivier donne à Cédric sa carte de crédit et son NIP pour qu'il aille acheter une pizza au coin de la rue. Après avoir dévoré leur pizza, ils vont se coucher, mais Cédric oublie de rendre à Olivier sa carte de crédit.

Le lendemain matin, au moment où Cédric quitte l'appartement pour se rendre à ses cours, il reçoit un message texte de son père. Son contrat est tombé à l'eau; il ne peut pas payer les frais de scolarité de Cédric. Celui-ci est affolé... il n'a aucun plan de rechange et il va être renvoyé de l'école s'il ne paie pas 3 000 \$ aux services financiers avant 10 h.

Cédric est terrifié et commence à se traiter de tous les noms... attends un instant... la carte de crédit de Olivier... il connaît son NIP. Il hésite... doit-il l'utiliser?... Olivier va comprendre...



Cela fait deux ans qu'ils sont amis. Cédric va sur le site en ligne et paie les frais de 3 000 \$ avec la carte de crédit d'Olivier.

Cédric ne s'inquiète pas, car il sait que sa mère pourra lui donner l'argent. Et tout ira bien. Cédric appelle sa mère pour emprunter de l'argent. Sa mère dit : « *Chérie, je ne peux pas t'aider, ton père a perdu le contrat et maintenant, je dois payer tous les comptes.* » Cédric raccroche, car il n'a pas le courage de dire à sa mère ce qui se passe; il ne veut pas ajouter au fardeau financier de sa famille.

#### Questions de discussion facultatives :

- Qu'est-ce que Olivier aurait dû faire pour se protéger financièrement?
- Olivier devra-t-il payer les 3 000 \$ facturés à sa carte de crédit par Cédric?
- Que peut faire Olivier maintenant?
- Que peut faire Cédric maintenant?
- Que feriez-vous si vous étiez à la place de Cédric?
- Que feriez-vous si vous étiez à la place d'Olivier?

#### Points clés :

- Protégez en tout temps votre NIP et les renseignements concernant votre carte de crédit.
- Quand une personne est sous pression financièrement, elle peut prendre de mauvaises décisions. Pour faire le meilleur choix, il est essentiel d'envisager toutes les solutions possibles avant d'agir ou de prendre une décision.

#### Activité 17 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.

#### Diapositive 35 : Résumé des principaux messages

- Les cartes de crédit offrent de nombreux avantages si elles sont utilisées de façon responsable.
- Bien comprendre la convention des 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

#### Section 4 : Prêts étudiants

##### Diapositive 36 : Section 4 : Prêts étudiants

Section 4 : Prêts étudiants

##### Aperçu

##### Diapositive 37 : 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 38 : Options de financement pour vos études

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

##### Diapositive 39 : Un prêt étudiant – Pour ou Contre

###### 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
- Souvent il peut comporter une portion non-remboursable
- Comporte d'autres bénéfices et protections

**Contre**

- Peut devenir une somme très élevée à gérer
- Doit être remboursé et des intérêts doivent être payés
- Peut restreindre les possibilités futures

**Diapositive 40: 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, visitez : <https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/services/education/bureaux-provinciaux.html>

**Diapositive 41 : Programme canadien de prêts aux étudiants**

- Une seule demande d'application par l'entremise de la province de résidence
- Le montant est basé sur une évaluation des besoins
- Le taux d'intérêt est généralement moins élevé que celui des prêts commerciaux
- Aucun intérêt ne s'accumule et aucun remboursement n'est requis jusqu'à ce que vous cessiez d'être un(e) étudiant(e) à plein temps
- Lorsque les étudiant(e)s sont admissibles au financement du Programme canadien de prêts aux étudiants, ils sont automatiquement évalués pour déterminer leur admissibilité à la Bourse canadienne pour étudiants



- Bourse canadienne pour étudiants : les récipiendaires ne sont pas tenus de la rembourser
- Vous avez le choix entre un taux d'intérêt fixe ou variable
  - le taux fixe ne peut être supérieur au taux préférentiel plus 5 %
  - le taux variable ne peut être supérieur au taux préférentiel plus 2,5 %

Pour connaître les taux, visitez : <https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/services/education/pret-etudiants/taux-interet.html>

#### **CONSEIL PRATIQUE :**

- Les éléments compris dans l'évaluation des besoins, par exemple les frais de subsistance et les seuils d'admissibilité, varient d'une province de résidence à l'autre, en fonction de critères tels que le revenu des parents, le montant des épargnes et les conditions de vie.
- Le montant maximum qu'un étudiant peut recevoir dépend s'il étudie à plein temps ou à temps partiel.
- Les étudiants à plein temps peuvent recevoir du financement pour une période maximale de 340 semaines, mais cette période est de 400 semaines pour les étudiants au doctorat et de 520 semaines pour les étudiants touchés par une invalidité permanente.
- Les étudiants à temps partiel peuvent obtenir jusqu'à 10 000 \$ de financement sous forme de prêt.
- Vous devez rembourser l'emprunt, ce qui n'est pas le cas de la bourse.
- Si un étudiant a de la difficulté à rembourser ses prêts étudiants du gouvernement du Canada, il peut faire une demande auprès du Programme d'aide au remboursement (PAR).
- Depuis le 1<sup>er</sup> novembre 2016, aucun emprunteur dans le cadre du PAR n'est tenu de commencer à rembourser son emprunt à moins de gagner au moins 25 000 \$ par année.

#### **Diapositive 42 : Programmes provinciaux et territoriaux de prêts aux étudiants**

- Ils varient, dans les détails, selon les provinces et les territoires
- Pour obtenir plus d'information :
  - visitez les pages Web sur l'aide financière aux étudiants de votre province ou territoire  
OU
  - visitez la section Prêts d'étudiants et bourses sur Canada.ca :  
<https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/services/education/province-territoire-etudiant-aide-financiere.html>



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

**CONSEIL PRATIQUE :**

- À compter de l'année scolaire 2017-2018, grâce à une contribution à taux fixe, les étudiants n'auront plus besoin d'estimer leur revenu et leurs biens. Ils connaîtront le montant prévu de la contribution à taux fixe qui leur est attribuée pour leurs frais de scolarité postsecondaires.
- Les étudiants devront rembourser un montant à taux fixe entre 1 500 \$ et 3 000 \$ par année scolaire, en fonction du revenu et de la taille de leur famille. Certains étudiants ne seront pas tenus de faire de contribution : les personnes qui se déclarent issues des Première Nations et les personnes touchées par un handicap permanent, les étudiants qui ont des enfants à charge ainsi que les personnes qui ont été ou qui sont actuellement des pupilles de la Couronne.
- Ce programme permettra aux étudiants de travailler et d'obtenir une expérience sur le marché du travail sans que leur aide financière soit réduite. La contribution profitera également aux apprenants adultes qui travaillent pendant leurs études ou possèdent des actifs financiers.

**Renseignements contextuels du gouvernement du Canada :**

<https://www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/nouvelles/2018/02/document-dinformation--programme-canadien-de-prets-aux-etudiants.html>

**Lien vers l'Aide financière aux étudiants sur Canada.ca :**

<https://www.canada.ca/fr/services/emplois/education/aide-financiere-etudiants.html>

**Diapositive 43 : Connaître les avantages et les protections liés aux prêts étudiants gouvernementaux**

- Modalités spéciales
- Programme d'aide au remboursement
- Prestation d'invalidité grave et permanente
- Maintien de l'exemption d'intérêts
- Exonération de remboursement

**CONSEIL PRATIQUE :**

Soulignez que la situation diffère selon la province ou le territoire; chaque province et territoire de compétence a sa propre terminologie liée aux avantages et aux protections concernant les prêts étudiants gouvernementaux.

\*\*\*

Une évaluation des besoins peut prendre en considération des **circonstances particulières**, notamment un important handicap fonctionnel (p. ex. obtenir seulement des bourses et aucun prêt); il se peut aussi qu'on vous considère comme un étudiant à temps plein même si vous suivez vos cours à temps partiel parce que vous êtes touché par un handicap permanent, parce que vous prenez soin de jeunes enfants, etc.

