

EMPRUNTER : QUEL TYPE DE CRÉDIT CHOISIR?

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



ACTIVITÉ D'APPRENTISSAGE EN CLASSE

EMPRUNTER : QUEL TYPE DE CRÉDIT CHOISIR ?



Présentation de l'atelier

Public cible	Élèves de 5 ^e secondaire
Durée estimée	50 minutes
Description	Les élèves indiquent quel type de crédit est le plus approprié pour une situation donnée.
Objectifs	<ul style="list-style-type: none">- Donner des raisons d'utiliser le crédit.- Nommer les principaux types de contrat de crédit.- Choisir le crédit approprié.- Indiquer les principaux modes de financement des études.
Matériel requis	- Mises en situation sur le crédit

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 la Feuille de l'élève pendant l'exposé de l'enseignant.	Feuille de l'élève - Types de crédit	-
3	En équipe de quatre, les élèves travaillent à la Mise en situation sur le crédit.	Mise en situation sur le crédit	25 minutes
4	Les équipes présentent leurs résultats et l'enseignant complète les réponses au besoin.	Retour sur les résultats de l'atelier	10 minutes



ÉTAPE 1

FONDEMENTS THÉORIQUES: NOTIONS SUR LES TYPES DE CRÉDIT

Définition du crédit

Le crédit est un emprunt d'argent. Il faut rembourser l'argent dans une certaine période, moyennant des frais. Emprunter comporte des avantages et des dangers. Pouvez-vous en nommer quelques-uns?

Exemples:

AVANTAGES	DANGERS
<ul style="list-style-type: none">- Faire face aux imprévus.- Financer un gros achat comme une automobile ou une résidence- Acheter immédiatement sans attendre d'avoir épargné.- Accumuler des récompenses, par exemple avec les cartes de crédit.- Financer des études.	<ul style="list-style-type: none">- Ne pas épargner pour faire face aux imprévus.- Faire des achats impulsifs ou dépenser plus que prévu.- Accumuler les dettes sans s'en rendre compte.- Payer des intérêts.

Types de crédit

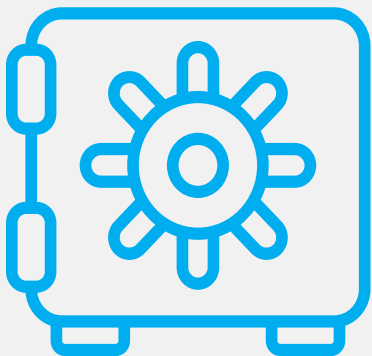
Il existe plusieurs produits de crédit qui présentent chacun leurs caractéristiques et répondent à des besoins particuliers. En voici quelques-uns.

Avant votre exposé, distribuez la feuille Étape 2 – Types de crédit. Pendant votre exposé, demandez aux élèves de prendre note d'un exemple s'appliquant au type de crédit expliqué.



Type de crédit	Définition
Prêt personnel	<ul style="list-style-type: none"> – Pour réaliser un projet précis. – Le montant total du prêt, le taux d'intérêt applicable à l'emprunt et la fréquence des remboursements sont fixés au moment de l'emprunt et peuvent donc être budgétés. – La période maximale du remboursement et le taux d'intérêt varient significativement selon l'institution financière.
Exemple	Niko a déniché un emploi dans une nouvelle ville. Il doit se trouver un appartement et s'acheter de nouveaux meubles. Il contracte un prêt personnel de 10 000 \$ qu'il entend rembourser au cours des deux prochaines années.
Carte de crédit (achat sur)	<ul style="list-style-type: none"> – Prêt qui permet de faire des achats jusqu'à concurrence d'une limite préétablie. – Ne comporte pas de frais d'intérêts à condition de rembourser la totalité du solde à la date d'échéance qui est indiqué sur le relevé de compte. – Versement minimal à payer. – Plusieurs cartes offrent des récompenses convertibles en bons d'achats selon les divers programmes de fidélisation. – Ces avantages peuvent coûter cher si on laisse un solde sur la carte. – Le taux d'intérêt exigé est plus élevé que pour une marge de crédit.
Exemple	Raphaël entend faire un voyage à New-York pour souligner la fin de l'année scolaire. Il réserve son voyage en ligne avec sa carte de crédit. Il amasse des récompenses et évite de payer des frais d'intérêts en remboursant à temps le solde de sa carte de crédit.
Carte de crédit (avances de fonds)	<ul style="list-style-type: none"> – Fonctionne différemment des achats. – Les frais d'intérêts sont calculés à partir de la date de retrait des fonds. – Si le retrait est fait en devises étrangères (en voyage), prévoir les frais de conversion facturés par l'institution financière. – Il peut y avoir des frais pour chaque retrait en argent, par exemple 3,50 \$.
Exemple	En voyage, Raphaël a besoin d'argent pour une urgence. Il utilise l'avance de fonds sur sa carte de crédit tout en sachant qu'il devra payer de l'intérêt à partir de la date de retrait ainsi que des frais de conversion en devises étrangères. Il remboursera le tout dès sa prochaine paye.
Aide financière aux études du gouvernement du Québec	<ul style="list-style-type: none"> – Vise à fournir une aide financière pour des études post-secondaires. – Il doit s'agir d'un établissement reconnu par le Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur. – Il est nécessaire de répondre aux conditions d'admissibilité. – Il faut commencer à rembourser le prêt à la fin des études selon le taux négocié avec l'institution financière.
Exemple	Sophie bénéficie d'un prêt du programme d'aide financière aux études accordé afin qu'elle puisse poursuivre ses études universitaires.

