



De nos jours, le crédit fait partie de la vie de tous. Devant la panoplie des produits offerts, il importe de bien s'informer pour faire des choix éclairés. Ainsi, une carte de crédit utilisée comme mode de paiement des transactions courantes diffère d'un emprunt pour l'achat d'une propriété ou pour le financement d'un projet. Dans tous les cas, il faut rester vigilant face au crédit afin d'éviter la spirale de l'endettement.

### **Avant d'emprunter... s'assurer de sa capacité de remboursement**

Avant tout, le recours au crédit doit s'appuyer sur une estimation juste de sa propre capacité de remboursement. Faire un budget réaliste constitue donc une étape incontournable. Pour déterminer sa capacité de rembourser un emprunt, il faut faire la différence entre ses revenus et ses dépenses incluant les dettes. Si le résultat est positif, il y a peut-être une marge de manœuvre. Bien sûr, il faut refaire un nouveau budget chaque fois que survient un changement : déménagement, arrivée d'un enfant, perte d'emploi, approche de la retraite, etc.

### **Comparer les produits de crédit**

Plusieurs critères permettent de comparer les différents produits de crédit pouvant répondre aux besoins du consommateur: taux d'intérêt, flexibilité, modalités de remboursement, bien en garanti ou non, etc. Pour mieux s'y retrouver, un tableau synthèse présente au verso les principaux avantages et inconvénients des produits de crédit couramment utilisés.

### **Le coût total d'un prêt, c'est plus que les intérêts**

Le taux d'intérêt constitue, bien sûr, une information essentielle pour calculer le coût d'un emprunt. Cependant, il faut aussi prendre en considération les frais de crédit tels que des frais d'administration. Des assurances peuvent aussi être exigées sur un prêt (mais le prêteur ne peut exiger qu'elles soient contractées auprès de lui). C'est le total de tous ces frais qui représente le coût réel de l'emprunt pour le consommateur. S'informer et négocier les conditions d'un prêt est donc de mise.

### **Signer, c'est s'engager**

Il est important de bien lire son contrat avant de signer. Comme la tâche est souvent ardue, on peut demander de prendre le temps de le lire à la maison.

Signer pour endosser un prêt, c'est aussi s'engager à assumer l'obligation de remboursement en cas de défaut de paiement de l'emprunteur principal. Une réflexion et des calculs s'imposent avant d'agir.

### **Des solutions trop belles pour être vraies**

De nombreuses publicités offrent du crédit facile d'accès ou des réponses magiques à l'endettement. Avant de recourir à ce type de services, il est primordial d'en valider la légalité et de s'assurer que cela peut réellement permettre d'améliorer sa situation financière. Consultez votre ACEF pour obtenir un avis neutre et éclairé!

### **Et le dossier de crédit ?**

Le dossier de crédit résume les antécédents d'une personne : historique des transactions financières, utilisation du crédit disponible, etc. La cote de crédit est un des éléments qui permettent aux prêteurs d'évaluer le risque de consentir un prêt. Équifax et TransUnion sont les deux principales agences d'évaluation du crédit au Canada. Il est possible d'obtenir gratuitement une copie de son dossier de crédit.



Lanaudière

Association coopérative d'économie familiale

## Les différents produits de crédit en un clin d'œil

	Utilisation courante	1 bonne chose à savoir	1 avantage	1 inconvénient
<b>Marge de crédit personnelle</b>	Achats importants et ponctuels (rénovations, électroménagers, voiture, etc.)	Possibilité de négocier à la baisse le taux d'intérêt	Possibilité de l'associer au compte bancaire, pour éviter les découverts	Risque d'endettement chronique pour les personnes qui ne remboursent que les intérêts
<b>Marge de crédit hypothécaire</b>	Achats importants, généralement liés à la maison (rénovations, etc.)	Possibilité de négocier à la baisse le taux d'intérêt	Flexibilité et taux d'intérêt avantageux	En cas de défaut de paiement, la propriété donnée en garantie peut être saisie
<b>Vente à tempérament</b>	- Voiture - Thermopompe - Etc.	Quittance attestant du paiement complet du bien	Achat moins onéreux qu'avec une location à long terme	Impossibilité de vendre le véhicule avant paiement complet sauf si autorisation du vendeur
<b>Location à long terme avec ou sans option d'achat</b>	Voiture	Options (avec conditions) pour mettre fin au contrat avant terme : achat, remise du bien, ou cession du bail	Profiter d'un véhicule sans obligation d'achat	Si achat, prix final plus élevé que par vente à tempérament ou prêt personnel
<b>Prêt personnel</b>	Achat de biens ou de services ou consolidation de dettes	Magasinage requis : les conditions sont très variables selon les prêteurs	Remboursement partiel ou total en tout temps sans pénalité	Certaines offres se révèlent très coûteuses si toutes les conditions ne sont pas respectées
<b>Prêt hypothécaire</b>	Acquisition d'un immeuble	Capacité d'emprunt approuvée est souvent largement supérieure à la capacité réelle de remboursement	Grand choix de formules : prêt fermé ou ouvert, terme, versements, taux variable ou fixe, etc.	Risque de perdre la maison en cas de défaut de paiement
<b>Carte de crédit</b>	Outil de paiement pratique au quotidien	Coût du crédit très élevé si on ne rembourse que le minimum	Aucuns frais d'intérêt sur les achats, si le solde entier est payé chaque mois	Frais d'intérêt élevés
<b>Crédit 2<sup>e</sup> ou 3<sup>e</sup> chance</b>	Achat d'un véhicule automobile ou prêt personnel	Mauvaises notes au dossier de crédit ne s'effacent qu'avec le temps et les bonnes habitudes de paiement	Possibilité d'accéder au crédit malgré un mauvais dossier de crédit	Frais de crédit très élevés
<b>Prêt usuraire Prêt sur gage Prêt sur « salaire » ou prêt rapide/instantané</b>	Urgent besoin de liquidités	Dépassement fréquent du taux d'intérêt annuel criminel de 60 %.		Crédit à éviter Désavantages trop nombreux

Pour toutes questions, inscriptions ou commentaires:  
**aceflanaudiere@consommateur.qc.ca**  
**450 756-1333** ou sans frais au besoin 1 866 414-1333  
[www.consommateur.qc.ca/acef-lan](http://www.consommateur.qc.ca/acef-lan)

Suivez l'ACEF  
sur Facebook