Le **Programme d'aide au remboursement (PAR)** est flexible en ce qui a trait au remboursement pour les étudiants dont le revenu n'est pas suffisant pour le remboursement du prêt étudiant. Les paiements abordables se fondent sur le revenu et la taille de la famille de l'emprunteur et ne dépassent pas 20 % de ce revenu. Une personne admissible au Programme d'aide au remboursement peut réduire ou suspendre ses paiements pendant six mois. Cela est renouvelable au moyen d'une nouvelle demande tous les six mois. En outre, aucun emprunteur n'aura une période de remboursement supérieure à 15 ans.

Le gouvernement du Canada a augmenté le PAR et ainsi, aucun étudiant ne sera tenu de rembourser ses prêts étudiants du gouvernement du Canada tant qu'il ne gagnera pas au moins 25 000 \$ par année. Le seuil de revenu est rajusté en fonction de la taille de la famille et de son revenu. Ainsi, pour une famille de quatre personnes, le remboursement ne devient exigible que si le revenu familial atteint au moins 59 500 \$.

La **Prestation d'invalidité grave et permanente** prévoit une exonération de remboursement si l'emprunteur subit un grave handicap permanent qui l'empêche de poursuivre ses études postsecondaires et d'entrer sur le marché du travail.

Quand il y a **maintien de l'exemption d'intérêts**, les étudiants ne sont pas tenus de rembourser leur prêt étudiant et les intérêts ne s'accumulent pas pendant qu'ils font leurs études à plein temps. Pour s'en prévaloir, l'étudiant doit informer le prêteur qu'il est aux études à plein temps. Renégocier un prêt étudiant (c'est-à-dire obtenir un nouveau prêt pour l'année scolaire en cours) est une façon d'informer le prêteur; toutefois, si l'étudiant ne renégocie pas son prêt, il peut présenter une demande de maintien d'exemption d'intérêts. Par exemple : remplir une demande de maintien de l'exemption d'intérêts (pour les prêts étudiants de l'Ontario), ou présenter une demande de confirmation d'inscription au moyen du portail en ligne du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE) pour les prêts étudiants du gouvernement du Canada, les prêts étudiants du gouvernement du Canada pour les étudiants à temps partiel, le prêt d'études intégré Canada-Saskatchewan, le



prêt d'études intégré Canada-Terre-Neuve-et-Labrador, le prêt d'études intégré Canada-Nouveau-Brunswick, le prêt d'études intégré Canada-Colombie-Britannique.

On peut obtenir une **exonération de remboursement** à l'aide de certains programmes de prêts gouvernementaux. Parfois, cela sert à récompenser :

- L'achèvement dans le délai prévu de vos études (p. ex. au Québec, tout étudiant qui termine ses études dans le délai prescrit et qui a reçu une bourse de l'Aide Financière aux Études (AFE) pour chaque année de ses études obtient une exonération de 15 % de sa dette).
- L'achèvement d'un programme d'études, un cheminement de carrière ou un endroit en particulier (p. ex. l'exonération du Programme canadien de bourses aux étudiants pour les médecins de famille, résidents en médecine familiale, infirmières praticiennes et infirmières qui travaillent dans les collectivités rurales ou éloignées mal desservies, et qui sont admissibles).

Parfois, vous devez présenter explicitement une demande pour obtenir l'exonération de remboursement. Par conséquent, informez-vous!

#### Diapositive 44 : Comment les programmes d'aide aux étudiants des gouvernements sont-ils financés?

- Contribuables canadiens
- Investissement dans l'avenir des étudiants et contribution à la société et à l'économie

**CONSEIL PRATIQUE :** Expliquez que ces programmes sont financés par les contribuables canadiens et que ces mêmes contribuables peuvent les utiliser quand ils en ont besoin. Les études postsecondaires ne constituent pas seulement la réalisation d'un rêve, mais un moyen d'aider une personne en particulier et de contribuer à la société dans son ensemble. Si l'étudiant contracte une dette, c'est la meilleure dette sur deux plans au moins; d'abord parce que l'étudiant ne paie pas d'intérêt sur le prêt tant qu'il étudie à plein temps (ou à temps partiel, selon sa situation - consulter chaque programme provincial pour les détails) et ensuite, une fois que les études sont payées, elles ne peuvent pas diminuer de valeur ou être saisies. Le prêt est en fait un investissement dans l'avenir des étudiants et son rendement devrait être une carrière mieux rémunérée.

#### Activité 18 Programmes de prêts provinciaux - Exemple de sommaire de financement

**Facultatif :** Si vous êtes un agent d'aide financière et que vous avez accès à différentes plateformes de prêts provinciaux ou si vous avez accès à des modèles imprimés ou en ligne, vous pourriez montrer aux participants un exemple du sommaire de financement de prêt étudiant de la province pour un étudiant qui est inscrit à un programme d'études



postsecondaires.

Vous pourriez ensuite demander aux participants d'examiner en petits groupes les renseignements qui se trouvent sur ce sommaire et d'indiquer ceux qu'ils comprennent et ceux qu'ils ne comprennent pas. Examinez avec les participants le type de financement disponible au moyen du programme et ce que sont les prêts comparativement aux bourses.

#### Diapositive 45 : Autres sources de financement des études

- Bourses institutionnelles attribuées en fonction du besoin et du mérite
- Bourses externes :
  - Universités au Canada : <https://www.univcan.ca/fr//universites/>
  - Bourses d'études Yconic : <https://yconic.com/> (en anglais seulement)
  - Scholarships Canada : <http://www.scholarshipscanada.com> (en anglais seulement)
  - Fondation Boursiers Loran : <http://www.boursierloran.ca/> (pour les élèves du secondaire ou du CEGEP qui font une demande d'admission à l'université)
  - Indspire : <https://indspire.ca/fr/>
  - Outil de recherche de bourses pour les Autochtones : <https://www.sac-isc.gc.ca/fra/1351687337141/1531406419657>
  - PrixAccès.ca : <https://www.disabilityawards.ca/fr/prixaccess/>
- Les bourses sont attribuées selon les besoins
- Les bourses d'études sont attribuées selon le mérite
- Les subventions sont accordées selon des critères qui leurs sont propres

#### CONSEIL PRATIQUE :

**Universités Canada.** Administre plus de 130 programmes de bourses d'études, bourses de recherche et programmes de stage au nom du gouvernement, de fondations et d'entreprises du secteur privé.

**Fondation Boursiers Loran** : Chaque année, la Fondation Boursiers Loran investit dans de jeunes Canadiens exceptionnels qui font preuve de caractère et qui sont axés sur le service et le leadership. On recherche des qualités que le bulletin de notes à lui seul ne peut pas révéler : l'intégrité et le caractère; l'engagement envers le service et l'esprit d'entreprise; l'envergure des intérêts scolaires et parascolaires; une forte détermination; un potentiel global exceptionnel en matière de leadership.

**Indspire.** Les bourses d'études, les bourses d'excellence et les primes *Bâtir un avenir meilleur* du programme Indspire aide les étudiants des Premières Nations, Inuits et Métis à couvrir les frais de leurs études et de leur formation postsecondaires, le coût des livres, les frais de subsistance, les services de garde et plus encore.



**Outils de recherche de bourses pour les Autochtones.** L'outil de recherche de bourses pour les Autochtones permet d'effectuer une recherche dans une liste de plus de 750 bourses et mesures incitatives offertes partout au Canada par les gouvernements, les universités, les collèges, des entreprises privées et publiques, des particuliers canadiens, des organismes ou autres.

**Yconic.** Bourses d'études, bourses d'excellentes et primes valant plus de 170 millions de dollars à l'échelle du Canada et aux États-Unis.

**Scholarships Canada.** Créer un profil ScholarshipsCanada.com gratuit pour avoir accès à des ressources exclusives :

- Les bourses qui correspondent à votre profil.
- Un tableau de bord qui vous permet de conserver tous vos renseignements sur les bourses.
- Des jeux-questionnaires sur la carrière et la personnalité.

**Prixaccès.ca.** Au moyen du portail Prixaccès.ca, on vise à accorder des bourses d'études aux étudiants touchés par un handicap qui étudient dans les collèges et les universités canadiennes.