Type de crédit	Définition
Marge de crédit	<ul style="list-style-type: none"> – Prêt ouvert accessible en tout temps. – Permet de faire face à des imprévus. – Remboursement partiel ou total en tout temps. – Versement minimal à payer. – Bonne discipline exigée afin de rembourser rapidement les sommes empruntées et éviter l'accumulation des frais d'intérêts.
Exemple	<p>Sarah a acheté une tablette d'une valeur de 400 \$ avec sa carte de crédit étudiante. Elle doit faire le paiement minimum de 20 \$ sur sa carte de crédit. Elle préfère payer la totalité du solde de 400 \$ pour éviter de payer des frais d'intérêt de 19%/an; mais elle n'a que 275 \$ dans son compte. Elle envisage d'utiliser sa marge de crédit qui comporte un taux d'intérêt de 8 % pour compléter le paiement sur sa carte.</p>
Marge de crédit étudiante	<ul style="list-style-type: none"> – Pour une aide supplémentaire à l'aide financière aux études ou pour la remplacer. – Pendant ses études, l'étudiant à temps plein ne rembourse que les intérêts sur le montant utilisé. L'étudiant à temps partiel peut être obligé d'effectuer un paiement minimum sur le capital et les intérêts. – La période de remboursement est comprise entre 5 et 10 ans. – Exige une bonne discipline budgétaire.
Exemple	<p>Mélanie étudie à temps plein en dentisterie. Elle utilise une marge de crédit étudiante pour payer son matériel scolaire.</p>



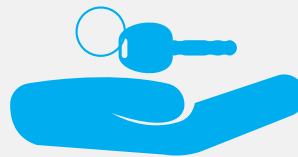
Le besoin de crédit varie selon chacune des situations. Il est important de magasiner afin de comparer les taux d'intérêt offerts.

Des produits d'assurances peuvent être offerts accessoirement. Il faut bien évaluer ses besoins car les coûts peuvent être élevés. Il est aussi possible d'acheter une protection d'assurance auprès d'un représentant certifié par l'Autorité des marchés financiers.

ÉTAPE 2

FEUILLE DE L'ÉLÈVE

TYPES DE CRÉDIT



Note un exemple pour chaque type de crédit.

Type de crédit	Définition
Prêt personnel	<ul style="list-style-type: none"> – Pour réaliser un projet précis. – Le montant total du prêt, le taux d'intérêt applicable à l'emprunt et la fréquence des remboursements sont fixés au moment de l'emprunt et peuvent donc être budgétés. – La période maximale du remboursement et le taux d'intérêt varient significativement selon l'institution financière.
Exemple	
Carte de crédit (achat sur)	<ul style="list-style-type: none"> – Prêt qui permet de faire des achats jusqu'à concurrence d'une limite préétablie. – Ne comporte pas de frais d'intérêts à condition de rembourser la totalité du solde à la date d'échéance qui est indiqué sur le relevé de compte. – Versement minimal à payer. – Plusieurs cartes offrent des récompenses convertibles en bons d'achats selon les divers programmes de fidélisation. – Ces avantages peuvent coûter cher si on laisse un solde sur la carte. – Le taux d'intérêt exigé est plus élevé que pour une marge de crédit.
Exemple	
Carte de crédit (avances de fonds)	<ul style="list-style-type: none"> – Fonctionne différemment des achats. – Les frais d'intérêts sont calculés à partir de la date de retrait des fonds. – Si le retrait est fait en devises étrangères (en voyage), prévoir les frais de conversion facturés par l'institution financière. – Il peut y avoir des frais pour chaque retrait en argent, par exemple 3,50 \$.
Exemple	

