

« *Nous devenons ce que nous côtoyons. Nous forçons nos outils et, par la suite, nos outils nous transforment*

»
Marshall McLuhan

Vue d'ensemble

Les cartes de crédit peuvent être des outils financiers très utiles. Elles sont faciles à transporter, pratiques à utiliser et elles prémunissent contre la perte ou le vol d'argent. Puisque les cartes de crédit sont commodées et fiables, leurs utilisateurs doivent garder certaines données en mémoire. Les cartes de crédit consentent des prêts sans intérêt aux utilisateurs qui remboursent la totalité de leur solde mensuellement; toutefois, en cas de remboursement partiel, de l'intérêt s'applique au solde impayé. Quelqu'un qui ne surveille pas attentivement l'utilisation de sa carte peut facilement perdre le contrôle de la situation; il est donc important de s'assurer d'utiliser sa carte de crédit avec discernement.

Objectif

Analyser le rôle et l'importance d'un usage avisé des cartes de crédit dans les finances personnelles.

Temps prévu

3 périodes de 75 minutes

Cours 03.04.01

Choisir une carte de crédit

Cours 03.04.02

L'usage avisé des cartes de crédit

Cours 03.04.03

Protégez vos cartes de crédit

Fin de l'unité; questionnaire et corrigé

Chaque cours comprend des matrices pour les transparents et les activités.



Cours 01
Choisir une carte de crédit

.01

Vue d'ensemble

Qu'est-ce que le taux annuel? Qu'est-ce qu'une période de grâce? En quoi consistent les frais de transaction? Dans ce cours, où les élèves découvriront le monde des cartes de crédit, on répondra à ces questions et à plusieurs autres. La plupart des gens ignorent qu'il existe plusieurs types de cartes de crédit (par exemple : cartes bancaires, cartes de magasins, cartes de voyages et d'accès au divertissement). Ce cours guidera les élèves dans le choix de leur première (ou prochaine) carte de crédit en leur faisant prendre conscience des coûts et des caractéristiques des différentes cartes.

Objectif

Habiller les élèves à comparer et à évaluer les modalités et les conditions liées à diverses cartes de crédit.

Démarche

Connaître les trois types de cartes de crédit et les distinguer les unes des autres.
Comprendre les coûts et les caractéristiques des cartes de crédit.
Comprendre comment choisir une carte de crédit.
Découvrir d'excellents sites web pour comparer les cartes de crédit.
Développer l'habileté à faire de courtes présentations.

Temps alloué

Discussion en classe	10 minutes
Discussion en classe (transparent A)	10 minutes
Activité d'apprentissage (activité A)	40 minutes
Présentations (activité A)	15 minutes

Consignes

Discussion en classe

Demandez aux élèves de donner des exemples de cartes de crédit et d'en expliquer l'utilisation. Demandez-leur ensuite d'exposer les différences entre ces cartes de crédit. Demandez-leur enfin de classer les cartes de crédit en trois catégories. Grosso modo, on connaît trois types de cartes de crédit : les cartes bancaires (comme Visa et MasterCard), les cartes de magasins (comme La Baie et Sears) et les cartes de voyage et d'accès au divertissement (comme American Express ou Diner's Club). Pour en savoir plus sur les types de cartes de crédit, rendez-vous sur le site suivant :

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/, sélectionnez : « Étudiants », puis « Les cartes de crédit » et « Cartes de crédit 101 ». Demandez aux élèves comment ils utiliseraient une carte de crédit; rembourseraient-ils le solde entier chaque mois pour éviter de payer de l'intérêt ou étaleraient-ils le remboursement dans le temps en payant de l'intérêt. Présentez le transparent A, Choisir une carte de crédit, et discutez-en avec la classe. Avant d'amorcer l'activité A, demandez aux élèves de visiter le site suivant : www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/ et de prendre connaissance du « Glossaire des termes clés ».

Activité d'apprentissage

Lorsque les élèves comprennent les coûts et les caractéristiques des cartes de crédit, demandez à des équipes d'élèves d'utiliser le tableau comparatif de l'activité A, Choisir une carte de crédit, pour comparer trois cartes de crédit (deux cartes majeures et une carte d'un grand magasin de leur localité). Une fois leurs recherches terminées, demandez-leur de répondre, à l'aide de leurs trouvailles, aux questions de l'activité A, Choisir une carte de crédit. Le site de L'Agence de la consommation en matière financière du Canada, www.fcac.gc.ca/fra/default.asp, permet

de comparer les cartes de crédit. Les élèves pourront comparer les cartes pour étudiants (à taux régulier), les cartes pour étudiants (à taux réduit) et les cartes standard (à taux régulier et réduit). Sélectionnez : « Carte de site », puis sélectionnez successivement : « Carte de crédit », « Comment tirer profit d'une carte de crédit », « Choisir une carte de crédit en quatre étapes » et finalement « Organigramme ». Le site de « La Clik Économik », www.laclikeyconomik.gc.ca, constitue un autre excellent site d'information sur les cartes de crédit. Sélectionnez : « Français », puis sélectionnez successivement : « Compare les cartes de crédit », « Outil interactif carte de crédit », répondez aux questions et, enfin, cliquez sur « Voir les résultats ». Lorsque toutes les équipes ont terminé leurs recherches et répondu aux questions, demandez à chaque équipe d'expliquer à la classe comment elles ont déterminé quelle carte de crédit elles recommanderaient pour l'achat d'un appareil de télévision à haute définition (question 9). Demandez à la classe de procéder à une analyse critique du raisonnement suivi par chacune des équipes pour faire sa recommandation.