### Activité 19 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.

### Diapositive 46 : 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 et par la suite à 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



## Section 5 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

### Diapositive 47 : Section 5 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

Section 5 : Dossiers de crédit et pointages de crédit

#### Aperçu

### Diapositive 48 : 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

### IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 20 : Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

#### Activité 20 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 des 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 49 : Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

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

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 50 : 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
- **Qui s'intéresse à votre rapport de solvabilité?**
  - Propriétaires de logements locatifs
  - Employeurs
  - Compagnies d'assurance
  - Prêteurs



## Votre dossier de crédit

### Diapositive 51 : 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 en le commandant par la poste à :
  - [www.equifax.ca](http://www.equifax.ca)
  - [www.transunion.ca](http://www.transunion.ca)
- Votre pointage de crédit et dossier de crédit sont disponibles en ligne moyennant des frais (\$)

### Diapositive 52 : 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

### Diapositive 53 : À quoi ressemble un dossier de crédit?

#### Examiner des échantillons de dossiers de crédit de TransUnion et Equifax Canada

##### Dossier de crédit établi par TransUnion

Vérifiez l'exactitude de vos renseignements personnels.

Date de la fiche de crédit : 21/07/2012  
 Nom : CHANTAL CONDEMARIN  
 Date de naissance : 01/01/1962  
 N° de Sécurité sociale : (905) 233-7956  
 Numéro de la carte : 0000000000000000  
 Date de naissance à jour : 01/01/2008

Adresse actuelle :  
 173 rue Jackson,  
 Mississauga, ON,  
 L5B 3R3

Date de naissance à jour : 01/01/2004

Adresse précédente :  
 27 rue Connolly,  
 Châteauguay, QC  
 G1A 2L8

Date de naissance à jour : 01/01/2004

Déclaration du client  
 Aucune déclaration signalée.

Si vous avez fourni à l'agence d'évaluation de crédit une déclaration du consommateur, celle-ci figure ici.  
 Pour en savoir plus, voir la section « Marche à suivre pour faire corriger les erreurs ».

Statut	Solde	Nombre total de comptes
Solde	4432	0
Comptes ouverts	110	0
Comptes fermés	0	0
Demandes d'info	2	0
Débiteur	0	0

##### Dossier de crédit établi par Equifax

INFORMATION PERSONNELLE D'IDENTIFICATION

Veuillez nous informez si vous souhaitez que nous conservions vos renseignements personnels pour une période supplémentaire. Nous pouvons garder vos renseignements personnels pour une période maximale de 10 ans à moins que vous ne nous indiquiez autre chose.

Date d'anniversaire : 01/01/1962  
 Nom : CHANTAL CONDEMARIN  
 Adresse : 173 RUE JACKSON, MISSISSAUGA, ON, L5B 3R3  
 Date de naissance : 01/01/1962  
 Numéro de la carte : 0000000000000000  
 Date de naissance à jour : 01/01/2008

Empl. actuel : PRESIDENT/DIRECTRICE GÉNÉRALE ABC LTD  
 Date d'embauche : 01/01/1980  
 Date de départ : 01/01/2008

Empl. précédent : CHATEAU SUPERIOR, GRANGE INC.  
 Date d'embauche : 05/01  
 Date de départ : 10/01/2007

Empl. actuel : ANALYSTE COMMERCIAL, BIS BLUE GROUP  
 Date d'embauche : 01/01/2008  
 Date de départ : 11/01/2008

Prévisions : MÉTHODE FINANCIÈRE  
 Nom : CHANTAL CONDEMARIN  
 Date de renouvellement : 04/04/2013  
 La date de renouvellement est celle à laquelle le système apprendra à prendre fin le 2013/04/01.  
 Nom de l'entreprise créatrice : 2013/04/01  
 La date d'expiration indique à quelle date le système apprendra à prendre fin le 2013/04/01.



### Activité 21 À quoi ressemble un dossier de crédit?

Accédez aux exemples de dossiers de crédit en ligne, et examinez les principales caractéristiques du dossier, y compris :

- les renseignements personnels
- les renseignements sur les comptes, les renseignements bancaires et les renseignements publics
- les demandes de renseignements

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

- D'où provient l'information que contient le dossier de crédit?
  - **Réponse** : les sociétés et entreprises fournissent l'information aux agences d'évaluation du crédit.
- Comment l'information versée au dossier peut-elle être erronée?
  - **Réponse** : Les sociétés et entreprises qui fournissent l'information ou les agences d'évaluation du crédit peuvent avoir des erreurs dans leurs dossiers, consigner des renseignements exacts sous le mauvais nom, avoir des renseignements qui sont périmés, etc.
- Si vous décelez une erreur, que pouvez-vous faire?
  - **Réponse** : Communiquer avec l'agence d'évaluation du crédit par écrit, à l'adresse indiquée dans le dossier.

### Activité 22 Comment faire pour améliorer son pointage de crédit

**Vue d'ensemble** : Demandez aux participants de se mettre deux par deux ou en petits groupes pour examiner et de mettre sur papier plusieurs façons de maintenir ou d'améliorer leur pointage de crédit. Invitez les groupes à lire les éléments énumérés et à examiner avec la classe ceux qui constituent de bonnes habitudes financières. Passez en revue les points de la diapositive 54, Comment améliorer son pointage de crédit, et comparez-les aux idées énumérées par les groupes.

**Détails** : Demandez aux participants de se mettre deux par deux et donnez-leur un pointage de crédit de base.

Créer des cartes qui correspondent à une amélioration, au maintien ou à la détérioration du pointage de crédits, assorties de points (c'est-à-dire les cartes d'amélioration = +5, les cartes de maintien = +1, les cartes de détérioration = -5).

Par exemple :



- Payer la facture du téléphone cellulaire en totalité = +5
- Ne pas faire trop souvent de demande de crédit = +1
- Demander chaque année une copie de son dossier de crédit = +1
- Effectuer le paiement minimum sur la carte de crédit = +1
- Ne pas effectuer de paiement sur la carte de crédit = -5
- Payer le prêt pour l'auto en retard = -5
- Déclarer faillite = -5
- Rembourser rapidement une dette = +5
- Rembourser les prêts étudiants à temps = +5
- Omettre de rembourser ses prêts étudiants = -5

Chaque groupe recevra des cartes de façon aléatoire et les groupes s'affronteront; chaque groupe peut s'y reprendre à trois fois pour voler une carte d'un autre groupe. À la fin du jeu, les étudiants verront de combien de points leur pointage de crédits aura augmenté ou diminué et examineront les cartes dont leur équipe aurait besoin pour améliorer sa position.

#### Diapositive 54 : 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 23 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.



### Diapositive 55 : 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

### Section 6 : Gestion des dettes

#### Diapositive 56 : Section 6 : Gestion des dettes

Section 6 : Gestion des dettes

### Aperçu

#### Diapositive 57 : 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

### IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 24 : Comment reconnaître les signes de danger

#### Activité 24    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.** 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 58 : Comment reconnaître les signes de danger

[Cliquer ici pour accéder à la feuille de travail en ligne](#)

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.

## Gestion des dettes

### Diapositive 59 : 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 60 : Stratégie de remboursement

- Deux solutions pour établir des priorités :
  - 1) les intérêts les plus élevés d'abord ou
  - 2) le solde le plus faible d'abord
- Créez un plan qui met l'accent sur un paiement supplémentaire d'une dette à la fois



- et effectuez les versements minimaux pour toutes les autres dettes.
- Si vous pensez avoir du mal à payer une facture, communiquez avec votre prêteur sans tarder pour tenter d'obtenir des modalités particulières.
  - Demandez une réduction du taux d'intérêt ou un transfert vers un produit à plus faible taux d'intérêt

### Diapositive 61 : Stratégie de remboursement

	Carte de crédit (4 000 \$ – 19 %)	Marge de crédit (6 000 \$ – 5 %)	Prêt étudiant (33 000 \$ – 5,5 %)
Mois 1	1 000 \$	300 \$	425 \$
Mois 2	1 000 \$	300 \$	425 \$
Mois 3	1 000 \$	300 \$	425 \$
Mois 4	1 000 \$	300 \$	425 \$
Mois 5	0 \$	1 300 \$	425 \$
Mois 6	0 \$	1 300 \$	425 \$
Mois 7	0 \$	1 300 \$	425 \$
Mois 8	0 \$	1 300 \$	425 \$
Mois 9	0 \$	1 000 \$	725 \$
Mois 10	0 \$	0 \$	725 \$
Mois 11	0 \$	0 \$	725 \$
Mois 12	0 \$	0 \$	725 \$

### Diapositive 62 : Éviter les problèmes d'endettement

- Sachez combien d'achats vous effectuez au moyen d'outils de paiement sans contact/appareils cellulaires : ils s'accumulent très rapidement
- Laissez vos cartes de crédit à la maison
- Faites baisser la limite de crédit de vos cartes de crédit
- Optez pour le remboursement automatique des factures
- Évitez d'acheter sous l'impulsion du moment
- Évitez les offres « achetez maintenant, payez plus tard »
- Suivez vos dépenses de près et gérez-les à l'aide d'un budget



### Activité 25 Regrets courants des étudiants concernant la dette

D'après les commentaires d'agents d'aide financière dans les écoles à l'échelle du pays, voici des exemples de « regrets courants concernant la dette » énoncés par des étudiants qui auraient agi autrement, si seulement ils avaient su! Demandez aux étudiants de former de petits groupes et donnez à chaque groupe un énoncé de regret. Demandez aux étudiants d'examiner ce qu'ils auraient pu faire différemment; quel conseil le groupe donnerait-il à un nouvel étudiant débutant ses études post-secondaires?

