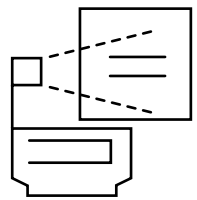


Neuvième leçon

Automobiles et prêts



Acétates



Coûts reliés à la possession et à la conduite d'une voiture

Frais de propriété (fixes) :

- Dépréciation (d'après le prix d'achat)
- Intérêt (s'il s'agit d'un achat à crédit)
- Frais d'assurance
- Frais d'immatriculation, permis, taxes, TPS
- Contrat de service (s'il s'agit d'un achat)

Frais de conduite (variables) :

- Essence
- Huile et autres fluides
- Pneus
- Entretien et réparations
- Frais de stationnement et de péage
- Contraventions

Coût réel d'une voiture



Frais de propriété : assurance, frais de financement, permis, immatriculation, taxes et dépréciation

Frais de conduite : essence, huile, pneus et entretien

VÉHICULES DIFFÉRENTS — COÛTS DIFFÉRENTS

| Coût | Super compact | Compact | Intermédiaire | Mini-fourgonnette | Haut de gamme |
|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------------|---------------|
| Par année | 7 000,48 \$ | 7 391,83 \$ | 8 733,98 \$ | 7 876,95 \$ | 10 923,90 \$ |
| Par jour | 19,18 \$ | 20,25 \$ | 23,93 \$ | 21,58 \$ | 29,93 \$ |

Remarques : (1) Les chiffres précités sont établis d'après une moyenne provinciale afin de refléter le fait que les frais de propriété et de conduite d'un véhicule sont plus élevés dans certaines régions du pays.

(2) Les frais de conduite, établis d'après une moyenne annuelle de 24 000 km, se chiffrent à environ 12,9 ¢/km, soit 24 % du coût total.

Source : Association canadienne des automobilistes (Driving Costs - Édition 1999)



Quel est votre seuil d'endettement? (Règle 20/10)

N'empruntez jamais plus de 20 % de votre revenu net annuel.

- Si vous gagnez 400 \$ par mois après impôt, votre revenu net annuel est de :

$$12 \times 400 \$ = 4\,800 \$$$

- Calculez 20 % de votre revenu net annuel pour déterminer votre seuil d'endettement :

$$4\,800 \$ \times 20 \% = 960 \$$$

- Donc, votre dette courante ne devrait jamais dépasser 960 \$.
- Remarque : ne pas inclure le coût du logement (soit les versements hypothécaires) dans le 20 %.

Le total de vos versements mensuels ne devrait pas dépasser 10 % de votre revenu net mensuel.

- Si votre paie nette est de 400 \$ par mois,

$$400 \$ \times 10 \% = 40 \$$$

- le total de vos versements mensuels ne devrait pas dépasser 40 \$ par mois.



Décider de dépenser son argent

- Ai-je vraiment besoin de cet article?
- Vaut-il le temps que j'ai consacré à gagner cet argent?
- Pourrais-je mieux utiliser mon argent?

Décider du meilleur achat

- Niveau de qualité que je désire (faible, moyen, élevé)?
- Niveau de qualité dont j'ai besoin?
- Quels types de services et de réparations le concessionnaire offre-t-il?
- Devrais-je attendre que le type de voiture que je désire soit en solde?
- Devrais-je acheter une voiture neuve ou d'occasion?
- Si j'achète une voiture d'occasion, devrais-je l'acheter d'un concessionnaire ou d'un particulier?
- Devrais-je choisir une voiture d'une marque fiable, même si le coût est plus élevé?
- Est-ce que je connais quelqu'un qui possède le type de voiture que je désire?
- Le contrat de garantie et de service de la voiture est-il comparable aux contrats de voitures similaires?
- Qu'écrivait-on dans les revues de protection du consommateur sur le type de voiture que je désire?



Le choix d'une voiture d'occasion

Avant de commencer à magasiner

- Déterminez combien vous pouvez vous permettre de dépenser.
- Choisissez les modèles de voiture et les options qui vous intéressent.
- Vérifiez la fiabilité du modèle de voiture que vous désirez.
- Vérifiez où se trouve le service de réparation le plus près qui s'occupe du type de voiture que vous désirez.
- Vérifiez s'il est facile d'obtenir les pièces du type de voiture que vous désirez. Vérifiez les prix des voitures d'occasion en consultant un manuel de liste de prix à la bibliothèque, les annonces des journaux, les revues de protection du consommateur, etc.
- Magasinez le financement.
- Tenez compte des coûts du prêt et de l'entretien dans votre budget.
- Apprenez à lire le «Guide de l'acheteur».