Prise de notes

Demandez aux élèves de noter les informations sur les trois types de cartes de crédit à partir du transparent A.

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparer le matériel nécessaire (documentation, transparents et fiches d'activités). Familiarisez-vous avec les sites web proposés afin de faciliter les discussions.

Matériel nécessaire

Transparent A : Choisir une carte de crédit.

Activité A : Choisir une carte de crédit (deux pages)

Appréciation et évaluation

Demandez aux élèves de vous remettre les résultats de leurs recherches et les réponses aux questions de l'activité A.

Accordez une note pour la communication à la classe et pour la participation.

Activités complémentaires

Visitez ce site génial :

www.laclikeyconomik.gc.ca/home-accueil-fra.asp

Cliquez sur : « Passe à la biblio »; « Sur les tablettes »; « Dictionnaire »; « Autres ressources »

Ressources additionnelles sur Internet

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada

www.acfc-fcac.gc.ca

La Clik Économik (Gouvernement du Canada)

www.laclikeyconomik.gc.ca

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

Choisir une carte de crédit

03.04.01

nom :

date :

Les coûts et les caractéristiques des cartes de crédit varient beaucoup. Au cours de cet exercice, vous comparerez les coûts et les caractéristiques de trois cartes de crédit afin d'en choisir une.

Consignes

En vous servant du tableau qui suit, établissez les coûts et les caractéristiques...

- de deux cartes de crédit majeures
- d'une carte de crédit d'un grand magasin

Lorsque ce sera fait, répondez aux questions suivantes.

Qu'avez-vous trouvé?

1. Quelle carte applique le taux d'intérêt annuel le plus élevé? Quel est ce taux?
2. Selon quel mode de calcul établit-on les frais de financement mensuels pour la première carte majeure?
3. Quand les frais de financement de la carte du grand magasin commencent-ils à s'accumuler?
4. Certaines cartes exigent-elles des frais annuels?
Si oui, laquelle (lesquelles)? Quel est le montant de ces frais?
5. Certaines cartes appliquent-elles des frais de transaction?
Si oui, à combien s'établissent ces frais?
6. L'une ou l'autre des cartes majeures impose-t-elle des frais minimums de financement?
Si oui, quel en est le montant?
7. La première carte majeure impose-t-elle des frais pour les retards de versement?
Si oui, quel en est le montant?
8. Quelle est la durée de la période de grâce de la carte de crédit du grand magasin régional?
9. Jamel désire acheter un appareil de télévision haute définition d'une valeur de 1 200 \$. En respectant son budget, il peut faire des versements mensuels de 120,00 \$. Laquelle des trois cartes de crédit que vous avez analysées lui recommanderiez-vous d'utiliser pour conclure son achat?
Pourquoi?



activité A

Activité A

Choisir une carte de crédit : (suite)

03.04.01

nom :

date :

Utilisez le tableau suivant pour comparer trois cartes de crédit.

	1 ^{re} carte	2 ^e carte	3 ^e carte
Type de carte Carte de crédit Carte de paiement			
Nom de l'entreprise adresse et numéro de téléphone			
Site Web			
Endroits où la carte est acceptée			
Frais annuels (s'il y a lieu)			
Période de grâce			
Taux d'intérêt annuel			
Mode de calcul des frais de financement			
Limite de crédit			
Versement minimum			
Autres frais Retard de versement			
Autres caractéristiques			



transparent A

Transparent A
Choisir une carte de crédit

03.04.01

Les coûts

- Taux d'intérêt annuel ou frais de financement (intérêt)
- Période de grâce
- Frais annuels
- Frais de transaction

Les caractéristiques

- Limite de crédit
- Versement minimum
- Revenu personnel minimum
- Cette carte est-elle largement acceptée?
- Quels sont les services et les caractéristiques offerts?
 - Récompenses
 - Assurance voyage
 - Protection des achats et garantie prolongée



Cours 02
L'usage avisé des cartes de crédit

.02

Vue d'ensemble

Cette section présente une analyse des frais de financement. Les élèves auront l'occasion de calculer le coût total de biens achetés à crédit et de se pencher sur les décisions liées à l'usage du crédit. Les élèves prendront connaissance de l'information contenue dans un relevé de carte de crédit et ils l'analyseront; ils apprendront également ce que l'on peut faire si on décèle des erreurs sur son compte de crédit. Ce cours présentera aux élèves les choses à faire et à éviter, ainsi que les avantages et les inconvénients des cartes de crédit.

Objectif

Aider les élèves à comprendre qu'en utilisant le crédit de façon avisée, on peut en maximiser les avantages et en atténuer les inconvénients.

Démarche

Calculer le coût total de biens achetés à l'aide d'une carte de crédit.

Apprendre à utiliser un calculateur de coût du crédit sur Internet.

Lire et interpréter un relevé de carte de crédit.

Expliquer ce que l'on peut faire si l'on découvre une erreur sur son compte de crédit.

