

Partie 4

Comment financer vos objectifs au moyen du crédit



La Partie 4 donne des renseignements sur l'utilisation du crédit et de l'endettement comme moyens positifs pour atteindre ses objectifs financiers. L'endettement n'est pas toujours une mauvaise chose. Un prêt hypothécaire, par exemple, est une forme de dette qui vous permet d'acheter une maison ou un bien immobilier. Un prêt à la petite entreprise peut vous aider à réaliser votre rêve de monter une entreprise ou d'agrandir la vôtre. Une « mauvaise dette » désigne une dette excessive par rapport à vos ressources que vous ne pouvez pas rembourser ou gérer. Une « bonne dette » désigne une dette que vous êtes en mesure de rembourser et qui a une incidence positive sur votre cote de solvabilité. Comme on le verra ci-dessous, avoir une bonne cote de solvabilité signifie que vous avez démontré votre capacité à rembourser des fonds empruntés et permet d'augmenter vos chances de voir votre demande de prêt élevé approuvée par des prêteurs, tel qu'un prêt hypothécaire ou un prêt à l'entreprise.

Table des matières

- Partie 4.1 : Comprendre le crédit 2
- Partie 4.2 : Types de crédit 5
- Partie 4.3 : Faire une demande de crédit 9
- Partie 4.4 : Comprendre l'endettement 11
- Activité : Jeu-questionnaire sur les cartes de crédit 13



Partie 4.1 : Comprendre le crédit

Qu'entend-on par crédit ?

Le crédit désigne la capacité d'une personne à lever de la dette, c'est-à-dire à obtenir des biens ou des services avant de les avoir payés, et qui est fondé sur la confiance qu'ils seront payés à l'avenir. L'un des exemples courants est une carte de crédit.

Qu'est-ce qu'un rapport de solvabilité ?



Un rapport de solvabilité montre l'utilisation que fait une personne des prêts et des cartes de crédit, y compris les renseignements sur ses comptes de crédit, les dates d'ouverture des comptes, son historique des paiements et ses limites de crédit ou montants de prêt, ainsi que les demandes de renseignements sur sa cote de solvabilité.

Un rapport de solvabilité est exigé lorsqu'on présente une demande de crédit ou d'autre nature, telle qu'une demande de logement locatif. Il y a deux grandes agences d'évaluation du crédit au Canada :

- TransUnion[‡]
- Equifax[‡]

Types de vérification de la solvabilité

- **Rapport complet de solvabilité** : est produit lorsqu'un prêteur demande un rapport de solvabilité sur vous dans le cadre du processus de demande de prêt. Ce rapport aura une incidence sur votre cote de solvabilité. En général, si plusieurs vérifications sont effectuées pour le même type de prêt au cours de la même période, une seule demande de renseignements apparaîtra dans le rapport.
- **Rapport partiel de solvabilité** : est émis lorsque vous vérifiez votre propre rapport de solvabilité et votre cote de solvabilité. Ce rapport n'aura pas d'incidence sur votre cote de solvabilité. La vérification n'apparaîtra pas dans votre rapport de solvabilité destiné aux prêteurs, même si vous pouvez voir, jusqu'à deux ans plus tard, que la vérification a eu lieu.

Comment ma cote de solvabilité est-elle établie ?



Une cote de solvabilité est un nombre situé entre 300 et 900, qui représente votre solvabilité. La solvabilité est la mesure dans laquelle un prêteur est disposé à vous prêter de l'argent. Plus la cote est élevée, mieux c'est !

En général, les prêteurs seront davantage disposés à accorder des fonds à ceux qui ont une cote de solvabilité élevée, car elle démontre une solide capacité de remboursement des fonds empruntés.

Quels sont les facteurs d'augmentation ou de diminution d'une cote de solvabilité ?