Lorsque vous magasinez :

- Vérifiez la réputation du concessionnaire.
- Informez-vous du type de garantie applicable à la voiture.
- Informez-vous du type de contrat de service applicable à la voiture.



Sources de voitures d'occasion

Les **concessionnaires d'automobiles neuves** offrent des véhicules d'occasion de qualité. Ils ont un service des pièces et leurs prix sont plus élevés que ceux d'autres fournisseurs.

Les **concessionnaires d'automobiles d'occasion** se spécialisent dans la vente d'automobiles usagées; s'il y a une garantie, elle est limitée et les véhicules peuvent être en mauvais état.

Il est recommandé d'acheter de **particuliers** si le véhicule a été bien entretenu; peu de règlements sur la protection des consommateurs s'appliquent aux ventes effectuées par des particuliers.

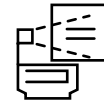
Il existe **d'autres sources**, comme les ventes à l'encan ou les ventes effectuées par des organismes gouvernementaux et des entreprises de location d'automobiles, et Internet; dans la majorité des cas, ces véhicules présentent un kilométrage élevé.



Le choix d'une voiture neuve

Avant de commencer à magasiner :

- Décider du modèle de voiture et des options que vous désirez.
- Informez-vous du prix de détail du modèle et des options que vous désirez.
- Décidez du montant que vous êtes prêt à payer au concessionnaire au-dessus du prix de détail.
- Faites votre offre au plus grand nombre possible de concessionnaires.
- Comparez le prix de vente final auprès d'autres concessionnaires et services d'achat.
- Comparez les frais de financement de différentes sources.
- Si vous avez déjà une voiture, informez-vous de sa valeur (sans tenir compte de l'offre d'échange du concessionnaire).
- Essayez de vendre votre voiture vous-même (les concessionnaires consentent habituellement de meilleurs rabais lorsqu'il n'y a pas d'échange).
- Déterminez si vous avez besoin d'un contrat de service prolongé ou d'une assurance-crédit.



Pas de garantie

- Aucune garantie explicite ou implicite.
- Vous devez payer toutes les réparations.
- Certaines provinces interdisent la vente de voitures d'occasion sans garantie.

Garanties implicites

- Garantie de qualité marchande – le produit remplira la fonction pour laquelle il a été conçu.
- Garantie de convenance – le produit sert à un usage particulier promis par le vendeur.
- Toujours en vigueur, à moins que le produit ne soit vendu sans garantie ou que le vendeur affirme par écrit qu'aucune garantie ne s'applique.

Garanties du concessionnaire

- Offertes par écrit par le concessionnaire.
- Les modalités peuvent varier considérablement.
- Il peut être utile de comparer les garanties applicables à des voitures similaires ou de négocier la garantie.

Garanties du fabricant

- La garantie du fabricant peut parfois être transférée au nouveau propriétaire. Des frais de transfert peuvent s'appliquer.

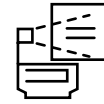


Les contrats de service (aussi appelés «garanties prolongées»)

Avant d'acheter un contrat de service, vérifiez :

- le coût;
- à quelles réparations s'applique le contrat;
- si la garantie couvre déjà ces réparations;
- si la voiture devra être réparée et, dans l'affirmative, le coût de ces réparations;
- si une franchise s'applique et, dans l'affirmative, le montant de celle-ci;
- si la voiture peut être réparée et entretenue ailleurs que chez le concessionnaire;
- si le contrat couvre des dépenses imprévues, telles que les frais de remorquage;
- s'il existe une politique d'annulation ou de remboursement et, dans l'affirmative, le coût de celle-ci;
- si le concessionnaire ou l'entreprise qui offre le service jouit d'une bonne réputation;
- si vous pouvez acheter le contrat de service à une date ultérieure.

Le choix d'un prêt-auto



Les éléments variables :

- Le taux annuel
- La durée du prêt
- Les versements mensuels
- Les frais de financement
- Le total à rembourser

Ex. Exemple de variation

- Emprunt de 8 000 \$ à différents taux

| Taux annuel | Durée du prêt | Versement mensuel | Frais de financement | Total à rembourser |
|-------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| 10 % | 36 mois | 258,14 \$ | 1 292,94 \$ | 9 292,94 \$ |
| | 60 mois | 169,98 \$ | 2 198,52 \$ | 10 198,52 \$ |
| 12,25 % | 36 mois | 266,67 \$ | 1 600,15 \$ | 9 600,15 \$ |
| | 60 mois | 178,97 \$ | 2 738,03 \$ | 10 738,03 \$ |
| 13 % | 36 mois | 269,55 \$ | 1 703,87 \$ | 9 703,87 \$ |
| | 60 mois | 182,02 \$ | 2 921,58 \$ | 10 921,58 \$ |



