

Guide de l'enseignant

CARTE DE CRÉDIT : COMBIEN ÇA ME COÛTE ?

L'éducation financière à l'école :
une activité de l'Autorité des
marchés financiers.



ACTIVITÉ D'APPRENTISSAGE EN CLASSE

CARTE DE CRÉDIT : COMBIEN ÇA ME COÛTE ?



Présentation de l'atelier

Public cible	Élèves de 5 ^e secondaire
Durée estimée	50 minutes
Description	Les élèves calculent les frais d'intérêts qui pourraient leur être facturés s'ils utilisent leur carte de crédit.
Objectifs	<ul style="list-style-type: none">- Donner des raisons d'utiliser une carte de crédit.- Déterminer le coût d'une carte de crédit.- Identifier des risques associés à l'utilisation d'une carte de crédit.- Indiquer l'âge minimal exigé au Québec par les institutions financières pour obtenir du crédit.
Matériel requis	<ul style="list-style-type: none">- Tableau- Ordinateur et connexion Internet

Déroulement suggéré

ÉTAPE	ACTIVITÉ	MATÉRIEL REQUIS	TEMPS ESTIMÉ
1	L'enseignant présente les fondements théoriques selon la méthode de son choix.	Tableau	15 minutes
2	Les élèves complètent l'exercice pratique : Combien me coûte mon achat avec ma carte de crédit ?	Exercice pratique : Combien me coûte mon achat avec ma carte de crédit? Calculateur de carte de crédit disponible sur Tesaffaires.com	25 minutes
3	L'enseignant revient sur les résultats.	Retour sur les résultats de l'atelier	10 minutes

ÉTAPE 1

FONDEMENTS THÉORIQUES: LA CARTE DE CRÉDIT



La carte de crédit est un contrat de prêt qui permet de faire des achats jusqu'à concurrence d'une limite préétablie.

Principaux avantages et dangers

On peut demander la participation des élèves sur ce point :

AVANTAGES	DANGERS
<ul style="list-style-type: none">- Permet de te bâtir un dossier de crédit.- Pratique lorsque tu effectues des achats sur le Web.- Souvent acceptée partout dans le monde.	<ul style="list-style-type: none">- Peut affecter ton dossier de crédit si tu payes ton compte en retard.- Peut t'inciter à dépenser plus que prévu.- Peut te coûter cher si tu étales les paiements.

Qu'est-ce qu'un dossier de crédit?

Un dossier de crédit, c'est comme un bulletin portant sur tes finances personnelles. Un pointage t'est attribué en fonction de tes habitudes.

Ce bulletin peut être consulté (avec un consentement) par toute institution ou entreprise à qui l'on demande un prêt. Tu peux toi aussi consulter ton dossier de crédit en t'adressant aux deux principales agences de crédit au Canada : Equifax et TransUnion.

Comment obtenir une carte de crédit

- Il faut avoir 18 ans (si on est le détenteur principal).
- Il faut remplir un formulaire de demande auprès de la compagnie de carte de crédit.

Comment fonctionne la carte de crédit

Chaque achat fait avec la carte de crédit est porté sur son compte. Il faut effectuer un paiement au plus tard à la date d'échéance inscrite sur le relevé. Il faut respecter ce délai pour maintenir un bon dossier de crédit.

Comment ne pas payer des frais d'intérêts?

Tu as un délai de 21 jours pour payer un achat sur ta carte de crédit. Si tu ne paies pas le solde au complet, tu paies des frais d'intérêts sur la somme totale de ton achat à partir de la date de cet achat.

Exemple : Annie achète le 3 janvier un portable au coût de 800 \$, taxes incluses. Elle ne fait pas d'autres achats durant ce mois. Le 6 janvier, elle reçoit le relevé de sa carte. La date d'échéance pour payer est le 27 janvier.

Option A : Annie paie le solde au complet de sa carte. Elle ne paiera aucun frais d'intérêts.

Option B : Annie effectue un paiement de 75 \$. Elle paiera de l'intérêt sur la somme de 800 \$.

Option C : Annie effectue un paiement de 680 \$. Elle paiera de l'intérêt sur la somme de 800 \$.