Une cote de solvabilité est fondée sur...	Cote de solvabilité élevée	Faible cote de solvabilité
Votre historique des paiements.	Vous effectuez les paiements à temps.	Vous effectuez des paiements en retard ou des paiements minimums.
La durée d'utilisation du crédit.	Vous avez recours au crédit depuis longtemps.	Vous venez de commencer à utiliser le crédit.
Le montant que vous devez.	Le montant que vous devez est bien inférieur à votre limite de crédit.	Le montant que vous devez est supérieur à votre limite de crédit.
Le montant des différents types de crédit demandés.	Vous avez présenté des demandes pour plusieurs types de crédit (carte de crédit, prêt-auto, etc.) au fil du temps, ce qui montre que vous avez de l'expérience dans le domaine du crédit.	Vous avez présenté des demandes pour un trop grand nombre de types de crédit au cours d'une brève période.
Le nombre de demandes de crédit que vous avez présentées.	Vous faites une demande de crédit une fois ou deux par année, au besoin.	Vous faites une demande de crédit plusieurs fois par an, ce qui se traduit par un trop grand nombre de rapports complets de solvabilité et qui peut être indicatif, pour les prêteurs, de votre difficulté à rembourser.

Des antécédents de solvabilité défavorables peuvent figurer pendant des années dans votre rapport de solvabilité. Moyens simples pour améliorer votre cote de solvabilité :

- Effectuer les paiements à temps ;
- Ne pas dépasser votre limite de crédit ;
- Si vous voyez des renseignements inexacts dans votre rapport de solvabilité, les contester auprès de votre agence d'évaluation du crédit pour vous assurer que votre cote de solvabilité n'est pas inférieure à ce qu'elle devrait être.

Importance d'établir votre solvabilité

- Établir sa solvabilité consiste à se constituer un historique favorable d'utilisation des différents types de crédit, tels que des prêts et des cartes de crédit.
- Des antécédents de solvabilité favorables signifient que vous avez démontré que vous n'empruntez pas au-delà de vos moyens et uniquement ce que vous êtes en mesure de rembourser à temps.
 - Effectuez-vous les paiements à temps et au moins le paiement minimum ?
 - Dépassez-vous la limite de vos cartes de crédit ?
- Il est particulièrement important d'avoir des antécédents de solvabilité favorables si vous souhaitez effectuer des achats importants, comme un véhicule ou une maison, ou si vous demandez un prêt à la petite entreprise. Les prêteurs doivent être convaincus que vous les rembourseriez !
- Des antécédents de solvabilité favorables, soit un bon dossier de crédit, peuvent vous aider à atteindre vos objectifs à court et à long terme.

Termes liés au crédit à connaître

Capital

- Le montant total que vous avez emprunté.
- Les versements d'intérêts sont fondés sur le montant du capital dû.

Versement sur capital

- Remboursements échelonnés du montant original des fonds empruntés.

Terme

- La période durant laquelle vous devez rembourser ce que vous avez emprunté.

Intérêt

- Le **taux annuel du coût d'emprunt (TAC)** est exprimé en pourcentage par année.
- Les intérêts correspondent au coût d'emprunt du capital. Le prêteur facture des intérêts en contrepartie des fonds qu'il vous prête.

Exemple : si le TAC d'un prêt personnel de 9 000 \$ est de 10,15 %, le coût d'emprunt des fonds s'élèvera à 10,15 % de 9 000 \$ par an, soit $9\,000 \$ \times 0,1015 = 913,50 \$$ /an en charges d'intérêts.

- Peut être variable ou fixe :

Fixe signifie que le taux d'intérêt reste le même pendant toute la période de prêt.

- **Avantage :** Protection contre les augmentations soudaines et importantes des taux d'intérêt.
- **Inconvénient :** Pas de possibilité de bénéficier d'un meilleur (plus faible) taux d'intérêt en cas de fluctuation des taux.

Variable signifie que le taux d'intérêt change au fil du temps.

- **Avantage :** Possibilité de bénéficier d'un meilleur (plus faible) taux d'intérêt lorsque le taux de référence de la banque baisse.
- **Inconvénient :** Aucune protection contre des taux d'intérêt plus élevés lorsque le taux de référence de la banque augmente.