#### 1. Ne pas présenter de demande d'aide financière auprès du gouvernement ou ne pas la présenter à temps.

- Vous pourriez être surpris du résultat de l'évaluation vous concernant et par conséquent, vous devez savoir assez tôt ce qu'il en est pour être en mesure de planifier vos finances en conséquence.
- Les frais de retard sur un paiement, les intérêts sur d'autres factures parce que le financement du gouvernement est retardé ou la nécessité de recourir aux cartes de crédit ou à d'autres formes de crédit comportant un taux d'intérêt élevé.
- Après une certaine échéance, vous pourriez ne plus être en mesure de recevoir l'aide gouvernementale pour l'année universitaire et perdre la bourse qui vous aurait été attribuée.
- On pourrait ne pas envisager d'emblée de vous accorder le financement maximal, ce qui pourrait entraîner également la perte d'une partie de l'exonération de remboursement, par exemple l'évaluation porte sur un prêt de 7 500 \$ au lieu de 9 000 \$. La différence de 1 500 \$ aurait pu faire l'objet d'une exonération de remboursement.
- Remplir des documents supplémentaires pour les prêts existants (par exemple, le maintien de l'exemption d'intérêts) -- car une omission à cet égard pourrait entraîner un défaut de paiement « technique » ou un remboursement obligatoire.

#### 2. Ne pas suivre le nombre requis de cours pour les études à plein temps

- À moins d'être considéré comme un étudiant à « plein temps » (selon la province ou le territoire, c'est aussi le cas si vous êtes touché par un handicap reconnu ou si vous avez des enfants à charge), un nombre insuffisant de cours entraînera la perte de l'aide gouvernementale, une situation de trop-perçu ou le remboursement obligatoire des prêts antérieurs.
- En achevant le programme au moment prévu, vous réduirez votre dette globale et vous pourrez profiter du délai le plus long possible avant d'atteindre la date limite.

#### 3. Payer les prêts gouvernementaux avant de payer la carte de crédit/marge de crédit.

- Les soldes de carte de crédit constituent aussi des prêts, et ils comportent des taux d'intérêt plus élevés.
- En remboursant votre prêt gouvernemental en premier, vous n'aurez plus accès aux plans de remboursement offerts par le gouvernement.



**4. Consolidation de la dette du prêt gouvernemental et de la dette de consommation/marge de crédit étudiant.**

- Vous allez perdre le crédit d'impôt sur le revenu (crédit de 17 % pour les intérêts payés).
- Vous allez perdre la possibilité de reporter le remboursement des prêts gouvernementaux si vous retournez aux études.
- Vous allez perdre l'accès aux programmes d'aide au remboursement (PAR), lesquels peuvent présenter davantage de flexibilité qu'un emprunt bancaire.
- Sans égard à votre situation à titre d'étudiant, les intérêts commenceront à s'accumuler dès que vous utiliserez votre prêt bancaire ou vos marges de crédit d'étudiant.
- Gardez en tête que les banques feront la promotion de leurs propres services et pourraient ne pas considérer votre bien-être financier dans une optique globale.
- Scénario : Un étudiant a terminé ses études et est maintenant prêt à rembourser sa dette d'études. Le taux d'intérêt pour le prêt garanti du gouvernement est à peine plus élevé que le taux offert par sa banque. L'étudiant décide de faire un emprunt à la banque pour rembourser sa dette d'études. Moins d'un an après avoir négocié son emprunt, l'ancien étudiant perd son emploi et tombe malade, sans congé de maladie payé. Malheureusement, il ne peut plus faire les paiements de remboursement mensuels et l'emprunt fait finalement l'objet de mesures de recouvrement. Si l'étudiant n'avait pas remboursé son prêt garanti par le gouvernement, il aurait encore eu accès au programme de remboursement différé/d'aide au remboursement offert par le gouvernement.

**5. Interrompre ses études pour travailler / épargner et payer plus que le minimum sur les prêts gouvernementaux / rembourser la totalité des prêts gouvernementaux**

- Pas d'épargnes et AUCUN financement d'aide gouvernementale au moment du retour aux études en raison du revenu gagné.
- Le remboursement des prêts antérieurs ne peut pas être reporté.

**6. Omettre de faire une déclaration de revenus**

- Aucun remboursement d'impôt / remboursement de TPS
- Si le gouvernement ne peut pas vérifier votre revenu, cela pourrait mettre en péril toute l'évaluation relative à l'aide gouvernementale. En outre, certaines provinces ne convertiront pas la portion pré-déterminée des prêts en bourses.

**7. Omettre de rembourser les prêts gouvernementaux**

- Ne pas communiquer avec les dispensateurs de services ou le Centre de service national de prêts aux étudiants ou la banque.
- Ne pas comprendre que les programmes de remboursement comportent des choix et sont souples.
- Mauvaise évaluation du crédit / dossier envoyé à des fins de recouvrement, ce qui



pourrait avoir des répercussions sur tout achat dans l'avenir qui exige des vérifications de crédit, par exemple l'achat d'une voiture ou d'une maison.

- Vous pouvez négocier!

### Diapositive 63 : 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

### IMPRIMER LA FEUILLE DE RÉPONSE POUR L'ACTIVITÉ 26 : VIDÉO : Conseils pour gérer vos dettes

#### Activité 26 VIDÉO: Conseils pour gérer vos dettes

Visionnez la vidéo **Conseils pour gérer vos dettes** 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 un 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?

Lien vers la vidéo : <https://canada-preview.adobecqms.net/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-6/5.html>



### Feuille de réponses pour la vidéo

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(e) ami(e), quels seraient les points les plus importants dont vous lui parleriez?

### *Autres questions sur l'endettement*

#### Diapositive 64 : 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 65 : 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 66 : Dettes ou placements

- Rembourser des dettes ou investir?
  - Le rendement des placements après impôt doit être plus élevé que les intérêts sur la dette
  - Voir la calculatrice à [GerezMieuxVotreArgent.ca](http://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 27 Rembourser la dette d'études ou investir

Un diplômé d'un établissement d'études postsecondaires a travaillé dur pour épargner un montant de 15 000 \$. Ce diplômé a un solde de 15 000 \$ sur une marge de crédit étudiant dont le taux d'intérêt annuel est de 7 %. Il vient d'obtenir son diplôme et il n'est pas tenu de rembourser le principal sur le solde de la marge de crédit pendant encore 12 mois (présentement, il doit seulement effectuer le paiement des intérêts minimal chaque mois).

Que feriez-vous avec ce 15 000 \$? Est-ce que vous investiriez ce montant ou choisiriez-vous de rembourser votre dette?

Des facteurs peuvent influer sur la décision :

- Le rendement sur l'investissement après impôt
- Le confort émotif par rapport au fait d'avoir une dette
- Le risque
- Le type d'investissement
- L'échéance de l'investissement
- L'échéance des emprunts
- Le taux d'intérêt du prêt étudiant

Regrouper les étudiants du groupe qui ont dit qu'ils allaient investir et ceux qui ont dit qu'ils allaient rembourser la dette. Demandez-leur d'examiner et d'identifier les facteurs qui ont mené à cette décision. Un représentant de chaque groupe peut faire valoir pourquoi il est préférable d'investir ou de rembourser la dette.