Type de crédit	Définition
Aide financière aux études du gouvernement du Québec	<ul style="list-style-type: none"> - Vise à fournir une aide financière pour des études post-secondaires. - Il doit s'agir d'un établissement reconnu par le ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur. - Il est nécessaire de répondre aux conditions d'admissibilité. - Il faut commencer à rembourser le prêt à la fin des études selon le taux négocié avec l'institution financière.
Exemple	
Marge de crédit	<ul style="list-style-type: none"> - Prêt ouvert accessible en tout temps. - Permet de faire face à des imprévus. - Remboursement partiel ou total en tout temps. - Versement minimal à payer. - Bonne discipline exigée afin de rembourser rapidement les sommes empruntées et éviter l'accumulation des frais d'intérêts.
Exemple	
Marge de crédit étudiante	<ul style="list-style-type: none"> - Pour une aide supplémentaire à l'aide financière aux études ou pour la remplacer. - Pendant ses études, l'étudiant à temps plein ne rembourse que les intérêts sur le montant utilisé. L'étudiant à temps partiel peut être obligé d'effectuer un paiement minimum sur le capital et les intérêts. - La période de remboursement est comprise entre 5 et 10 ans. - Exige une bonne discipline budgétaire.
Exemple	



ÉTAPE 3

ATELIER – MISE EN SITUATION SUR LE CRÉDIT

La tablette de Niko

Niko entre au cégep à l'automne. Son ordinateur ne fonctionne plus, il a donc décidé de s'acheter une tablette. Il n'a malheureusement plus d'argent car il a bien profité de son été avec ses amis. Comment Niko va-t-il payer sa tablette ?

Décrit les facteurs à considérer pour Niko avant qu'il choisisse parmi les trois sources de financement suivantes : carte de crédit, marge de crédit et argent provenant de son prêt du gouvernement (aide financière aux études). Utilise le Web pour trouver les taux d'intérêt applicables, en consultant par exemple les sites d'institutions financières. Finalement, explique quel serait ton choix de financement pour Niko.

Types de crédit	Facteurs à considérer
Carte de crédit	
Marge de crédit	
Argent provenant de l'aide financière aux études	
Justifie ton choix	



ÉTAPE 4

RETOUR SUR LES RÉSULTATS DE L'ATELIER

La tablette de Niko

Type de crédit	Facteurs à considérer
Carte de crédit	<ul style="list-style-type: none"> – 21 jours pour payer sans intérêt : pense-t-il être capable de rembourser le solde complet de sa carte avant la date d'échéance? – Quel est le taux d'intérêt applicable s'il n'y parvient pas? – Quel est le budget disponible de Niko pour rembourser? – En combien de temps Niko espère-t-il payer? – Quelle est la limite de crédit de Niko? – A-t-il d'autres dettes sur sa carte de crédit? – Y a-t-il un programme de récompenses?
Marge de crédit	<ul style="list-style-type: none"> – Quel est le taux d'intérêt applicable? – Taux d'intérêt moins élevé que la carte de crédit – Niko pourrait-il utiliser sa marge pour payer le solde de sa carte de crédit au besoin? – Quel est le budget disponible de Niko pour rembourser? – En combien de temps Niko espère-t-il payer? – Niko a-t-il déjà une somme à rembourser sur sa marge?
Argent provenant de l'aide financière aux études	<ul style="list-style-type: none"> – Pas de remboursement avant la fin des études – Pas de frais d'intérêts avant la fin des études – Moins d'argent disponible pour ses frais de scolarité et ses frais de subsistance (logement, nourriture) pendant ses études.
Justifie ton choix	L'élève doit être en mesure d'expliquer son choix.

RÉINVESTISSEMENT

- Animer une discussion en classe sur les conséquences de l'endettement.

RESSOURCES COMPLÉMENTAIRES

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