Prêts garantis et non garantis

- Prêt garanti :

- Prêt pour lequel l'emprunteur donne un bien en nantissement ou en garantie (comme une maison ou un véhicule). Le prêt est alors une dette garantie.
- Contracter un prêt garanti vous permet d'augmenter votre cote de solvabilité si vous remboursez à temps la totalité du prêt et les intérêts, car le prêt est moins risqué pour le prêteur puisqu'il est assorti d'une garantie. Le bien en nantissement sert de garantie : si un problème survient avec le prêt, le prêteur peut prendre possession du bien en nantissement (comme une maison ou un véhicule) et n'essuiera pas de perte.

- Prêt non garanti :

- Prêt qui n'exige pas de garantie et n'est appuyé que par la solvabilité de l'emprunteur.
- Vous avez besoin d'une cote de solvabilité plus élevée pour un prêt non garanti puisque le prêt n'est garanti par aucun bien en nantissement. Étant donné que le prêteur doit être sûr que vous rembourserez à temps l'intégralité du prêt et les intérêts, il s'appuie sur ce que révèlent vos antécédents en matière de crédit.
- Les prêts non garantis sont assortis de taux d'intérêt plus élevés (plus coûteux) que les prêts garantis.

Partie 4.2 : Types de crédit

Cartes de crédit



- Une carte de crédit vous permet d'emprunter des fonds pour faire des achats en personne ou en ligne pour bâtir votre cote de solvabilité.
- Elle procure un moyen facile de commencer à établir ses antécédents de solvabilité à un jeune âge.
- C'est une forme d'argent largement acceptée.

Choisir la bonne carte de crédit

Il existe trois grands types de cartes de crédit :

- Les cartes de crédit émises par les banques créent une relation plus étroite entre vous et la banque.
- Les cartes de crédit de magasins ou privatives sont bénéfiques si vos habitudes de consommation dans un magasin particulier sont stables et que vous bénéficiez de rabais ou de programmes de primes.
- Les cartes déplacement et représentation peuvent être bénéfiques si vous utilisez régulièrement les points et les à-côtés offerts.

Paiements de carte de crédit

Assurez-vous de payer à temps le solde de votre carte de crédit, à défaut de quoi des frais vous seront facturés. Les paiements manqués ont une incidence négative sur votre cote de solvabilité.

Pour régler le solde de votre carte de crédit, vous pouvez :

- inscrire votre carte de crédit comme « bénéficiaire » dans votre compte bancaire et payer en passant dans une succursale ou en ligne, au moyen des Services bancaires mobiles ou des Services bancaires par téléphone ;
- établir des paiements récurrents ou effectuer à temps un seul paiement ;
- poster un chèque à la société émettrice de votre carte de crédit si vos factures vous sont transmises par courrier.

Intérêts, paiement minimum, avances de fonds et frais

Intérêts

- Exprimés en pourcentage et appelé taux annuel du coût d'emprunt (TAC) ou taux sur achat.
- Des intérêts sont facturés lorsque l'intégralité du solde (le montant total facturé sur la carte) n'est pas réglée.

Paiement minimum

- Le plus petit montant que vous devez payer chaque mois.
- Il peut s'agir d'un montant fixe ou calculé à l'aide d'un pourcentage.
- Si vous effectuez un paiement minimum, des intérêts vous seront facturés.

Avances de fonds

- Retrait de fonds d'un guichet automatique bancaire (GAB) à l'aide de votre carte de crédit.
- Cette option n'est pas recommandée étant donné qu'elle déclenche immédiatement l'accumulation d'intérêts qui sont généralement plus élevés que le TAC.

Frais

- La plupart des cartes de crédit comportent des frais annuels.
- Les frais supplémentaires peuvent comprendre des frais de paiement en retard, des frais supplémentaires sur carte de crédit, etc.