### Activité 28 Résumé des principaux messages

Invitez les participants à faire le point sur les sujets couverts.

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. Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets traités dans cette section.

### Diapositive 67 : 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 au prêteur
  - consultez un professionnel financier ou un conseiller en crédit

### IMPRIMER LA FEUILLE DE TRAVAIL POUR L'ACTIVITÉ 29 : Plan d'action

#### Plan d'action

### Activité 29 Plan d'action

Invitez les participants à examiner le **Plan d'action**. Reportez-vous aux diapositives 68-71 au besoin. 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.

Demandez s'il y a des participants qui accepteraient de présenter leurs plans d'action.

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

- 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 rendent certaines mesures énoncées dans l'aide-mémoire plus difficiles à prendre?
- Est-ce qu'il y a d'autres problèmes liés à l'endettement à propos desquels vous aimeriez recevoir plus d'information?



## Diapositive 68 : Plan d'action, Partie 1 : Reconnaître les problèmes d'endettement

Cliquez ici pour accéder au Plan d'action en ligne

### Partie 1 : Reconnaître les problèmes d'endettement

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 69 : Plan d'action, Partie 2 : Se sortir de l'endettement

### Partie 2 : Se sortir de l'endettement

1. Préparez une liste de toutes vos dettes.

Dette	Montant total emprunté	Taux d'intérêt	Montant dû

## Diapositive 70 : Plan d'action, Partie 2 : Se sortir de l'endettement

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.

Moyens que je peux prendre :

**Diapositive 71 : Plan d'action, Partie 2 : Se sortir de l'endettement**

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.

**Diapositive 72 : Questions/Commentaires**

QUESTIONS / COMMENTAIRES

\*\*\*

**Références et liens**

Pour de plus amples renseignements, vous pouvez consulter les ressources suivantes :

- L'Agence de la consommation en matière financière du Canada - programme [Vos outils financiers](#)
- L'Agence de la consommation en matière financière du Canada - pages Web sur les [cartes de crédit et dettes et emprunts](#)
- Commission des valeurs mobilières de l'Ontario - pages Web sur [Gérer ses dettes](#)
- L'Autorité des marchés financiers - pages Web sur les [finances personnelles](#)



## **ANNEXE – Feuilles de travail et documents connexes**



## Activité 1 – Ce que vous pensez du crédit et de l'endettement

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. »



## Étude de cas – Marge de crédit

Alex est étudiante de premier cycle en quatrième année à l'université et elle vit sur le campus. Elle obtient des prêts étudiants du gouvernement et reçoit à cet égard 8 000 \$ par an, mais ce montant n'est pas suffisant pour couvrir ses coûts annuels. Habituellement, elle met de côté 3 000 \$ de son emploi d'été, en plus de son emploi à temps partiel, au cours de l'année scolaire. Toutefois, elle n'a pas trouvé d'emploi cette année; elle en parle donc à ses parents et ils acceptent d'être cosignataires d'une marge de crédit étudiant pour couvrir la différence.

Elle a préparé un budget approximatif et selon ses calculs, elle a besoin de 3 000 \$ de plus pour couvrir ses frais cette année, mais la banque lui offre une marge de crédit étudiant de 10 000 \$ affirmant qu'il vaut mieux qu'elle y ait accès dès maintenant plutôt que d'en faire la demande plus tard. Elle décide que d'avoir un peu plus d'argent en cas de besoin ne peut pas nuire.

Après avoir payé ses frais de scolarité pour l'année, elle décide d'acheter un nouvel ordinateur portable pour 1 500 \$ avec le surplus d'argent – après tout, ce portable est le plus récent et celui qu'utilisent ses amis et par conséquent, il doit être de meilleure qualité que celui qu'elle a déjà (même s'il fonctionne très bien), d'autant plus qu'elle a l'argent pour se le procurer. Une voiture lui serait aussi très utile pour se rendre plus facilement à son emploi à temps partiel durant l'année scolaire, alors elle achète une voiture d'occasion pour 3 000 \$ au lieu d'utiliser les transports en commun. De plus, Alex déteste ne pas avoir les moyens de s'acheter quoi que ce soit parce qu'elle a un budget d'étudiante et par conséquent, quand elle veut sortir avec ses amis ou s'acheter de nouveaux vêtements, elle utilise sa marge de crédit.

Après quelques mois d'achats, elle a dépensé le maximum de sa marge de crédit étudiant et elle doit obtenir des avances de fonds au moyen de sa carte de crédit pour payer son dernier mois de loyer et payer les intérêts mensuels sur sa marge de crédit. Elle avait déjà un solde à payer de 900 \$ sur sa carte de crédit et, avec le paiement du loyer et le versement pour payer la marge de crédit, le solde total de sa carte de crédit augmente davantage. Elle constate que les frais d'intérêt sur sa carte de crédit ont augmenté de façon importante depuis le dernier état de compte.

### Questions pour discussion :

- Quels sont les facteurs qui ont poussé Alex à s'endetter?

---

---

---

---

---



## Activité 2 – Vérifier vos connaissances sur le crédit et les dettes

### VRAI ou FAUX?

ÉNONCÉ	VRAI	FAUX
a) Le fait de payer ma carte de crédit avec cinq jours de retard a un effet sur mon pointage de crédit.		
b) Un mauvais pointage de crédit n'a pas de conséquence sur ma capacité d'obtenir des prêts étudiants.		
c) Un mauvais pointage de crédit n'a pas de conséquence sur ma capacité d'obtenir un prêt bancaire.		
d) Un mauvais pointage de crédit peut se répercuter sur ma capacité d'acheter une voiture dans cinq ans.		
e) J'impute 400 \$ à ma carte de crédit pour acheter des livres scolaires. Je paie 300 \$ de ce montant avant la date d'échéance de mon relevé de carte de crédit. Je paie des intérêts sur 100 \$.		
f) J'obtiens une avance de fonds sur ma carte de crédit pour payer des livres scolaires qui valent 400 \$. Je paie des intérêts seulement sur le montant que je n'ai pas remboursé à la date d'échéance de mon relevé de carte crédit.		
g) Le solde de ma carte de crédit est élevé. Je devrais appeler ma banque pour négocier un taux d'intérêt.		
h) Le fait de présenter des demandes de carte de crédit n'a pas de conséquence sur votre pointage de crédit.		



## Étude de cas – Prêter de l'argent aux membres de la famille

Marissa est étudiante de premier cycle en première année à l'université et elle vit sur le campus. Elle a accès aux prêts étudiants du gouvernement et reçoit 11 900 \$ en prêts (aide remboursable) et 6 496 \$ en bourses combinées (aide non remboursable) pour l'année scolaire en cours.

Marissa est l'aînée de 3 enfants et elle a toujours aidé sa mère financièrement au moyen de son revenu d'emplois à temps partiel. Toutefois, son conseiller à la faculté lui dit qu'elle ne doit pas travailler à temps partiel durant sa première année d'études, car il est essentiel pour elle de comprendre les concepts initiaux de son programme pour progresser dans ses études et obtenir son diplôme.

La mère de Marissa compte sur le revenu que sa fille gagne dans son emploi à temps partiel pour payer les dépenses de la famille. Quand le prêt étudiant de Marissa a été déposé dans leur compte de banque conjoint, sa mère a utilisé le versement de 7 140 \$ versé pour son premier trimestre afin de payer le loyer en retard, l'électricité, le téléphone et le câble.

Désormais, Marissa ne peut compter que sur la bourse d'aide de 6 496 \$ et son prêt étudiant restant de 4 760 \$, soit au total 11 256 \$, pour survivre au cours de la première année universitaire. Toutefois, ses frais de scolarité sont de 7 135 \$ et les coûts de résidence s'élèvent à 10 000 \$.

\*\*\*

Veuillez compléter un budget pour Marissa en présumant que le transport en commun coûte 50 \$/mois, le téléphone cellulaire 78 \$/mois, les loisirs 125 \$/mois et les coupes de cheveux 25 \$/mois.

### Questions pour discussion :

Quel est le déficit prévu de Marissa? Où peut-elle obtenir de l'aide pour ses frais de scolarité et ses dépenses, ainsi que ses coûts de résidence?