Comment calculer le coût d'un prêt

Pour évaluer le coût d'un prêt :

- Montant du prêt x taux annuel x nombre d'années*

Ex. ■ Exemple:

$$10\ 000 \$ \times 0,10 \times 5 \text{ ans} = 5\ 000 \$$$

Pour évaluer le montant des versements mensuels :

- Total à payer, divisé par le nombre de mois du prêt*

Ex. ■ Exemple:

$$15\ 000 \$ / 60 = 250 \$/\text{mois}$$

* Ces formules donnent des estimés légèrement supérieurs aux coûts et aux versements réels, parce qu'elles ne tiennent pas compte du fait que les paiements d'intérêt diminuent à mesure que vous remboursez votre prêt.

La Loi sur la protection du consommateur



La *Loi sur la protection du consommateur* exige que le prêteur communique à l'emprunteur l'information suivante :

- le montant financé;
- les frais inclus dans le montant financé;
- le total des frais de financement;
- le taux annuel;
- l'échéancier de remboursement;
- le montant total des versements;
- le prix de vente total;
- la pénalité pour remboursement anticipé, le cas échéant;
- la pénalité pour paiement en retard, le cas échéant;
- tout droit de sûreté;
- les frais d'assurance.



Types d'assurance-auto

Les coûts et la couverture d'assurance sont régis par les provinces et varient donc grandement d'une province à l'autre. Il est conseillé aux propriétaires d'une voiture de déterminer avec exactitude auprès du ministère provincial approprié quel type de couverture est requis dans leur province.

Assurance-responsabilité (entre 40 et 50 % de la prime)

- Protection en cas de dommages corporels
- Protection en cas de dommages aux biens (c'est-à-dire, à la voiture d'une autre personne)

Collisions (jusqu'à 30 % de la prime)

- Rembourse le coût des dommages causés à votre voiture à la suite d'un accident.
- Une franchise s'applique.

Assurance multirisque (environ 12 % de la prime)

- Rembourse les dommages imputables au vandalisme, à la grêle, aux inondations, au vol, etc.

Assurance-maladie

- Rembourse les frais médicaux du conducteur et des passagers blessés au cours d'un accident.

Remboursement des frais de location

- Prévoit un montant par jour pour la location d'une voiture, pendant que l'on répare la vôtre.

Remorquage et main-d'oeuvre

Comment se calcule la prime



Caractéristiques personnelles

- Âge
- Sexe
- État civil
- Habitudes (par ex., fumeur)
- Type et fréquence d'utilisation (par ex., transport quotidien)

Emplacement (souvent classé par code postal)

- En région «rurale», les taux sont en général moins élevés. En région «urbaine», les taux sont en général plus élevés.

Dossier de conduite

- Accident grave ayant causé la mort, des blessures ou des dommages à des biens : peut faire augmenter la prime pendant trois ans
- Nombre et type d'infractions; total des points de démerite
- Nombre d'années d'assurance auprès de la compagnie

Caractéristiques du véhicule

- Dommages, réparations et vols liés au type et au modèle de voiture
- Année de la voiture



Droits du créancier

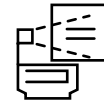
- Peut saisir la voiture dès que vous cessez d'effectuer vos paiements.
- Ne peut pas violer la paix, c'est-à-dire avoir recours à la force ou vous menacer d'avoir recours à la force.
- Peut conserver la voiture ou la revendre.
- Ne peut pas conserver ou vendre des biens personnels se trouvant dans la voiture (à l'exclusion des améliorations fixes, telles qu'un stéréo ou un porte-bagages).

Vos droits

- Vous pouvez racheter la voiture en payant la totalité de la dette et les frais de reprise de possession.

Vos responsabilités juridiques

- Vous devez payer le «solde en souffrance» - la dette non encore réglée une fois que le créancier a vendu votre voiture.



Avantages

- Sortie de fonds moins élevée que le versement initial requis dans le cas d'un achat à crédit.
- Les paiements de location mensuels sont parfois inférieurs aux paiements de crédit mensuels.
- Le contrat de location exige la tenue de dossiers détaillés utiles dans le cas d'une utilisation à des fins d'affaires.
- Il arrive souvent que tous les frais d'entretien soient inclus dans le contrat de location; il n'y a donc pas de fonds supplémentaires à déboursier pour l'entretien régulier.

Désavantages

- Vous n'êtes pas propriétaire du véhicule.
- Vous devez satisfaire à des exigences semblables à celles qui s'appliquent lors d'une demande de crédit.
- Coûts supplémentaires (comme pour les kilomètres dépassant le plafond permis, certaines réparations, la résiliation anticipée du contrat).