Exemple

Carte de crédit

Frais annuels pour détenir la carte :	120 \$
Coût d'une carte supplémentaire :	50 \$
Taux d'intérêt sur les achats (taux d'intérêt sur achat ou TAC) :	19,99 %
Taux d'intérêt sur les avances de fonds (taux d'intérêt sur avance de fonds) :	22,99 %
Solde à payer :	1 000 \$

Intérêts mensuels sur les cartes de crédit

S'il y a un solde impayé, c'est-à-dire que les sommes exigibles les mois précédents n'ont pas été réglées, ce montant portera intérêt.

Prenez votre taux annuel du coût d'emprunt (TAC) et divisez-le par 12 mois.

$$\frac{19,99 \%}{12 \text{ mois}} = 1,67 \% \text{ par mois}$$

Votre taux d'intérêt mensuel sera de 1,67 %.

Multipliez ce pourcentage par votre solde impayé.

$$1,67 \% \times 1\,000 \$ = 16,70 \$$$

Autrement dit, si vous avez un solde impayé de 1 000 \$ sur le mois précédent, vous aurez des intérêts de 16,70 \$ à payer sur le mois en cours.

Coût des avances de fonds

Si vous demandez une avance de fonds de 1 000 \$:

$$\text{Coût} = \text{Montant de l'avance de fonds} \left(\frac{\text{Taux d'intérêt sur avance de fonds}}{100} / 365 \text{ jours} \right)$$

$$= 1\,000 \$ \left(\frac{22,99}{100} / 365 \right)$$

$$= 0,63 \$ \text{ par jour}$$

Conseils d'utilisation de cartes de crédit



- Utilisez votre carte de crédit pour emprunter à court terme.
- Elle est parfaite pour les petits achats et les achats en ligne.
- Ne dépensez pas à l'excès simplement pour gagner plus de points ou de récompenses.
- Évitez les avances de fonds.

Prêt hypothécaire



- Utilisé pour acheter une maison, un appartement, une copropriété ou un autre type de bien.
- Prêt garanti où la banque prête des fonds à un emprunteur pour le titre de la propriété.
- Ces fonds ainsi que les intérêts doivent être remboursés.
- Les versements hypothécaires sont effectués régulièrement à une certaine date par l'emprunteur jusqu'à ce que le prêt hypothécaire soit remboursé.
- Certaines banques offrent le Programme de prêts résidentiels aux Autochtones des réserves.

Prêt-auto



- Un emprunteur contracte un prêt pour acheter un véhicule.
- Il s'agit d'un prêt garanti en vertu duquel le véhicule acheté sert de garantie jusqu'au remboursement du prêt par l'emprunteur.
- Les prêts-autos sont offerts par les banques, les concessionnaires automobiles ou les fournisseurs en ligne.
- Le versement est égal au versement sur capital plus les intérêts et est souvent mensuel.

Prêt personnel

- Une banque prête un montant fixe à une personne qui accepte de rembourser les fonds plus les charges d'intérêts.
- Les versements sont souvent mensuels.
- On contracte habituellement ce type de prêt pour des achats ou des dépenses importants, comme un mariage ou la consolidation de dette.
- Peut être garanti ou non garanti.

Marge de crédit

- Montant précis qu'un emprunteur peut retirer intégralement ou en plusieurs fois et qu'il doit rembourser avec les intérêts.
- Vous payez des intérêts uniquement sur le montant que vous retirez sur votre marge de crédit.
- Peut être garanti ou non garanti.
- Est d'une durée flexible (période durant laquelle la marge de crédit est disponible).

La différence entre un prêt personnel et une marge de crédit est la suivante : dans le cas d'un prêt personnel, vous recevez une somme forfaitaire fixe, tandis qu'avec une marge de crédit, vous n'avez pas à prendre immédiatement possession de l'intégralité de la somme et pouvez retirer le montant qui vous convient jusqu'à concurrence de la limite.