---

---

---

---

---

---



De combien a-t-elle besoin XX,XX \$ de plus pour couvrir ses frais cette année ? Donner le nom de certains endroits et services auxquels elle peut recourir pour l'aider à combler son déficit.

---

---

---

---

---

Quels sont les facteurs qui ont causé le déficit de Marissa? Qu'aurait-elle pu faire différemment?

---

---

---

---

---

**Grille pour un budget étudiant :** <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/budget-vie-etudiante/budget-etudiant.html>



## Étude de cas – Prêter de l'argent aux membres de la famille (Gabarit budgétaire)

Vous pouvez également utiliser la Calculatrice budgétaire de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour compléter le budget de Marissa.

**Calculatrice budgétaire :** <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/BC-CB/NetInc-RevNet-fra.aspx>

Revenus	Montant par mois
Revenu d'emploi (après les retenues)	
Primes	
Pourboires ou commissions	
Prestations du gouvernement (Allocation canadienne pour enfants, Soutien aux enfants du Québec, Assurance-emploi, Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec, etc.)	
Travail autonome	
Cadeaux	
Subventions ou bourses d'études	
Autre :	
<b>Total du revenu mensuel</b>	



Dépenses fixes	Coût par mois
Loyer ou paiement hypothécaire	
Taxes municipales et scolaires et/ou frais de condominium	
Assurance-habitation	
Services publics (électricité, eau, chauffage)	
Communications (téléphone, Internet, câble)	
Transport en commun	
Remboursement de prêt-automobile	
Autres remboursements de prêts	
Frais de garde d'enfants	
Autres assurances (vie, invalidité, etc.)	
Frais de services bancaires et de carte de crédit	
Épargne	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
<b>Total des dépenses fixes</b>	

Dépenses variables	Montant par mois
Épicerie	



Repas au restaurant	
Dépenses pour la maison (nettoyage, entretien, réparations, meubles)	
Réparations de voiture, essence, etc.	
Matériel informatique et fournitures de bureau	
Animaux domestiques	
Soins de santé (soins dentaires, médicaments, lunettes ou verres de contact)	
Vêtements et chaussures	
Soins personnels (articles de toilette, coiffure, maquillage, lavage)	
Loisirs (films, jeux, vidéos, clubs, concerts, sports, etc.)	
Voyages	
Cadeaux et dons de charité	
Études (frais de scolarité, livres, autres frais, etc.)	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
<b>Total des dépenses variables</b>	

<b>Total du revenu mensuel</b>	
<b>Total des dépenses mensuelles</b>	
<b>Différence entre le total du revenu mensuel et le total des dépenses mensuelles</b>	



## Activité 5 – Mon ratio d'endettement

Utilisez ce tableau pour calculer votre ratio d'endettement.

Revenu	Montant mensuel
Revenu mensuel avant impôt	

Paiements de remboursement	Montant mensuel
Paiement hypothécaire mensuel (y compris l'assurance et les taxes municipales et scolaires)	
Paiement mensuel d'un prêt sur la valeur nette de la maison	
Paiement mensuel d'un prêt automobile	
Paiement mensuel du solde des cartes de crédit (montant minimal versé pour l'ensemble des cartes de crédit)	
Paiement mensuel d'un prêt personnel	
Paiement mensuel d'un prêt étudiant	
Paiement mensuel d'une marge de crédit pour étudiants	
Paiement mensuel de soutien aux enfants et pension alimentaire	
Autres paiements mensuels pour rembourser des dettes :	
<b>Total des paiements mensuels pour rembourser des dettes</b>	

Ratio d'endettement (total des paiements mensuels de la dette ÷ total du revenu mensuel X 100 = %)	



## Étude de cas – Marge de crédit - suite

Deux ans plus tard :

- Alex a obtenu son diplôme d'études et elle a trouvé un emploi qui lui permet de gagner un salaire net de 2 200 \$ par mois.
- Après avoir payé son loyer (1 000 \$) et ses frais de subsistance (600 \$), il lui reste environ 500 \$ par mois.
- Mais, puisqu'elle a une dette de plus de 32 000 \$ en prêt étudiant, elle doit verser au minimum 350 \$ par mois pour rembourser ce prêt, et le versement minimum de sa marge de crédit étudiant de 10 000 \$ qui a été utilisée à son maximum est de 200 \$ par mois.
- Elle a également un solde de 2 500 \$ sur sa carte de crédit et doit effectuer un paiement minimum de 65 \$ par mois.

Puisqu'Alex n'a pas suffisamment d'argent pour couvrir à la fois ses frais de subsistance et le remboursement de ses dettes, elle effectue seulement le paiement minimum sur la carte de crédit chaque mois, et elle utilise sa carte de crédit pour effectuer le versement mensuel minimum de sa marge de crédit.

**Questions pour discussion :**

Dans le cas d'Alex, quelle est la bonne dette? Quelle est la mauvaise dette?

---

---

---

Que se passera-t-il si Alex continue d'utiliser sa carte de crédit pour payer ses dettes?

---

---

---

En retournant à l'exemple précédent quand Alex était étudiante, qu'aurait-elle pu faire différemment?

---

---

---



## Activité 7 – Options de crédit

Les tableaux suivants résument les caractéristiques, les avantages et les désavantages principaux des différents types de crédit.

<b>Prêt personnel d'une institution financière</b> (banque, caisse populaire, coopérative de crédit ou société de fiducie)	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prêt que votre institution financière vous accorde directement.</li> <li>• Utile pour les besoins à moyen et à long terme, comme l'achat d'une voiture ou le paiement de rénovations à votre maison.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si vous obtenez un prêt ayant un calendrier de remboursement souple (plutôt qu'un calendrier fixe), vous pourrez augmenter votre paiement mensuel ou effectuer un paiement global pour rembourser le prêt plus rapidement sans frais additionnels.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Parce que vous devez payer de l'intérêt, votre achat vous coûtera plus cher que si vous aviez économisé le montant nécessaire avant d'acheter.</li> </ul>

<b>Marge de crédit</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Type de prêt approuvé d'avance qui vous permet d'emprunter de l'argent quand vous en avez besoin, jusqu'à un montant maximal.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous permet d'emprunter, de rembourser et d'emprunter de nouveau, selon votre limite de crédit.</li> <li>• Offre souvent un taux d'intérêt moins élevé que d'autres produits de crédit (comme les avances de fonds sur carte de crédit ou les protections de découvert sur les comptes bancaires) et des options de remboursement différentes, surtout si elle est garantie par la valeur nette de votre maison.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le taux d'intérêt est rarement fixe et il peut augmenter.</li> <li>• Le paiement minimal rembourse uniquement l'intérêt. Il y a rarement un calendrier de remboursement. C'est donc plus difficile de rembourser la dette complètement.</li> </ul>



Protection de découvert	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Service offert par les institutions financières, qui s'applique aux comptes de chèques. Permet à une personne ayant un compte d'utiliser un montant d'argent plus élevé que celui qu'elle a déposé dans son compte. Le montant additionnel doit toutefois être remboursé au cours de la période couverte par le relevé.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pratique si vous manquez temporairement d'argent dans votre compte (par exemple si une facture doit être payée juste avant votre jour de paye).</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'intérêt peuvent être très élevés.</li> <li>Vous pourriez devoir payer une pénalité si vous ne remboursez pas le prêt au complet et à temps.</li> </ul>

Prêt d'un concessionnaire automobile	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prêt accordé pour l'achat d'une voiture par l'intermédiaire de la société de financement du concessionnaire automobile.</li> <li>La voiture sert de garantie. Elle peut être saisie et vendue si vous ne rembourez pas le prêt comme convenu.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le taux d'intérêt peut être moins élevé que celui des prêts offerts par les institutions financières.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Selon le versement initial et la dépréciation du véhicule, la valeur du prêt pourrait dépasser celle de la voiture.</li> </ul>

Prêt étudiant	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prêt bancaire pour couvrir les frais d'études. Taux spécial et conditions de remboursement spéciales pour étudiants.</li> <li>Parfois garanti par le gouvernement.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le taux d'intérêt est moins élevé que celui des prêts bancaires personnels.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous n'êtes pas obligé de commencer à rembourser le prêt avant d'avoir terminé vos études.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous pourriez être très endetté à la fin de vos études.</li> </ul>