Neuvième leçon

Automobiles et prêts



Activités de l'étudiant

Nom : _____

Date : _____



Les frais de conduite d'une automobile

Année automobile _____

Fabricant, dimension, modèle _____

Coûts fixes

| | |
|---|----|
| Amortissement : prix d'achat _____ \$ divisé par la durée de vie estimative _____ années | \$ |
| Intérêt annuel sur le prêt-auto (le cas échéant) | \$ |
| Coûts d'assurance annuels | \$ |
| Permis, immatriculation et taxes | \$ |

Coûts variables

| | |
|--|-----------|
| Essence : kilométrage annuel estimatif _____ divisé par _____ km au litre multiplié par un prix moyen de _____ \$ le litre | \$ |
| Vidanges d'huile pendant l'année | \$ |
| Pneus | \$ |
| Entretien et réparations | \$ |
| Stationnement et péages | \$ |
| Total des coûts | \$ |

divisé par le kilométrage annuel

égale un coût de _____ \$ le kilomètre

2^E VOLET

À partir de visites effectuées dans les garages, d'appels téléphoniques, d'annonces publicitaires et d'Internet, recueillez de l'information sur le coût **a)** d'une vidange d'huile, **b)** d'une mise au point, **c)** de freins neufs, **d)** de pneus.

Nom : _____

Date : _____



Garanties et contrats de service



Trouvez un exemple de garantie et de contrat de service.
Répondez ensuite aux questions suivantes :

1. À quoi sert la garantie? _____

2. De quel type de garantie s'agit-il?
(Garantie implicite, garantie du concessionnaire, garantie du fabricant)

3. Énumérez les modalités de base de la garantie. _____

4. À quoi sert le contrat de service? _____

5. Énumérez les modalités de base du contrat de service.

Nom : _____

Date : _____



Le choix d'un prêt-auto

Montant du prêt : _____ \$

| | | | | | |
|------------------------|--|--|--|--|--|
| Institution financière | | | | | |
| Taux annuel | | | | | |
| Durée du prêt | | | | | |
| Versement mensuel | | | | | |
| Frais de financement | | | | | |
| Total à rembourser | | | | | |



Instructions

Supposons que vous décidiez d'acheter une voiture neuve. Choisissez un modèle et déterminez son coût. Magasinez ensuite pour obtenir un prêt-auto aux meilleures conditions. Consultez plusieurs institutions différentes, telles qu'une banque, une caisse d'épargne et de crédit et un bailleur de fonds privé.

Une fois votre recherche terminée, examinez votre tableau. Quel prêt choisiriez-vous? Quelles caractéristiques le rendent plus attrayant que les autres. Quelle institution offre les meilleurs taux? À votre avis, pourquoi offre-t-elle de meilleurs taux?

Nom : _____

Date : _____



Le choix d'une assurance

Couverture minimale requise par la province

Compagnie 1 _____ Compagnie 2 _____
Agent _____ Agent _____
Adresse _____ Adresse _____
Téléphone _____ Téléphone _____

| | Couverture | Primes de la compagnie 1 | Primes de la compagnie 2 |
|--|------------|--------------------------|--------------------------|
| Dommmages corporels | | | |
| Dommmages aux biens | | | |
| Dommmages corporels personnels (assurance sans égard à la faute) | | | |
| Autre | | | |

Couverture que vous désirez

| | Couverture | Primes de la compagnie 1 | Primes de la compagnie 2 |
|--|------------|--------------------------|--------------------------|
| Dommmages corporels | | | |
| Dommmages aux biens | | | |
| Dommmages corporels personnels (assurance sans égard à la faute) | | | |
| Collision- franchise de 250 \$ | | | |
| Collision- franchise de 500 \$ | | | |
| Remorquage et main-d'oeuvre | | | |
| Autre | | | |

Quelle compagnie répond le mieux à vos besoins?

Nom : _____

Date : _____



Combien dépenseriez-vous?

Scénario 1

Manuel veut acheter une voiture. Mais avant de commencer à magasiner, il veut savoir exactement combien il peut se permettre de dépenser chaque mois pour posséder, conduire et entretenir une voiture.

Le revenu mensuel net de Manuel s'élève à 1 280 \$. Ses dépenses fixes sont les suivantes :

- loyer de 350 \$

Ses dépenses mensuelles variables sont les suivantes :

- épargne de 75\$;
- 25 \$ en services publics;
- 185 \$ en nourriture;
- 35 \$ de transport (par autobus);
- 150 \$ en frais de scolarité et livres;
- 40 \$ en loisirs;
- 20 \$ d'articles personnels;
- 29 \$ d'articles ménagers.