Dans le cas d'une marge de crédit, les intérêts sont facturés uniquement sur le montant retiré, tandis qu'avec un prêt personnel, les intérêts sont facturés régulièrement jusqu'à ce que le prêt soit remboursé intégralement.

Une personne peut opter pour une marge de crédit si le montant des fonds qu'elle s'attend à utiliser peut varier. Par exemple, si elle effectue des rénovations de son domicile dont le coût total peut changer, il est préférable qu'elle puisse retirer un montant variable en fonction de ses besoins.

On peut opter pour un prêt personnel en raison de l'uniformité des versements réguliers et pour disposer immédiatement d'une somme d'argent dans un but précis, comme un mariage.

Protection contre découvert

- Vous êtes à découvert lorsque vous retirez des fonds d'un compte bancaire et que le solde du compte est débiteur (sous 0 \$). Le découvert peut découler d'activités, telles que des retraits d'argent, des paiements préautorisés par carte de débit ou des télévirements sortants.
- La protection contre découvert est offerte par les banques pour divers comptes bancaires.
- Elle empêche qu'un solde de compte bancaire soit débiteur, en bloquant la facturation de frais pour insuffisance de fonds et des frais sur découvert.
- Il s'agit d'un prêt préapprouvé qui débute lorsqu'un compte bancaire devient débiteur (sous 0 \$).
- Le processus de demande est semblable aux autres demandes de prêt pour lesquelles des facteurs, tels que le revenu et les antécédents de solvabilité, sont pris en considération.

Prêts à la petite entreprise

- Un prêt à la petite entreprise permet aux entrepreneurs d'atteindre leurs objectifs.
- Ce type de prêt est offert par les banques, le gouvernement ou d'autres entreprises ou organisations, tels que Company Capital.
- En général, vous recevrez une somme forfaitaire que vous devez rembourser régulièrement, plus les intérêts.
- Le taux d'intérêt peut être fixe ou variable.
- En règle générale, avant d'approuver un prêt à la petite entreprise, le prêteur examinera la cote de solvabilité et les biens pouvant servir de garanties (matériel professionnel, biens) du demandeur et ses antécédents professionnels dans le domaine d'activités visé.
- Un certain nombre d'initiatives et de programmes d'aide sont offerts aux entreprises détenues par des Autochtones. Faites vos recherches!

Ressources d'entrepreneuriat offertes par RBC

- Démarrage d'entreprise : <https://www.rbcroyalbank.com/fr/entreprises/conseils/demarrer-une-entreprise.html>
- Tirez le maximum de votre compte d'entreprise : <https://www.rbcroyalbank.com/fr/entreprises/index.html>
- Une présence dans la collectivité et l'expansion des affaires dans les communautés autochtones : <https://www.rbc.com/autochtones/presence-expansion-affaires.html>

Partie 4.3 : Faire une demande de crédit

Pour présenter une demande de crédit à une banque, consultez son site Web ou visitez une de ses succursales pour en savoir plus sur ses offres et ses processus particuliers.

Exemples de renseignements exigés au cours du processus de demande de crédit

- Preuve d'identité : pièce d'identité avec photo délivrée par un gouvernement
- Preuve de résidence : bail ou contrat de location, facture récente
- Renseignements sur l'employeur : lettre de confirmation d'emploi, contrat de travail
- Renseignements sur le revenu et preuve de revenu : bulletins de paie, relevés bancaires
- Rapport de solvabilité : délivré par une agence d'évaluation du crédit

Démarrage du processus de demande de carte de crédit

L'obtention d'une carte de crédit représente la première étape de l'établissement de vos antécédents de solvabilité et peut vous aider à présenter une demande de prêt hypothécaire ou de prêt.

Pour obtenir une carte de crédit :

1. Choisissez le type de carte de crédit qui vous convient le mieux : carte émise par une banque, carte de magasin, carte privative ou carte déplacement et représentation.
2. Effectuez des recherches sur les banques et autres entreprises qui offrent le type de carte souhaitée, y compris sur les taux d'intérêt, les frais et les à-côtés applicables à la carte.
3. Présentez une demande de carte de crédit. Vous pouvez faire la démarche en ligne, par téléphone ou en personne.