<b>Prêt hypothécaire</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Type de prêt utilisé pour acheter une maison ou autre propriété. Votre maison ou propriété sert à garantir le remboursement du prêt.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous permet d'effectuer un des achats les plus importants de votre vie.</li> <li>• Diverses conditions (période du prêt, taux d'intérêt, calendrier de remboursement, etc.) sont offertes, ce qui rend le remboursement plus souple.</li> <li>• Souvent offert à un taux d'intérêt moins élevé que celui des prêts personnels.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous devez obtenir une assurance hypothécaire si votre versement initial est inférieur à 20 % de la valeur de la maison, ce qui augmente le coût du prêt.</li> <li>• Vous pouvez perdre votre maison si vous n'effectuez pas vos paiements hypothécaires.</li> <li>• Pour obtenir un prêt hypothécaire, il faut habituellement utiliser les services d'un avocat ou d'un notaire, faire arpenter et enregistrer le titre de la maison, ce qui augmente son coût d'achat.</li> </ul>

<b>Carte de crédit</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quand vous effectuez un achat par carte de crédit, vous empruntez de l'argent à l'émetteur de la carte pour payer le vendeur. Vous devez ensuite rembourser l'argent que vous avez emprunté au plus tard à la date d'échéance.</li> <li>• Lorsque vous utilisez votre carte de crédit pour faire des achats, vous payez seulement des frais d'intérêt si vous ne rembourez pas le solde de la carte au complet et à temps chaque mois.</li> <li>• Vous pouvez aussi utiliser votre carte de crédit pour obtenir une avance de fonds. Vous payez des frais d'intérêt à partir du jour où vous recevez une avance de fonds. L'émetteur de la carte de crédit</li> </ul>



	<p>fixe une limite de crédit (c'est-à-dire le montant maximal que vous pouvez dépenser à l'aide de votre carte de crédit avant de payer le solde). Cette limite varie en fonction de votre revenu, de votre cote de crédit et du montant de vos dettes.</p>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous permet d'emprunter de l'argent instantanément pour effectuer des achats.</li> <li>• Vous permet d'avoir moins d'argent sur vous.</li> <li>• Vous permet d'obtenir des avances de fonds (mais vous commencez à payer des frais d'intérêt immédiatement).</li> <li>• Souvent plus pratique à utiliser et d'usage plus courant que les chèques.</li> <li>• Un délai de grâce (c'est-à-dire une période sans frais intérêt) s'applique aux nouveaux achats à condition que vous payiez le solde en entier au plus tard à la date d'échéance fixée pour le mois en cours.</li> <li>• Votre relevé mensuel comprend une liste de tous vos achats, ce qui vous permet de suivre de près vos dépenses et de repérer les achats frauduleux, s'il y en a.</li> <li>• Si vous avez payé pour un article que vous n'avez pas reçu ou si une transaction est frauduleuse, vous pouvez demander à l'émetteur de la carte d'annuler les frais.</li> <li>• Peut offrir une garantie prolongée ou une protection des achats, ainsi que d'autres récompenses et avantages.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les frais d'intérêt élevés font augmenter le coût de l'achat, si vous ne payez pas le solde en entier au plus tard à la date d'échéance.</li> <li>• L'intérêt varie entre 10 % et 30 %, selon le type de carte et le type de transaction. C'est beaucoup plus élevé que plusieurs autres types de crédit.</li> </ul>

<b>Mode de paiement différé</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entente qui vous permet de reporter le paiement d'un achat sur une certaine période, habituellement en faisant des versements échelonnés qui comprennent des frais d'intérêt.</li> <li>• Souvent offert par les magasins d'appareils ménagers et de meubles.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La période de remboursement peut être très longue et vous obtenez souvent très peu pour votre argent.</li> <li>• Dans bien des cas, vous payez beaucoup plus que le prix d'achat réel.</li> </ul>



<b>Prêt sur salaire</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prêt à court terme que vous promettez de rembourser au moyen de votre prochain chèque de paye.</li> <li>• Offert par des sociétés de prêt sur salaire et par la plupart des sociétés d'encaissement de chèques.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Donne un accès rapide à de l'argent comptant.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut ne pas être réglementé par le gouvernement.</li> <li>• Plus cher que les autres options.</li> <li>• Taux d'intérêt et frais très élevés.</li> <li>• Votre prochain chèque de paye peut toujours servir à rembourser le prêt en cours.</li> <li>• N'améliore pas vos antécédents en matière de crédit parce que les prêteurs sur salaire ne communiquent pas d'information aux agences d'évaluation du crédit.</li> </ul>

<b>Carte de crédit avec garantie</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avant d'obtenir ce type de carte, vous devez faire un dépôt de garantie auprès de l'émetteur de la carte.</li> <li>• Habituellement, votre limite de crédit correspond à un pourcentage de votre dépôt (généralement 100 % ou plus).</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Peut être utile si vous n'avez pas d'antécédents en matière de crédit au Canada; si vous avez eu des difficultés en matière de crédit dans le passé et voulez rétablir votre cote de crédit; ou si vous avez fait faillite dans le passé.</li> <li>• La plupart des émetteurs versent de l'intérêt sur votre dépôt de garantie.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Habituellement, le taux d'intérêt est plus élevé que celui des cartes sans garantie si vous n'avez pas d'antécédents en matière de crédit ou si vous avez un mauvais dossier de crédit.</li> <li>• Des frais annuels, des frais de demande et d'autres types de frais peuvent être exigés.</li> </ul>



<b>Prêt informel</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Argent que vous empruntez à un membre de votre famille ou à une autre personne.</li> <li>Lorsque le montant du prêt est élevé, il est très utile de préparer un accord en bonne et due forme.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Permet d'accéder rapidement à de l'argent si vous n'avez aucune autre source de financement.</li> <li>Les membres de votre famille peuvent vous prêter de l'argent à un taux d'intérêt peu élevé ou sans intérêt.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Certains prêts informels sont accordés par des « usuriers », c'est-à-dire des personnes qui prêtent de l'argent à des taux d'intérêt exorbitants ou illégaux.</li> <li>Peut nuire à votre relation avec le prêteur s'il y a un malentendu au sujet des conditions de remboursement ou si vous avez de la difficulté à rembourser le prêt.</li> </ul>

<b>Prêt à risque élevé ou prêt approuvé</b>	
<b>Fonctionnement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Type de prêt non garanti dont vous pouvez faire la demande si une institution financière refuse de vous accorder un prêt personnel ou un autre type de prêt.</li> <li>Peut être accordé par une société de prêt-automobile, un magasin de détail, un prêteur hypothécaire, etc.</li> <li>Souvent utilisé par des personnes ayant un mauvais dossier de crédit pour obtenir un prêt d'urgence à court terme.</li> </ul>
<b>Avantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Peut améliorer votre cote de crédit si vous remboursez le prêt au complet et à temps.</li> <li>Habituellement, les prêteurs ne demandent pas de garantie.</li> <li>Le processus de demande est généralement rapide et simple.</li> </ul>
<b>Désavantages</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Habituellement, les conditions sont plus sévères et le taux d'intérêt et les frais sont plus élevés que ceux des autres types de prêts.</li> </ul>



## Activité 12 – Relevés de carte de crédit

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 <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1</span>	Date d'échéance du paiement <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2</span>
1234-456-789	Jean Jacques	11/01/2016	11/22/2016
Limite de crédit <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">3</span>	Crédit disponible <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">4</span>	Nouveau solde	Paiement minimal exigible <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">5</span>
1 200,00 \$	1 040,97 \$	159,03 \$	20,00 \$
No de l'article		Date de l'opération	Date de l'inscription
483GET382		27 Oct	Paiement reçu
32F349ER3		4 Oct	Électronique Fortin
89102DI83		7 Oct	Restaurant La Bonne Bouffe
5687JUE23		8 Oct	Musée des sciences
7854DFG12		15 Oct	Station d'essence Daniel
78RG6542H		22 Oct	Vêtements haut en couleur
		01 Nov	Intérêt
		01 Nov	Frais annuels
Solde précédent <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">6</span>		532,80 \$	Montant à payer
Achats		125,24 \$	Montant en souffrance
Avances de fonds			Montant dépassant la marge de crédit
Paiements		532,80 \$	Paiement minimal exigible
Frais d'intérêt		8,79 \$	
Autres frais		25,00 \$	
Nouveau solde <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">7</span>		159,03 \$	
Sommaire des frais de crédit		Achats	Services à la clientèle :
			(appels à frais virés acceptés)
Taux périodique <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">8</span>		1,65 %	0,54 %
Taux annuel en pourcentage <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">9</span>		19,80 %	6,48 %
Cartes perdues ou volées :			
			(appels à frais virés acceptés)
			1-800-XXX-XXXX
			Numéros de téléphone, 24 h