Énumérer les choses à faire et à éviter quand on utilise une carte de crédit.

Expliquer les avantages et les inconvénients des cartes de crédit.

Temps alloué

Discussion en classe (transparents A et B)	15 minutes
Activité d'apprentissage A	20 minutes
Activité d'apprentissage B	15 minutes
Discussion en classe (transparent C)	10 minutes
Discussion en classe (transparent D)	15 minutes

Consignes

Discussion en classe

À l'aide du transparent A, Le calcul des frais de financement, et du transparent B, Exemples de frais de financement, expliquez les expressions suivantes : avances de fonds, solde quotidien moyen, solde rajusté, solde précédent, solde impayé.

Activité d'apprentissage

Utilisez le calculateur de coût du crédit du site suivant :

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire
Sélectionnez : « Étudiants », sélectionnez : « Les cartes de crédit », sélectionnez : « Cartes de crédit 101 ».

Demandez aux élèves de calculer le coût total de biens achetés à crédit en répondant aux questions de l'activité A, Quel est le coût réel? Discutez de leurs réponses avec eux. Quelqu'un a-t-il été surpris par les réponses qu'il (elle) a trouvées? Avec le recul, auraient-ils (elles) pris les mêmes décisions d'achat? Voici une excellente occasion d'aborder la question des valeurs, des besoins par rapport aux désirs, de budgétisation, ainsi que des pour et des contre de l'usage du crédit.

Activité d'apprentissage

À l'aide du relevé de carte de crédit de l'activité B, Le relevé, demandez aux élèves de répondre aux questions. Pendant que les élèves travaillent, aidez-les à comprendre la terminologie : taux d'intérêt annuel, limite de crédit, date du relevé, versement en retard, échéance, versement minimum, crédit disponible, etc. Lorsque les élèves ont terminé leur travail, affichez le corrigé.

Discussion en classe

À l'aide du transparent C, Que faire en cas d'erreur?, discutez de ce qu'il faut faire si on découvre une erreur dans son compte de crédit.

Discussion en classe

Avant de présenter le transparent D, À faire et à éviter — Utilisez votre carte avec sagesse, aux élèves, animez une discussion afin de découvrir ce que les élèves connaissent déjà des avantages et des inconvénients de l'utilisation des cartes de crédit

Prise de notes

Demandez aux élèves de noter les informations tirées des transparents A, C et D, ou remettez-leur un résumé.

Demandez aux élèves de noter la terminologie utilisée dans ce cours. Suggérez aux élèves qui ont besoin d'aide de visiter le site suivant : www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/ sélectionnez : « Étudiants », sélectionnez : « Les cartes de crédit », sélectionnez : « Glossaire des termes clés ».

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparer le matériel nécessaire (documentation, transparents et fiches d'activités).

Familiarisez-vous avec le calculateur de coût du crédit proposé sur Internet.

Matériel nécessaire

Transparent A, Le calcul des frais de financement

Transparent B, Exemples de frais de financement

Transparent C, Que faire en cas d'erreur?

Transparent D, À faire et à éviter — Utilisez votre carte avec sagesse

Activité A, Quel est le coût réel? (deux pages et corrigé)

Activité B, Le relevé (deux pages et corrigé)

Appréciation et évaluation

Après que vous en aurez expliqué et illustré le contenu, les activités A et B pourraient servir à une évaluation formative ou sommative.

Vérifiez le cahier de notes.

Activité complémentaire

Formez des groupes de trois élèves. Demandez à chaque groupe d'utiliser l'ordinateur pour créer une brochure proposant des suggestions pour choisir et utiliser une carte de crédit. La brochure pourrait traiter des types de cartes, du vocabulaire, des coûts et des caractéristiques, du vol et de la fraude, des avantages et des inconvénients, etc.

Ressources additionnelles sur Internet

Connaissances financières pratiques

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

Quel est le coût réel?

03.04.02

nom :

date :

Consignes

Répondez aux questions suivantes. Vous découvrirez combien les biens achetés à crédit coûtent réellement.

Questions

Dimitri veut acheter un ordinateur qui vaut 650 \$ et le payer à l'aide de sa carte de crédit qui impose un taux d'intérêt annuel de 19 % et un taux d'intérêt périodique de 1,58 %.

Si Dimitri rembourse 21,45 \$ mensuellement :

1. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son ordinateur?
2. Quel est le total de la somme que Dimitri aura versée pour payer son ordinateur?
3. Combien coûte à Dimitri l'utilisation de sa carte de crédit?

Si Dimitri effectue des versements mensuels de 60 \$:

4. En combien de mois Dimitri aura-t-il payé son ordinateur?
5. Quel est le total de la somme que Dimitri aura versée pour payer son ordinateur?
6. Combien coûte à Dimitri l'utilisation de sa carte de crédit?

Catherine a obtenu une avance de fonds de 1 500 \$ à l'aide de sa carte de crédit qui applique un taux d'intérêt annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,75 %.

Si Catherine rembourse son avance de fonds à raison de 60 \$ par mois :

7. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser l'avance de fonds?
8. Quel est le total de la somme que Catherine aura versée pour rembourser son avance?
9. Quel montant d'intérêt Catherine aura-t-elle payé?