Si Manuel acquiert une voiture, il prévoit dépenser environ 40 \$ par mois pour l'huile et l'essence, et environ 20 \$ par mois en frais de stationnement et de péage.

Manuel doit souscrire une assurance-auto. Il a magasiné et prévoit que la prime d'assurance applicable au type de voiture qu'il désire sera d'environ 225 \$ par mois.



Instructions

À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe, remplissez le tableau ci-après et répondez aux questions qui suivent.

Combien dépenseriez-vous? (suite)

Voiture de 6 000 \$ (Montant du prêt : 6 000 \$)

Taux annuel : 10 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 14 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 12 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 16 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Voiture de 8 000 \$ (Montant du prêt : 8 000 \$)

Taux annuel : 10 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 14 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 12 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 16 %

Durée du prêt : 60 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Combien dépenseriez-vous? (suite)

Voiture de 10 000 \$ (Montant du prêt : 10 000 \$)

| | | | |
|------------------------|---------|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 10 % | Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 60 mois | Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | | Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | | Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | | Frais de financement : | |
| <hr/> | | | |
| Taux annuel : | 14 % | Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 60 mois | Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | | Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | | Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | | Frais de financement : | |

1. Quelle voiture Manuel peut-il se permettre? _____

2. Quelles modalités permettraient à Manuel d'acheter une voiture, tout en respectant son budget? _____

3. Sous la colonne «Votre choix» de la feuille de travail portant sur le budget de Manuel, indiquez le budget que vous établiriez si vous aviez les revenus et les dépenses de Manuel.

4. Quelles sont les principales différences entre le budget que vous avez établi en utilisant les revenus et les dépenses de Manuel et le budget que l'on vous a fourni? _____

Nom : _____

Date : _____



Combien dépenseriez-vous? (suite)

Scénario 2

Rose envisage d'acheter une voiture. Elle a épargné 1 000 \$ d'acompte. Avant de commencer à magasiner, elle veut savoir combien elle peut se permettre de dépenser chaque mois pour une voiture.

Rose gagne chaque mois 626 \$, que lui rapporte un premier emploi, et 674 \$, qu'elle tire d'un deuxième emploi. Ses dépenses fixes sont les suivantes :

- loyer de 250 \$;
- paiement à crédit de 74 \$ (meubles achetés il y a plusieurs mois).

Ses dépenses variables sont les suivantes :

- épargne de 100 \$;
- 20 \$ en frais de téléphone;
- 175 \$ en nourriture;
- 45 \$ de transport (autobus);
- 70 \$ en frais de scolarité;
- 20 \$ en fournitures scolaires;
- 40 \$ en vêtements;
- 40 \$ en loisirs;
- 20 \$ d'articles ménagers;
- 29 \$ d'articles personnels.

Si Rose acquiert une voiture, elle prévoit dépenser environ 60 \$ par mois pour l'huile et l'essence, et environ 30 \$ par mois en frais de stationnement et de péage.

Rose devra souscrire une assurance-auto. Elle a fait une recherche et prévoit que sa prime d'assurance sera d'environ 175 \$ par mois.



Instructions

À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe et de l'activité informatisée sur la comparaison du coût réel des prêts, remplissez le tableau ci-après et répondez aux questions qui suivent.

Combien dépenseriez-vous? (suite)

Voiture de 4 000 \$ (Montant du prêt : 3 000 \$)

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

Voiture de 6 000 \$ (Montant du prêt : 5 000 \$)

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

| | |
|------------------------|---------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | |
| Versement mensuel : | |
| Frais de financement : | |

Combien dépenseriez-vous? (suite)

Voiture de 8 000 \$ (Montant du prêt : 7 000 \$)

Taux annuel : 10 %

Durée du prêt : 36 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 14 %

Durée du prêt : 36 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 12 %

Durée du prêt : 36 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

Taux annuel : 16 %

Durée du prêt : 36 mois

Coût du prêt :

Versement mensuel :

Frais de financement :

5. Quelle voiture Rose peut-elle se permettre? _____

2. Quelles modalités permettraient à Rose d'acheter une voiture, tout en respectant son budget? _____

3. Sous la colonne «Votre choix» de la feuille de travail portant sur le budget de Rose, indiquez le budget que vous établiriez si vous aviez les revenus et les dépenses de Rose.