Temps approximatif requis pour payer votre solde en entier si vous ne joutez que les paiements minimum chaque mois: 9 mois



## Activité 12 – Relevés de carte de crédit

### Corrigé pour les étudiants

#### Activité 12 Relevés de carte 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.

**Avances de fonds** : Une carte de crédit sert également à obtenir des avances de fonds. Toutefois, le taux d'intérêt qui s'applique aux avances de fonds est beaucoup plus élevé que le taux qui s'applique à certains autres types de prêts, et vous ne bénéficiez daucun délai de grâce — les intérêts commencent à courir à compter de la date à laquelle vous obtenez l'avance de fonds jusqu'à ce que vous ayez remboursé intégralement le montant de l'avance.



### Activité 13 – Ce qu'il en coûte de ne payer que le solde minimum

Samuel a un solde de 1 590,30 \$ sur sa carte de crédit, calculez quels seraient les intérêts s'il n'était plus en mesure d'effectuer de paiement au-delà du paiement minimum. Présumez qu'il ne porte aucun autre achat à sa carte et qu'il ne paie que le solde minimum chaque mois.

Quel est le coût total pour Samuel une fois le solde de sa carte payé en entier?

Mois	Solde	Paiement minimum requis	Intérêts facturés
1	1 590,30 \$		
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
<b>TOTAL</b>			



## Activité 16 et 26 – Feuille de réponse pour la vidéo

### Feuille de réponses pour la vidéo

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(e) ami(e), quels seraient les points les plus importants dont vous lui parleriez?



## Étude de cas – Utilisation frauduleuse d'une carte de crédit par un ami

Olivier est étudiant de premier cycle en deuxième année à l'université et il vit en appartement avec deux colocataires à proximité du campus. Olivier compte sur des prêts étudiants du gouvernement et des bourses pour financer ses études. Il est un étudiant à faible revenu et ses parents n'ont pas les moyens de l'aider à payer le coût de ses études.

Olivier attend de recevoir ses prêts étudiants et il décide de se distraire un peu en compagnie de son bon ami Cédric; ils se rendent en ville un soir pour faire la fête. Puisqu'il n'a pas d'argent, il prend sa carte de crédit... où est le mal... il est prévoyant et il se fait la promesse de ne mettre que quelques verres sur sa carte de crédit.

Cédric et Olivier quittent le bar, mais maintenant, ils ont faim. Olivier donne à Cédric sa carte de crédit et son NIP pour qu'il aille acheter une pizza au coin de la rue. Après avoir dévoré leur pizza, ils vont se coucher, mais Cédric oublie de rendre à Olivier sa carte de crédit.

Le lendemain matin, au moment où Cédric quitte l'appartement pour se rendre à ses cours, il reçoit un message texte de son père. Son contrat est tombé à l'eau; il ne peut pas payer les frais de scolarité de Cédric. Celui-ci est affolé... il n'a aucun plan de rechange et il va être renvoyé de l'école s'il ne paie pas 3 000 \$ aux services financiers avant 10 h.

Cédric est terrifié et commence à se traiter de tous les noms... attends un instant... la carte de crédit de Olivier... il connaît son NIP. Il hésite... doit-il l'utiliser?... Olivier va comprendre... Cela fait deux ans qu'ils sont amis. Cédric va sur le site en ligne et paie les frais de 3 000 \$ avec la carte de crédit d'Olivier.

Cédric ne s'inquiète pas, car il sait que sa mère pourra lui donner l'argent. Et tout ira bien. Cédric appelle sa mère pour emprunter de l'argent. Sa mère dit : « *Chérie, je ne peux pas t'aider, ton père a perdu le contrat et maintenant, je dois payer tous les comptes.* » Cédric raccroche, car il n'a pas le courage de dire à sa mère ce qui se passe; il ne veut pas ajouter au fardeau financier de sa famille.

### Questions de discussion facultatives :

- Qu'est-ce que Olivier aurait dû faire pour se protéger financièrement?
- Olivier devra-t-il payer les 3 000 \$ facturés à sa carte de crédit par Cédric?
- Que peut faire Olivier maintenant?
- Que peut faire Cédric maintenant?
- Que feriez-vous si vous étiez à la place de Cédric?
- Que feriez-vous si vous étiez à la place d'Olivier?



## Activité 20 – Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

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

### 1. Obtenir une copie de votre dossier de crédit, c'est :

- 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?

- 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.

- a) Vrai
- b) Faux

### 4. Lequel des facteurs suivants n'a aucun effet sur votre pointage de crédit?

- a) vos habitudes de paiement (si vous reportez un solde sur votre carte de crédit d'un mois à l'autre ou si vous avez omis de faire un paiement pour rembourser vos dettes);
- b) vos comptes impayés ayant fait l'objet de mesures de recouvrement ou votre faillite personnelle;
- c) vos antécédents concernant le remboursement de prêts informels accordés par des membres de votre famille ou des amis;
- d) vos dettes existantes;
- e) l'historique de vos comptes (depuis combien de temps vous avez du crédit).

**5. Lequel des facteurs suivants a un effet sur le calcul de votre pointage de crédit?**

- a) vos habitudes de paiement (si vous reportez un solde sur votre carte de crédit d'un mois à l'autre ou si vous avez omis de faire un paiement pour rembourser vos dettes);
- b) vos comptes impayés ayant fait l'objet de mesures de recouvrement ou votre faillite personnelle;
- c) vos dettes existantes;
- d) l'historique de vos comptes (depuis combien de temps vous avez du crédit);
- e) le nombre de demandes récentes de renseignements sur votre dossier de crédit;
- f) le type de crédit que vous utilisez;
- g) toutes ces réponses.



## Activité 20 – Jeu-questionnaire sur les dossiers de crédit et les pointages de crédit

### Corrigé pour les étudiants

1.

**Réponse : d)** Votre dossier de crédit vous donne une vue d'ensemble de vos antécédents en matière de crédit. Il comprend des renseignements sur tous les produits de crédit associés à votre nom et à votre identité. Vous pouvez commander une copie de votre dossier auprès des deux agences d'évaluation du crédit du Canada, c'est-à-dire TransUnion et Équifax.

2.

**Réponse : a)** Vous devriez examiner votre dossier de crédit au moins une fois par an. Obtenez-en une copie auprès des deux agences d'évaluation du crédit du Canada. Il est préférable de demander aux deux agences (TransUnion et Équifax) de vous envoyer une copie de votre dossier parce qu'elles n'échangent pas d'information.

3.

**Réponse : Vrai.** Selon une agence d'évaluation du crédit, la recherche indique que les consommateurs qui cherchent activement à ouvrir de nouveaux comptes de crédit représentent un plus grand risque que ceux qui ne le font pas.

4.

**Réponse : c)** Un prêt informel n'a généralement aucun effet sur votre pointage de crédit. Il a seulement un effet si la personne vous ayant prêté de l'argent vous a poursuivi en cour pour non-paiement et que le juge a rendu une décision contre vous. Dans un tel cas, la décision pourrait être notée dans votre dossier de crédit.

5.

**Réponse : g)** Les agences d'évaluation du crédit et les prêteurs tiennent compte de tous ces facteurs lorsqu'ils calculent votre pointage de crédit à l'aide d'une formule mathématique.



## Activité 26 – 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.



## Activité 29 – Plan d'action

### Partie 1 : 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.

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

Pour en savoir plus, consultez le mini-module Gestion des dettes.

### Partie 2 : Se sortir de l'endettement

1. Préparez une liste de toutes vos dettes.

Dette	Montant total emprunté	Taux d'intérêt	Montant dû

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.

Moyens que je peux prendre :

---

---

---

---

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.