Démarrage du processus de demande de prêt hypothécaire

Étant donné qu'un prêt hypothécaire est un engagement important, prenez le temps de suivre les étapes suivantes :

1. Commencez par économiser pour vous constituer une mise de fonds : si vous avez reçu une somme importante, vous pouvez l'utiliser pour votre mise de fonds ou pour vos futurs versements hypothécaires.
2. Vous devez d'abord établir vos antécédents de solvabilité afin d'avoir une bonne cote de solvabilité lorsque des prêteurs consulteront votre rapport de solvabilité, étant donné que l'achat d'une propriété représente un achat important.
3. Effectuez des recherches pour déterminer quelles banques et autres entreprises offrent des prêts hypothécaires, y compris les taux d'intérêt et termes d'hypothèque proposés.
4. Prenez rendez-vous avec un conseiller de votre banque ou de l'entreprise choisie, virtuellement ou en personne, pour lancer le processus de demande.

Démarrage du processus de demande de prêt personnel

Les prêts personnels représentent également un engagement important ; prenez le temps de suivre les étapes ci-dessous :

1. Décidez de l'institution auprès de laquelle vous désirez emprunter : quelle banque ou entreprise offre les taux d'intérêt et les termes qui vous conviennent le mieux ?
2. Décidez du montant que vous désirez emprunter : par exemple, combien vont coûter les rénovations de la maison ou le mariage, et combien suis-je en mesure de rembourser chaque mois, y compris les intérêts ?
3. Décidez si vous souhaitez que le prêt soit garanti ou non garanti.
4. Décidez de la durée du remboursement du prêt qui vous convient. Cela aura une incidence sur le terme du prêt.
5. Dans le cas des prêts bancaires, prenez rendez-vous avec un conseiller de votre banque, virtuellement ou en personne, pour lancer le processus de demande. Pour les autres entreprises de prêt, prenez un rendez-vous, visitez leur bureau ou commencez le processus en ligne.

Partie 4.4 : Comprendre l'endettement

Qu'est-ce qu'une dette ?

Une dette est l'argent qui est dû. Lorsque vous empruntez de l'argent, vous contractez une dette.

- **Bonne dette** : dette que vous êtes en mesure de rembourser et qui a une incidence positive sur votre cote de solvabilité.

Exemple : Un prêt hypothécaire est une bonne dette puisque la propriété prend de la valeur au fil du temps.

- **Mauvaise dette** : dette supérieure à ce que vous pouvez rembourser et qui, par conséquent, entraîne l'accumulation d'intérêts.

Exemple : Un prêt sur salaire est une mauvaise dette compte tenu du coût élevé de son remboursement.

Épargne et prêts

Tant l'épargne que les prêts peuvent vous permettre d'atteindre vos objectifs à court et à long terme. Voici une comparaison d'options de prêt et d'épargne qui vous permettent d'atteindre le même objectif.

But	L'épargne, ce sont des fonds que vous mettez de côté et qui s'accumulent au fil du temps.	Les prêts sont des fonds que vous empruntez et qui doivent être remboursés.
Payer des études postsecondaires (frais de scolarité)	<p>Régime enregistré d'épargne-études (REEE) :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Plan de placement créé pour les études futures d'un bénéficiaire. ■ La personne qui ouvre un compte REEE peut cotiser jusqu'à 50 000 \$ au total, et le gouvernement cotisera également jusqu'à 7 200 \$ au total. ■ L'impôt sur la croissance de vos placements dans un REEE est reporté jusqu'au retrait des fonds – habituellement lorsque le bénéficiaire est prêt à commencer ses études postsecondaires. 	<p>Prêt étudiant :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Fonds prêtés à des étudiants pour payer leurs frais d'études postsecondaires qu'ils doivent rembourser. ■ Ce sont des options offertes par le gouvernement fédéral, le gouvernement provincial et les banques.
Avoir accès à des fonds pour un achat important ou dans un but important	<p>Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Compte d'épargne pour lequel les cotisations ne sont pas déductibles aux fins de l'impôt sur le revenu. ■ Les intérêts, les dividendes ou les gains en capital accumulés sont exonérés d'impôt. ■ Un plafond de cotisation annuel et si les cotisations dépassent ce plafond, il y a des pénalités fiscales. ■ Vous devez avoir 18 ans ou plus pour ouvrir un CELI. 	<p>Marge de crédit :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Montant précis qu'un emprunteur peut retirer et qu'il doit rembourser, y compris les intérêts. ■ Peut être garanti ou non garanti. ■ Est d'une durée flexible (période pendant laquelle la marge de crédit est disponible).