4. Quelles sont les principales différences entre le budget que vous avez établi en utilisant les revenus et les dépenses de Rose et le budget que l'on vous a fourni? _____

Combien dépenseriez-vous? (suite)

Budget de Rose

| Revenus | Scénario | Votre choix | Différence |
|--------------------------|-----------|-------------|------------|
| 1 ^{er} emploi | \$ | \$ | \$ |
| 2 ^e emploi | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des revenus | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses fixes | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Épargne | \$ | \$ | \$ |
| Loyer | \$ | \$ | \$ |
| Assurance-auto | \$ | \$ | \$ |
| Mensualités | | | |
| Prêt-auto | \$ | \$ | \$ |
| Carte de crédit 1 | \$ | \$ | \$ |
| Carte de crédit 2 | \$ | \$ | \$ |
| Total des mensualités | \$ | \$ | \$ |
| Pourcentage du revenu net | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses variables | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Nourriture / restaurants | \$ | \$ | \$ |
| Services publics | \$ | \$ | \$ |
| Transport | \$ | \$ | \$ |
| Autobus | \$ | \$ | \$ |
| Essence et huile | \$ | \$ | \$ |
| Stationnement, péages | \$ | \$ | \$ |
| Réparations | \$ | \$ | \$ |
| Frais de scolarité / dépenses scolaires | \$ | \$ | \$ |
| Habillement | \$ | \$ | \$ |
| Loisirs | \$ | \$ | \$ |
| Articles ménagers | \$ | \$ | \$ |
| Articles personnels | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total Dépenses mensuelles | \$ | \$ | \$ |

Total - (revenus - dépenses) \$ \$ \$



Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Scénario 1

Manuel veut acheter une voiture. Mais avant de commencer à magasiner, il veut savoir exactement combien il peut se permettre de dépenser chaque mois pour posséder, conduire et entretenir une voiture.

Le revenu mensuel net de Manuel s'élève à 1 280 \$. Ses dépenses fixes sont les suivantes :

- loyer de 350 \$

Ses dépenses mensuelles variables sont les suivantes :

- épargne de 75\$;
- 25 \$ en services publics;
- 185 \$ en nourriture;
- 35 \$ de transport (par autobus);
- 150 \$ en frais de scolarité et livres;
- 40 \$ en loisirs;
- 20 \$ d'articles personnels;
- 29 \$ d'articles ménagers.

Si Manuel acquiert une voiture, il prévoit dépenser environ 40 \$ par mois pour l'huile et l'essence, et environ 20 \$ par mois en frais de stationnement et de péage.

Manuel doit souscrire une assurance-auto. Il a magasiné et prévoit que la prime d'assurance applicable au type de voiture qu'il désire sera d'environ 225 \$ par mois.



Instructions

À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe, remplissez le tableau ci-après et répondez aux questions qui suivent.

Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Voiture de 6 000 \$ (Montant du prêt : 6 000 \$)

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 7 648,98 \$ |
| Versement mensuel : | 127,48 \$ |
| Frais de financement : | 1 648,98 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 8 007,93 \$ |
| Versement mensuel : | 133,47 \$ |
| Frais de financement : | 2 007,93 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 8 376,56 \$ |
| Versement mensuel : | 139,61 \$ |
| Frais de financement : | 2 376,56 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 8 754,45 \$ |
| Versement mensuel : | 145,91 \$ |
| Frais de financement : | 2 754,45 \$ |

Voiture de 8 000 \$ (Montant du prêt : 8 000 \$)

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 10 198,52 \$ |
| Versement mensuel : | 169,98 \$ |
| Frais de financement : | 2 198,52 \$ |

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 10 677,24 \$ |
| Versement mensuel : | 177,96 \$ |
| Frais de financement : | 2 677,24 \$ |

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 11 168,66 \$ |
| Versement mensuel : | 186,15 \$ |
| Frais de financement : | 3 168,66 \$ |

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 11 672,81 \$ |
| Versement mensuel : | 194,54 \$ |
| Frais de financement : | 3 672,81 \$ |

Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Voiture de 10 000 \$ (Montant du prêt : 10 000 \$)

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 12 748,23 \$ |
| Versement mensuel : | 212,47 \$ |
| Frais de financement : | 2 748,23 \$ |

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 13 346,73 \$ |
| Versement mensuel : | 222,44 \$ |
| Frais de financement : | 3 346,73 \$ |

| | |
|------------------------|----------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | \$13 961,02 \$ |
| Versement mensuel : | 232,68 \$ |
| Frais de financement : | 3 961,02 \$ |

| | |
|------------------------|--------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 60 mois |
| Coût du prêt : | 14 590,85 \$ |
| Versement mensuel : | 243,18 \$ |
| Frais de financement : | 4 590,85 \$ |

1. Quelle voiture Manuel peut-il se permettre?
La voiture de 6 000 \$
2. Quelles modalités permettraient à Manuel d'acheter une voiture, tout en respectant son budget?
Un prêt d'une durée de 60 mois à un taux annuel de 10 %
3. Sous la colonne «Votre choix» de la feuille de travail portant sur le budget de Manuel, indiquez le budget que vous établiriez si vous aviez les revenus et les dépenses de Manuel.
4. Quelles sont les principales différences entre le budget que vous avez établi en utilisant les revenus et les dépenses de Manuel et le budget que l'on vous a fourni?

Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Scénario 2

Rose envisage d'acheter une voiture. Elle a épargné 1 000 \$ d'acompte. Avant de commencer à magasiner, elle veut savoir combien elle peut se permettre de dépenser chaque mois pour une voiture.

Rose gagne chaque mois 626 \$, que lui rapporte un premier emploi, et 674 \$, qu'elle tire d'un deuxième emploi. Ses dépenses fixes sont les suivantes :

- loyer de 250 \$;
- paiement à crédit de 74 \$ (meubles achetés il y a plusieurs mois).

Ses dépenses variables sont les suivantes :

- épargne de 100 \$;
- 20 \$ en frais de téléphone;
- 175 \$ en nourriture;
- 45 \$ de transport (autobus);
- 70 \$ en frais de scolarité;
- 20 \$ en fournitures scolaires;
- 40 \$ en vêtements;
- 40 \$ en loisirs;
- 20 \$ d'articles ménagers;
- 29 \$ d'articles personnels.

Si Rose acquiert une voiture, elle prévoit dépenser environ 60 \$ par mois pour l'huile et l'essence, et environ 30 \$ par mois en frais de stationnement et de péage.

Rose devra souscrire une assurance-auto. Elle a fait une recherche et prévoit que sa prime d'assurance sera d'environ 175 \$ par mois.



Instructions

À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe et de l'activité informatisée sur la comparaison du coût réel des prêts, remplissez le tableau ci-après et répondez aux questions qui suivent.

Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Voiture de 4 000 \$ (Montant du prêt : 3 000 \$)

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 3 484,87 \$ |
| Versement mensuel : | 96,08 \$ |
| Frais de financement : | 484,87 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 3 691,21 \$ |
| Versement mensuel : | 102,53 \$ |
| Frais de financement : | 691,21 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 3 587,17 \$ |
| Versement mensuel : | 99,64 \$ |
| Frais de financement : | 587,17 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 3 796,97 \$ |
| Versement mensuel : | 105,47 \$ |
| Frais de financement : | 796,97 \$ |

Voiture de 6 000 \$ (Montant du prêt : 5 000 \$)

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 5 808,07 \$ |
| Versement mensuel : | 161,34 \$ |
| Frais de financement : | 808,07 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 6 151,96 \$ |
| Versement mensuel : | 170,89 \$ |
| Frais de financement : | 1 151,96 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 5 978,59 \$ |
| Versement mensuel : | 166,07 \$ |
| Frais de financement : | 978,59 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 6 328,22 \$ |
| Versement mensuel : | 175,79 \$ |
| Frais de financement : | 1 328,22 \$ |

Combien dépenseriez-vous? Corrigé

Voiture de 8 000 \$ (Montant du prêt : 7 000 \$)

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 10 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 8 131,33 \$ |
| Versement mensuel : | 225,87 \$ |
| Frais de financement : | 1 131,33 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 12 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 8 370,01 \$ |
| Versement mensuel : | 232,50 \$ |
| Frais de financement : | 1 370,01 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 14 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 8 612,79 \$ |
| Versement mensuel : | 239,24 \$ |
| Frais de financement : | 1 612,79 \$ |

| | |
|------------------------|-------------|
| Taux annuel : | 16 % |
| Durée du prêt : | 36 mois |
| Coût du prêt : | 8 859,56 \$ |
| Versement mensuel : | 246,10 \$ |
| Frais de financement : | 1 859,56 \$ |

5. Quelle voiture Rose peut-elle se permettre?

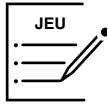
La voiture de 6 000 \$

2. Quelles modalités permettraient à Rose d'acheter une voiture, tout en respectant son budget?

Un prêt d'une durée de 36 mois à un taux annuel maximal de 16 %

3. Sous la colonne «Votre choix» de la feuille de travail portant sur le budget de Rose, indiquez le budget que vous établiriez si vous aviez les revenus et les dépenses de Rose.

4. Quelles sont les principales différences entre le budget que vous avez établi en utilisant les revenus et les dépenses de Rose et le budget que l'on vous a fourni?