Si Catherine rembourse son avance de fonds à raison de 120 \$ par mois :

10. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser l'avance de fonds?
11. Quel est le total de la somme que Catherine aura versée pour rembourser son avance?
12. Quel montant d'intérêt Catherine aura-t-elle payé?

activité A

Activité A Quel est le coût réel? (suite)

03.04.02

nom :

date :

Marie a utilisé sa toute nouvelle carte de crédit pour acheter une bicyclette de 400 \$. Son budget ne lui permet pas de consacrer plus de 25 \$ par mois au remboursement de sa carte. Marie a décidé de ne plus utiliser sa carte de crédit avant d'avoir complètement remboursé l'achat de sa bicyclette. Sa carte de crédit impose un taux d'intérêt annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,74 %.

Si Marie rembourse mensuellement 25 \$ sur sa carte de crédit :

13. Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa bicyclette?
14. Quel est le total de la somme que Marie aura versée pour payer sa bicyclette?
15. Quel montant d'intérêt Marie aura-t-elle déboursé pour payer sa bicyclette?

Si Marie verse le paiement minimal mensuel de 20 \$:

16. Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa bicyclette?
17. Quel est le total de la somme que Marie aura versée pour payer sa bicyclette?
18. Quel montant d'intérêt Marie aura-t-elle déboursé pour payer sa bicyclette?

Gilles a utilisé sa carte de crédit pour acheter une montre. Cette montre valait 290 \$, mais Gilles l'a achetée en solde à 235 \$. Sa carte de crédit impose un taux d'intérêt annuel de 20 % et un taux d'intérêt périodique de 1,67 %.

Si Gilles verse le paiement minimal mensuel de 20 \$:

19. Quel est le total de la somme que Gilles aura versée pour payer sa montre?
20. Combien de temps faudra-t-il à Gilles pour payer sa nouvelle montre?
21. Quel montant d'intérêt Gilles aura-t-il déboursé pour payer sa montre?

Si Gilles rembourse 25 \$ par mois au lieu du versement minimum de 20 \$:

22. Quel est le total de la somme que Gilles aura versée pour payer sa montre?
23. Combien de temps faudra-t-il à Gilles pour payer sa nouvelle montre?
24. Quel montant d'intérêt Gilles aura-t-il déboursé pour payer sa montre?



activité A

Activité A

Quel est le coût réel? (corrigé)

03.04.02

Si Dimitri rembourse 21,45 \$ mensuellement :

1.	Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son ordinateur?	42 mois
2.	Quel est le total de la somme que Dimitri aura versée pour payer son ordinateur?	892,36 \$
3.	Combien coûte à Dimitri l'utilisation de sa carte de crédit?	242,36 \$

If Dimitri makes monthly payments of \$60. . .

4.	En combien de mois Dimitri aura-t-il payé son ordinateur?	12 mois
5.	Quel est le total de la somme que Dimitri aura versée pour payer son ordinateur?	718,70 \$
6.	Combien coûte à Dimitri l'utilisation de sa carte de crédit?	68,70 \$

Si Catherine rembourse son avance de fonds à raison de 60 \$ par mois :

7.	Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser l'avance de fonds?	34 mois
8.	Quel est le total de la somme que Catherine aura versée pour rembourser son avance?	1 989,88 \$
9.	Quel montant d'intérêt Catherine aura-t-elle payé?	489,88 \$

Si Catherine rembourse son avance de fonds à raison de 120 \$ par mois :

10.	Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser l'avance de fonds?	15 mois
11.	Quel est le total de la somme que Catherine aura versée pour rembourser son avance?	1 707,52 \$
12.	Quel montant d'intérêt Catherine aura-t-elle payé?	207,52 \$

Si Marie rembourse mensuellement 25 \$ sur sa carte de crédit :

13.	Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa bicyclette?	19 mois
14.	Quel est le total de la somme que Marie aura versée pour payer sa bicyclette?	473,38 \$
15.	Quel montant d'intérêt Marie aura-t-elle déboursé pour payer sa bicyclette?	73,38 \$

Si Marie verse le paiement minimal mensuel de 20 \$:

16.	Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa bicyclette?	25 mois
17.	Quel est le total de la somme que Marie aura versée pour payer sa bicyclette?	496,62 \$
18.	Quel montant d'intérêt Marie aura-t-elle déboursé pour payer sa bicyclette?	96,62 \$

Si Gilles verse le paiement minimal mensuel de 20 \$:

19.	Quel est le total de la somme que Gilles aura versée pour payer sa montre?	263,71 \$
20.	Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa nouvelle montre?	14 mois
21.	Quel montant d'intérêt Gilles aura-t-il déboursé pour payer sa montre	28,71 \$

Si Gilles rembourse 25 \$ par mois au lieu du versement minimum de 20 \$:

22.	Quel est le total de la somme que Gilles aura versée pour payer sa montre?	257,71 \$
23.	Combien de temps faudra-t-il à Marie pour payer sa nouvelle montre?	11 mois
24.	WQuel montant d'intérêt Gilles aura-t-il déboursé pour payer sa montre?	22,71 \$



Activité B

Le relevé

activité B

03.04.02

nom :

date :

Un relevé de carte de crédit indique : quand et où vous avez utilisé votre carte, combien vous devez, combien vous payez pour utiliser votre carte, quel est le versement minimum requis et quelle marge de crédit il vous reste. Savoir comment lire un relevé de carte de crédit peut également vous aider à découvrir des frais non autorisés ou des erreurs de facturation. Il peut donc être profitable de savoir lire un relevé de carte de crédit.