Si tu demandes une avance de fonds sur ta carte (en retirant de l'argent à un guichet automatique, par exemple), tu dois payer de l'intérêt à partir du jour du retrait. De plus, des frais de retrait peuvent s'appliquer, par exemple 3,50 \$ par retrait.

COMMENT AVOIR UN BON DOSSIER DE CRÉDIT ?

Il faut respecter les échéances de paiement et, si possible, payer le solde complet de ta carte avant l'échéance.

Il ne faut pas :

- Tenter de dépasser ta limite de crédit.
- Faire tes paiements en retard.
- Faire un paiement plus bas que le paiement minimum requis.
- Cumuler les soldes sur plusieurs cartes de crédit.

Éléments à considérer :

- Il est fort probable que tu contractes d'autres emprunts dans ta vie (prêt auto, hypothèque, etc.)
- Meilleur est ton dossier de crédit, meilleures sont tes chances de te voir accorder un prêt.

À surveiller

Taux d'intérêt et récompenses	<p>Magasine afin de profiter des meilleurs taux. Les cartes de crédit des grands magasins peuvent aller jusqu'à 29,9%.</p> <p>Pour un achat de 1 000 \$ sur ta carte, cela représente des frais d'intérêts de 874 \$ si tu ne fais que le paiement minimum (Source : calculateur de carte de crédit Tesaffaires.com).</p> <p>Les cartes de crédit d'institutions financières ont des taux d'intérêt généralement moins élevés (19,9%, par exemple).</p>
Récompenses	<p>Amasser des récompenses, c'est bien, mais cela ne vaut rien s'il faut payer des intérêts élevés sur le solde de ta carte.</p>
Assurances	<p>Si une assurance est offerte (décès, invalidité, perte d'emploi), vérifie quel est son coût et si tu en as vraiment besoin.</p>
Frais annuels	<p>Vérifie s'il y en a et quelle est la somme à payer chaque année. Ensuite, n'oublie pas de consulter ton relevé et de payer la somme due avant l'échéance.</p>
Vol	<p>En cas de vol ou de perte de ta carte, préviens rapidement ta compagnie de crédit. Si tu as pris des mesures pour protéger ton NIP, ta responsabilité se limite normalement à 50 \$ (Loi sur la protection du consommateur).</p>
Erreurs	<p>Il peut y avoir des erreurs dans la facturation. Vérifie ton relevé chaque mois et signale immédiatement les erreurs.</p>
Surendettement	<p>Reconnais les signaux d'alarme et demande de l'aide en cas de besoin :</p> <ul style="list-style-type: none">- Tu dépenses de façon impulsive.- Tu reçois des avis de retard.- Tu as de la difficulté à payer le solde minimum de ta carte.- Tu ne sais pas comment tu vas rembourser tes emprunts.- Tu transfères tes dettes d'une carte de crédit à l'autre.
Les organismes qui peuvent aider	<ul style="list-style-type: none">- Une association coopérative d'économie familiale (ACEF)- Un service budgétaire populaire



ÉTAPE 2

ATELIER – COMBIEN ME COÛTE MON ACHAT PAR CARTE DE CRÉDIT?

Situation 1

Julie n'a pas mis d'argent de côté cet été et doit acheter tous ses livres au montant de 550 \$ à l'aide de sa carte de crédit.

À l'aide du calculateur de carte de crédit de **Tesaffaires.com**, calcule combien il lui en coûtera en frais d'intérêts si elle fait des paiements de 50 \$ par mois pour rembourser son emprunt. Dans combien de temps aura-t-elle remboursé la totalité de son emprunt?

Julie

Carte de crédit Banque pour tous

Taux d'intérêt annuel : 19,9%

Montant minimum à rembourser chaque mois : 10 \$ ou 5 % du solde de sa carte chaque mois, soit le montant le plus élevé des deux.

Achat : 550 \$

Remboursement : 50 \$ par mois.

Inscris ta réponse ici

Frais d'intérêts : _____

Temps pour rembourser : _____

Situation 2

Fred détient une carte de crédit d'un grand magasin à un taux d'intérêt de 29,9%. Il s'achète une tablette au début de l'année scolaire à l'aide de sa carte au coût de 550 \$.