Jeu-questionnaire de la neuvième leçon

Vrai ou faux

1. _____ La plupart des voitures d'occasion vendues par des particuliers comportent une garantie d'un an.
2. _____ Un contrat de service sert à éviter des réparations coûteuses, à mesure que le véhicule prend de l'âge.
3. _____ En vertu de la *Loi sur la protection du consommateur*, l'emprunteur doit être mis au courant du total des frais de financement.
4. _____ La protection en cas de dommages corporels couvre les dommages à l'automobile d'un tiers pour lesquels vous assumez la responsabilité.
5. _____ L'assurance en cas de collisions garantit les dommages causés à un véhicule automobile à la suite d'actes de vandalisme ou d'inondations.

Choix multiple

6. _____ La source la plus fiable pour acheter une voiture d'occasion est habituellement :
 - A. une entreprise de location d'automobiles.
 - B. un encan de la police.
 - C. un concessionnaire automobile.
 - D. un particulier.
7. _____ Une garantie _____ désigne le fait que le produit sera conforme aux objectifs de fonctionnement fixés.
 - A. prolongée
 - B. implicite
 - C. du concessionnaire
 - D. non échue du constructeur
8. _____ En vertu de la *Loi sur la protection du consommateur*, les emprunteurs doivent être informés :
 - A. du montant financé.
 - B. du coût de l'assurance automobile.
 - C. des caractéristiques d'une garantie prolongée.
 - D. des raisons pour lesquelles le crédit leur est refusé.
9. _____ La garantie d'assurance couvrant les dommages subis par votre véhicule à la suite d'un accident est dite assurance :
 - A. en cas de dommages aux biens.
 - B. tous risques.
 - C. responsabilité.
 - D. collisions.
10. _____ Les honoraires de médecin à l'égard de blessures causées à un tiers à la suite d'un accident sont garantis par :
 - A. l'assurance-maladie.
 - B. l'assurance collisions.
 - C. l'assurance en cas de dommages corporels.
 - D. l'assurance multirisque.

Cas Céline conduit une automobile de sept ans qui vient de lui coûter 1 300 \$ en réparations. Chaque jour, elle fait 46 kilomètres pour se rendre à son travail et en revenir. Quelles mesures devrait-elle prendre afin de décider si elle 1) garde son automobile, 2) achète une voiture d'occasion plus récente ou 3) achète une automobile neuve?



Vrai ou faux

1. F La plupart des voitures d'occasion vendues par des particuliers comportent une garantie d'un an.
2. V Un contrat de service sert à éviter des réparations coûteuses, à mesure que le véhicule prend de l'âge.
3. V En vertu de la *Loi sur la protection du consommateur*, l'emprunteur doit être mis au courant du total des frais de financement.
4. F La protection en cas de dommages corporels couvre les dommages à l'automobile d'un tiers pour lesquels vous assumez la responsabilité.
5. F L'assurance en cas de collisions garantit les dommages causés à un véhicule automobile à la suite d'actes de vandalisme ou d'inondations.

Choix multiple

6. C La source la plus fiable pour acheter une voiture d'occasion est habituellement :
 - A. une entreprise de location d'automobiles.
 - B. un encan de la police.
 - C. un concessionnaire automobile.
 - D. un particulier.
7. B Une garantie _____ désigne le fait que le produit sera conforme aux objectifs de fonctionnement fixés.
 - A. prolongée
 - B. implicite
 - C. du concessionnaire
 - D. non échue du constructeur
8. A En vertu de la *Loi sur la protection du consommateur*, les emprunteurs doivent être informés :
 - A. du montant financé.
 - B. du coût de l'assurance automobile.
 - C. des caractéristiques d'une garantie prolongée.
 - D. des raisons pour lesquelles le crédit leur est refusé.
9. D La garantie d'assurance couvrant les dommages subis par votre véhicule à la suite d'un accident est dite assurance :
 - A. en cas de dommages aux biens.
 - B. tous risques.
 - C. responsabilité.
 - D. collisions.
10. C Les honoraires de médecin à l'égard de blessures causées à un tiers à la suite d'un accident sont garantis par :
 - A. l'assurance-maladie.
 - B. l'assurance collisions.
 - C. l'assurance en cas de dommages corporels.
 - D. l'assurance multirisque.

Cas Céline conduit une automobile de sept ans qui vient de lui coûter 1 300 \$ en réparations. Chaque jour, elle fait 46 kilomètres pour se rendre à son travail et en revenir. Quelles mesures devrait-elle prendre afin de décider si elle 1) garde son automobile, 2) achète une voiture d'occasion plus récente ou 3) achète une automobile neuve?

De nombreux facteurs interviennent dans cette décision. Premièrement, Céline doit examiner sa situation financière. D'après un budget réaliste, quel montant peut-elle se permettre de dépenser pour changer de voiture? Deuxièmement, sa voiture actuelle (après les récentes réparations) lui fournirait-elle un moyen de transport fiable? En outre, comment les coûts reliés à divers véhicules se comparent-ils?