Consignes

À l'aide du relevé de carte de crédit de la page suivante, répondez aux questions ci-dessous.

1. Quelle est la date du relevé?
2. Quel est le taux d'intérêt annuel?
3. Quel est le nouveau solde?
4. Quel était le solde précédent?
5. Combien de transactions ont été inscrites au compte pendant la période de facturation?
6. Combien de crédits et de versements ont été effectués au cours de cette période?
7. Y a-t-il eu des frais pour des versements en retard?
Si oui, quel en est le montant?
8. Quel est le total de la limite de crédit?
9. Quel est le crédit encore disponible?
10. Quel est le total des sommes inscrites au débit du compte pendant la période de facturation?
11. Quel est le numéro du compte de la carte de crédit pour laquelle ce relevé a été émis?
12. Où le versement doit-il être expédié?

Activité B
Le relevé (suite)

activité B

03.04.02

nom :

date :

<h1>1 VOTRE PREMIÈRE BANQUE</h1>		Envoyez votre paiement à : C.P. 1234 MaVille, CANADA		
		RELEVÉ DE COMPTE		
Date	Détails		Débits / Crédits	
25 janv.	Paiement reçu - Merci		-168,80	
15 janv.	Recyclodisques	MaVille, CANADA	14,83	
15 janv.	Restaurant Boeuforama	MaVille, CANADA	30,55	
18 janv.	Pharmacie Suprême	GrosseVille, CANADA	27,50	
21 janv.	Péto Dino-Gel	MaVille, CANADA	12,26	
09 févr.	Modintemporelle	PetiteVille, CANADA	40,10	
Numéro de compte	Solde du relevé précédent	Total des crédits	Total des débits	Mon nouveau solde
4125-239-412	168,80	- 168,80	+ 125,24	= 125,24
Jean Doyon 211, rue Principale MaVille, CANADA		Taux d'intérêt	Limite de crédit	
		17,5 %	1 200,00	
		Date du relevé	Paiement en retard	
		13/2/___	00,00	
		Échéance	Paiement minimum	
9/3/___	20,00			
		Montant payé		
Veuillez libeller votre chèque ou mandat à l'ordre de Votre Première Banque. Veuillez inscrire le numéro de votre carte au recto.				Veuillez conserver cette partie.
Renseignements généraux : 1 800 555 1234 Cartes perdues ou volées : 1 800 555 5678				



activité B

Le relevé (corrigé)

03.04.02

Un relevé de carte de crédit indique : quand et où vous avez utilisé votre carte, combien vous devez, combien vous payez pour utiliser votre carte, quel est le versement minimum requis et quelle marge de crédit il vous reste.

Savoir comment lire un relevé de carte de crédit peut également vous aider à découvrir des frais non autorisés ou des erreurs de facturation.

Il peut donc être profitable de savoir lire un relevé de carte de crédit.

Consignes

À l'aide du relevé de carte de crédit de la page suivante, répondez aux questions ci-dessous.

1. Quelle est la date du relevé? 13 février
2. Quel est le taux d'intérêt annuel? 17.5%
3. Quel est le nouveau solde? 125,24 \$
4. Quel était le solde précédent? 168,80 \$
5. Combien de transactions ont été inscrites au compte pendant la période de facturation? Cinq
6. Combien de crédits et de versements ont été effectués au cours de cette période? Un
7. Y a-t-il eu des frais pour des versements en retard?
Si oui, quel en est le montant? Non
Aucun
8. Quel est le total de la limite de crédit? 1 200 \$
9. Quel est le crédit encore disponible? 1 074,76 \$
10. Quel est le total des sommes inscrites au débit du compte pendant la période de facturation? 125,24 \$
11. Quel est le numéro du compte de la carte de crédit pour laquelle ce relevé a été émis? 4125-239-412
12. Où le versement doit-il être expédié? Votre Première Banque,
C.P. 1234, Ma Ville, Canada



Avances de fonds

Vous payez les frais d'intérêt à compter de la date où l'avance de fonds a été consentie.

Solde quotidien moyen

Vous payez de l'intérêt sur le solde moyen de la période de facturation. Le créancier collige votre solde quotidien tout au long de la période de facturation. Il additionne ensuite tous ces montants et divise le total par le nombre de jours de la période de facturation.

Solde rajusté

Vous payez de l'intérêt sur le solde d'ouverture après en avoir soustrait les versements effectués ou les remboursements obtenus au cours du mois.

Solde précédent

Vous payez de l'intérêt sur le solde d'ouverture, sans égard pour les versements effectués au cours du mois.