À l'aide du calculateur de carte de crédit de **Tesaffaires.com**, calcule combien il lui en coûtera en frais d'intérêts s'il fait uniquement le paiement minimum chaque mois sur sa carte.

Fred

Carte de crédit Magasin Électronique Plus

Taux d'intérêt annuel : 29,9%

Montant minimum à rembourser chaque mois : 10 \$ ou 5 % du solde de sa carte chaque mois, soit le montant le plus élevé des deux.

Achat : 550 \$

Remboursement : paiement minimum chaque mois.

Inscris ta réponse ici

Frais d'intérêts : _____

Temps pour rembourser : _____

ÉTAPE 3

RETOUR SUR LES RÉSULTATS DE L'ATELIER

Situation 1 : Julie

Inscrire les chiffres suivants dans le calculateur de [Tesaffaires.com](https://tesaffaires.com) puis cliquer sur sur le bouton Calculer A.

Remplis les quatre cases suivantes :

Solde total à rembourser	550 \$	1
Taux d'intérêt annuel de ta carte	19.9 %	2
% de remboursement minimum exigé sur ta carte	5 %	3
Montant minimum de remboursement exigé en \$	10 \$	4

Que désires-tu savoir?

A) Je désire savoir combien de temps ça va me prendre pour payer complètement le solde de ma carte en faisant des paiements mensuels de	50 \$	Calculer A
B) Je désire savoir combien je dois déboursier à chaque mois pour payer complètement le solde de ma carte en	0 mois	Calculer B
C) Si je paie uniquement le solde minimum à chaque mois, combien de mois et de frais d'intérêt devrais-je payer?		Calculer C

Les résultats suivants s'afficheront :

Tes données	Tes résultats
Solde total à rembourser : 550,00 \$	Il te faudra 13 mois pour rembourser tes dettes. (1.1 années)
Taux d'intérêt annuel sur ta carte : 19.9 %	Tu auras payé des frais d'intérêt de 62,32 \$
Paiement mensuel : 50,00 \$	

La réponse est donc : frais d'intérêts 62,32 \$ et temps pour rembourser 13 mois.

Situation 2: Fred

Inscrire les chiffres suivants dans le calculateur de [Tesaffaires.com](https://tesaffaires.com) puis cliquer sur sur le bouton Calculer C.

Remplis les quatre cases suivantes :

Solde total à rembourser	550 \$	1
Taux d'intérêt annuel de ta carte	29.9 %	2
% de remboursement minimum exigé sur ta carte	5 %	3
Montant minimum de remboursement exigé en \$	10 \$	4

Que désires-tu savoir?

A) Je désire savoir combien de temps ça va me prendre pour payer complètement le solde de ma carte en faisant des paiements mensuels de	0 \$	Calculer A
B) Je désire savoir combien je dois déboursier à chaque mois pour payer complètement le solde de ma carte en	0 mois	Calculer B
C) Si je paie uniquement le solde minimum à chaque mois, combien de mois et de frais d'intérêt devrais-je payer?		Calculer C

Les résultats suivants s'afficheront :

Tes données	Tes résultats
Solde total à rembourser : 550,00 \$	Il te faudra 68 mois pour rembourser tes dettes. (5.7 année(s))
Taux d'intérêt annuel sur ta carte 29,9%	Tu auras payé des frais d'intérêt de 427,96 \$.
Tu rembourses le minimum à chaque mois.	

La réponse est donc : frais d'intérêts 427,96 \$ et temps pour rembourser 68 mois (près de 6 ans).

L'enseignant peut mener une discussion en classe afin de connaître les réactions des élèves face au coût du crédit. Quelles sont les autres solutions au crédit pour Fred et Julie?

RÉINVESTISSEMENT

Former des groupes dans la classe.

- Demander à la moitié des groupes de produire la publicité d'une compagnie de crédit. Quels sont les arguments qui seront utilisés pour convaincre des jeunes d'adhérer à leur carte ?
- Demander à l'autre moitié des groupes de produire des messages de sensibilisation envers les jeunes pour éviter qu'ils ne s'endettent.

RESSOURCES COMPLÉMENTAIRES

D'autres outils sont disponibles à tesaffaires.com, section Enseignants.