Les solutions d'épargne sont examinées en profondeur dans la Partie 5.

Gérer ses dettes

Conseils pour gérer ses dettes

- N'empruntez que le montant dont vous avez besoin. Assurez-vous de comprendre les frais d'intérêt qui sont associés à l'argent emprunté.
- Établissez des paiements automatiques pour les prêts et les cartes de crédit afin de ne manquer aucun paiement.
- Remboursez d'abord vos prêts assortis des taux d'intérêt les plus élevés.
- Faites preuve de prudence lorsque vous choisissez le type de prêt et le prêteur :
 - Examinez vos engagements de paiement mensuels et déterminez si, en étant réaliste, vous êtes en mesure de les honorer.
 - Tenez compte du calendrier de remboursement du prêt et du temps qu'il faudra pour le rembourser.
 - Comparez les taux, les frais supplémentaires et autres frais.
 - Prenez en considération les connaissances et la réputation du fournisseur.
 - Tenez compte du service à la clientèle qui sera offert si vous avez des questions ou des préoccupations.
- RBC offre des calculatrices de prêt pour déterminer le montant de votre marge de crédit ou de vos remboursements de prêts éventuels.
 - Pour en savoir plus, consultez <https://www.rbcroyalbank.com/fr/prets-personnels/calculatrices-de-prest.html>.
- Le gouvernement du Canada offre également divers outils et calculatrices qui pourraient vous être utiles lors de votre prise de décision : <https://www.canada.ca/fr/services/finance/outils.html>.

Le crédit peut vous aider à atteindre de nombreux objectifs, tels que l'achat de la maison ou de la voiture de vos rêves, et vous permettre de financer des expériences positives s'il est utilisé comme prévu.

Activité : Jeu-questionnaire sur les cartes de crédit

Vérifions votre compréhension des cartes de crédit !

Veillez indiquer si les énoncés ci-dessous sont vrais ou faux :

		Vrai	Faux
1.	Le taux annuel du coût d'emprunt (TAC) est le coût d'emprunt mensuel total.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	Les paiements en retard de cartes de crédit ont une incidence sur votre cote de solvabilité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	Pour obtenir une carte de crédit, vous devez en faire la demande et être approuvé.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	Une carte de crédit et une carte de débit, c'est la même chose.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	Vous devez avoir atteint l'âge de la majorité (18 ou 19 ans) dans votre province ou territoire pour être légalement titulaire d'une carte de crédit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	Une carte prépayée est l'équivalent d'une carte de crédit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Réponses à la page suivante.

Réponses

1. FAUX : Le TAC correspond au coût d'emprunt annuel total.
2. VRAI
3. VRAI
4. FAUX : Avec une carte de crédit, vous empruntez de l'argent à dépenser, tandis qu'avec une carte de débit, vous dépensez de l'argent que vous avez déjà dans votre compte bancaire.
5. VRAI
6. FAUX : Une carte prépayée n'est pas liée à un compte bancaire et est une carte sur laquelle des fonds ont été chargés à l'avance. Une carte de crédit est une carte avec laquelle vous empruntez de l'argent à dépenser.