Solde impayé

Il n'y a pas de frais si le solde est acquitté en totalité au cours de la période de grâce. Si le solde n'est pas complètement acquitté, des frais s'appliquent à la somme qui reste à payer.



transparent B

Transparent B

Exemples de frais de financement

03.04.02

	Solde quotidien moyen	Solde rajusté	Solde précédent
Taux mensuel	1,5 %	1,5 %	1,5 %
Taux annuel	18 %	18 %	18 %
Solde précédent	400 \$	400 \$	400 \$
Versements	300 \$	300 \$	300 \$

Au 15^e jour (nouveau solde = 100 \$)

Solde quotidien moyen	250 \$*	S.O.	S.O.
Frais de financement	3.75 \$ (1.5% x 250 \$)	1.50 \$ (1.5% x 100 \$)	6.00 \$ (1.5% x 400 \$)

*Ex. : Pour calculer le solde quotidien moyen
 $(400 \$ \times 15 \text{ jours}) + (100 \$ \times 15 \text{ jours}) = 250 \$ \times 30 \text{ jours}$.



Loi sur les agences de recouvrement

Cette loi établit une démarche à suivre pour faire rapidement corriger les erreurs qui apparaissent sur un relevé de compte de crédit à la consommation.

- Vous pouvez contester un relevé présentant des erreurs comme des frais appliqués à des achats non autorisés, des frais appliqués à des biens non livrés, des versements non crédités, etc.
- Vous devez prévenir le créancier de toute contestation dans un délai de 60 jours.
- Le créancier doit faire enquête et corriger l'erreur à l'intérieur de deux périodes de facturation ou expliquer pourquoi les frais sont justifiés.
- Tant que l'enquête n'est pas terminée, le créancier ne peut pas vous facturer l'article contesté ou en exiger le paiement.
- S'il s'avère que vous devez acquitter le coût de l'article, le créancier doit vous accorder le délai habituel pour le faire.
- Vos antécédents de crédit sont protégés pendant toute la durée du processus de contestation.
- Le créancier doit remettre un énoncé de ses droits au consommateur lors de l'ouverture du compte et au moins deux fois par année par la suite



transparent D

Transparent D

À faire et à éviter

03.04.02

Utilisez votre carte avec sagesse

À faire

- Acquittez vos factures à temps.
- Versez au moins le montant mensuel minimum requis indiqué sur votre relevé.
- Communiquez avec votre créancier si vous éprouvez de la difficulté à faire vos versements.
- Magasinez pour du crédit
- Lisez attentivement votre relevé ainsi que toute documentation que vous recevez de l'émetteur de votre carte de crédit; vous serez ainsi toujours au fait des modifications apportées aux frais et aux règles d'utilisation.
- Lisez attentivement le contrat concernant votre carte de crédit.
- Assurez-vous de connaître les pénalités imposées en cas de non-paiement.
- Au moins une fois par année, consultez votre dossier de crédit auprès de l'agence d'évaluation du crédit et assurez-vous qu'il est conforme à la réalité.
- Ne faites affaires qu'avec des entreprises que vous connaissez et auxquelles vous faites confiance.
- Lorsque vous achetez à crédit, utilisez un calculateur de crédit afin de connaître le coût total réel de votre achat.

À éviter

- N'achetez pas à tempérament avant d'avoir évalué toutes les autres possibilités.
- Ne donnez aucun renseignement personnel et ne révélez jamais le numéro de votre carte de crédit par téléphone ou par Internet, à moins que vous ne fassiez affaires avec une entreprise à laquelle vous faites confiance.
- Ne vous laissez pas convaincre que de petits versements vous faciliteront la vie.
- N'ayez recours à aucune forme de crédit avant de comprendre clairement les clauses et les conditions qui s'appliquent.
- N'attendez pas avant de signaler les transactions non autorisées sur votre compte.
- N'excédez jamais la limite de crédit de votre carte.
- Ne prêtez votre carte de crédit à personne.

Les avantages des cartes de crédit

1. Accordent la possibilité de jouir d'un bien tout en le payant
2. Éliminent le besoin de transporter de l'argent liquide.
3. Utiliser une carte permet d'établir ses antécédents de crédit.
4. En cas d'urgence, elles constituent une source rapide d'approvisionnement en fonds.
5. Il n'y a pas de frais si le solde est remboursé en totalité chaque mois.
6. Protège le consommateur.

Les inconvénients des cartes de crédit

1. Les cartes peuvent être perdues ou volées.
2. Il y a des possibilités de fraude.
3. On doit acquitter des intérêts et des frais d'adhésion.
4. Il faut établir sa solvabilité avant d'obtenir une carte.
5. De faux renseignements peuvent apparaître dans notre dossier de crédit.
6. Il est facile de dépenser plus que nécessaire



Cours 03
Protégez vos cartes de crédit

.03

Vue d'ensemble

On rappelle encore une fois aux élèves les conseils destinés à déterminer le seuil d'endettement sécuritaire.

La « règle des 20-10 » constitue une bonne formule empirique pour comprendre le niveau de crédit que vous pouvez assumer.

La plupart des émetteurs de cartes de crédit ont des programmes comme la politique Visa Responsabilité Zéro, qui protège les détenteurs de cartes contre les transactions non autorisées effectuées à l'aide de leur carte, à la condition qu'ils puissent démontrer à la satisfaction de la banque qu'ils n'ont pas fait l'achat litigieux.

Dans ce cours, on abordera les sujets suivants : 1. De quelle protection les consommateurs jouissent-ils dans le domaine du crédit? 2. Comment vous protéger contre l'usage frauduleux des cartes de crédit? 3. Que faire en cas de perte ou de vol de votre carte? 4. Que faire si on vous refuse du crédit?

Objectifs

Aider les élèves à comprendre leurs droits et leurs responsabilités par rapport aux cartes de crédit.
Aider les élèves à découvrir comment utiliser leur carte de crédit en toute sécurité.

Démarche

Déterminer son seuil d'endettement.
Comprendre l'importance de conserver des dossiers pour se protéger.
Comprendre comment se protéger contre la fraude.
Expliquer ce qu'il faut faire en cas de perte ou de vol de votre carte.
Expliquer ce qu'il faut faire si on vous refuse du crédit.

Temps alloué

Discussion en classe (transparent A)	10 minutes
Activité d'apprentissage A	20 minutes
Discussion en classe (transparentes B et C)	25 minutes
Questionnaire	20 minutes

Consignes

Discussion en classe

À l'aide du transparent A, Combien pouvez-vous emprunter?, expliquez la « règle des 20-10 » visant à encadrer le recours au crédit.

Activité d'apprentissage

Les élèves réalisent l'activité A, Jusqu'où peuvent-ils aller?, pour déterminer le seuil d'endettement de quelques consommateurs. Demandez aux élèves de répondre aux questions; ensuite, choisissez 4 élèves qui iront au tableau expliquer leur raisonnement. Par après, analysez en groupe-classe les réponses et les formules présentées.

Discussion en classe

À l'aide du transparent B, Protégez-vous!, expliquez comment protéger ses cartes de crédit et ce qu'il faut faire si elles sont perdues ou volées.
À l'aide du transparent C, Que faire si on vous refuse du crédit?, expliquez la procédure à suivre si on vous refuse du crédit et que vous croyez que les raisons invoquées ne sont pas valables ou que vous êtes victime de discrimination.

Questionnaire

Demandez aux élèves de répondre au questionnaire Les cartes de crédit.

Prise de notes

Distribuez des copies imprimées des transparents à insérer dans le cahier de notes des élèves.

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparer le matériel nécessaire (documentation, transparents et fiches d'activités).
Visionnez, les « Vidéos en vedette de la Banque du Canada ».

Matériel nécessaire

Transparent A, Combien pouvez-vous emprunter?
Transparent B, Protégez-vous!
Transparent C, Que faire si on vous refuse du crédit?
Activité A, Jusqu'où peuvent-ils aller?
Questionnaire (et corrigé)

Appréciation et évaluation

Questionnaire sur les cartes de crédit.

Activités complémentaires

À ne pas manquer! Visitez le site La Clik Économik www.laclikeyconomik.gc.ca et visionnez les « Vidéos en vedette de la Banque du Canada », apprenez à combattre la fraude : la fraude d'identité, la fraude par carte de paiement, la contrefaçon des billets de banque, la fraude par chèque et par mandat-poste. Invitez une personne responsable de la sécurité d'une institution financière ou un représentant des forces de police à parler aux élèves de la fraude et des vols liés aux cartes de crédit.
Explorez les sites de Cyberpresse et de Radio-Canada pour trouver de l'information sur les cartes de crédit. Utilisez un moteur de recherche (ex. : Google) et cherchez de l'information sur : la radio identification (RFID), les systèmes PayPass et Visa payWave, le paiement par cellulaire.

Ressources additionnelles sur Internet

La Clik Économik (Gouvernement du Canada)
www.laclikeyconomik.gc.ca

Service Canada
www.jeunesse.gc.ca volet « Argent »

Cyberpresse (La Presse, La Tribune, Le Soleil, etc.)
www.cyberpresse.ca/

Radio Canada
<http://archives.radio-canada.ca/>
volets « Économie et affaires » et « Société »

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

Jusqu'où peuvent-ils aller?

03.04.03

nom :

date :

Consignes

Lisez chacun des scénarios suivants et dites si l'achat peut être effectué et quel effet il aura sur le crédit de la personne concernée.

Écrivez vos réponses à l'endroit prévu à cet effet. Servez-vous des lignes qui suivent chaque situation pour expliquer votre raisonnement. Si nécessaire, utilisez le verso de la feuille.

1. Après avoir payé leur loyer, il reste à Laura et Jamie un revenu total de 1 200 \$. Quelle est la somme maximale qu'ils peuvent consacrer à rembourser des achats à tempérament et le solde de leur carte de crédit?

2. Isaac a un revenu mensuel net de 800 \$. Il partage un appartement avec un ami et il paie un loyer mensuel de 150 \$. Isaac veut acheter une voiture. Actuellement, il ne doit déboursier que 80 \$ par mois pour rembourser le solde de sa carte de crédit. Vu son revenu et ses dépenses mensuelles fixes, quelle somme Isaac peut-il consacrer mensuellement au remboursement d'un prêt-auto?

3. Après avoir payé son loyer, il reste à Indra une somme mensuelle nette de 450 \$. Elle veut acquérir une nouvelle bicyclette et la payer avec sa carte de crédit. Quel montant maximum peut-elle consacrer mensuellement à cet achat?

4. Pierre a un revenu mensuel net de 640 \$. Il paie un loyer mensuel de 120 \$ et il verse 125 \$ par mois pour rembourser un prêt-auto. Pierre veut acheter, pour sa voiture, des pneus qui lui coûteraient 420 \$. S'il a recours au crédit, il devra verser 40 \$ mensuellement pour rembourser son achat. Si Pierre achète les pneus, quel pourcentage de son revenu mensuel net, après déduction du loyer, consacrera-t-il au remboursement de ses dettes?



activité A

Activité A

Jusqu'à où peuvent-ils aller? (corrigé)

03.04.03

Consignes

Lisez chacun des scénarios suivants et dites si l'achat peut être effectué et quel effet il aura sur le crédit de la personne concernée.

Écrivez vos réponses à l'endroit prévu à cet effet. Servez-vous des lignes qui suivent chaque situation pour expliquer votre raisonnement. Si nécessaire, utilisez le verso de la feuille.

1. Après avoir payé leur loyer, il reste à Laura et Jamie un revenu total de 1 200 \$. Quelle est la somme maximale qu'ils peuvent consacrer à rembourser des achats à tempérament et le solde de leur carte de crédit?

240 \$

$$1\ 200 \$ \times 20 \% = 240 \$$$

2. Isaac a un revenu mensuel net de 800 \$. Il partage un appartement avec un ami et il paie un loyer mensuel de 150 \$. Isaac veut acheter une voiture. Actuellement, il ne doit déboursier que 80 \$ par mois pour rembourser le solde de sa carte de crédit. Vu son revenu et ses dépenses mensuelles fixes, quelle somme Isaac peut-il consacrer mensuellement au remboursement d'un prêt-auto?

50 \$

$$650 \$ \times 20 \% = 130 \$$$

$$800 \$ - 150 \$ = 650 \$$$

$$130 \$ - 80 \$ = 50 \$$$

3. Après avoir payé son loyer, il reste à Indra une somme mensuelle nette de 450 \$. Elle veut acquérir une nouvelle bicyclette et la payer avec sa carte de crédit. Quel montant maximum peut-elle consacrer mensuellement à cet achat?

45 \$

$$450 \$ \times 10 \% = 45 \$$$

4. Pierre a un revenu mensuel net de 640 \$. Il paie un loyer mensuel de 120 \$ et il verse 125 \$ par mois pour rembourser un prêt-auto. Pierre veut acheter, pour sa voiture, des pneus qui lui coûteraient 420 \$. S'il a recours au crédit, il devra verser 40 \$ mensuellement pour rembourser son achat. Si Pierre achète les pneus, quel pourcentage de son revenu mensuel net, après déduction du loyer, consacrerait-il au remboursement de ses dettes?

$$32 \% \quad a. 640 \$ - 120 \$ = 520 \$$$

$$b. 125 \$ + 40 \$ = 165 \$$$

$$c. 165 \$ / 520 \$ = 32 \%$$



transparent A

Transparent A

Combien pouvez-vous emprunter?

03.04.03

La règle des 20-10

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

- Si votre revenu mensuel net (après impôts) est de **400 \$**, votre revenu annuel net est de :

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

- Calculez **20 %** de votre revenu annuel net pour connaître votre seuil d'endettement sécuritaire.

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

- Le total de vos dettes ne devrait jamais excéder **960 \$**.
- Note : les dettes liées au logement (c.-à-d. : un remboursement hypothécaire) ne doivent pas être incluses dans le **20 %**.

Vos versements mensuels ne devraient jamais excéder **10 %** de votre revenu mensuel net.

- Si votre revenu mensuel net est de **400 \$** :

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

- Le remboursement de vos dettes ne devrait pas excéder **40 \$** par mois.



transparent B

Transparent B

Protégez-vous!

03.04.03

1. Constituez un dossier

- Notez-y le numéro de votre carte de crédit.
- Dressez la liste de tout ce que vous transportez dans votre portefeuille; gardez cette liste ailleurs que dans votre portefeuille ou votre sac à main.
- Notez-y le numéro de téléphone où appeler en cas de perte ou de vol de votre carte.
- Gardez-y les reçus de vos achats et des remboursements, jusqu'à réception de la facture.
- Les reçus des biens que vous avez commandés, mais qui n'ont pas encore été livrés et qui sont inscrits sur votre relevé.
- Notez-y les commandes faites par téléphone ou Internet et leurs numéros de confirmation

2. Protégez-vous contre la fraude

- Gardez toujours votre carte sur vous ou remisez-la dans un endroit sûr.
- Lisez la documentation que vous recevez de l'émetteur de votre carte de crédit.
- Lorsque vous faites usage de votre carte, surveillez la personne qui s'occupe des opérations, afin de vous assurer qu'elle ne fait pas de double.
- Ne révélez jamais le numéro de votre carte de crédit par téléphone à moins que vous ne soyez à l'origine de la communication.
- Signalez immédiatement la perte ou le vol de votre carte.
- Vérifiez attentivement votre facture avant de payer. Comparez les montants de vos reçus avec les sommes apparaissant sur votre facture. Ne tenez pas pour acquis que la facture soit toujours exacte.
- Gardez vos reçus; déchiquetez-les s'ils ne sont pas nécessaires.
- Détruisez les demandes de carte de crédit non utilisées.

3. Transactions non autorisées

- Si vous signalez la perte de votre carte avant qu'elle ne soit utilisée, vous ne pouvez pas être tenu responsable des transactions effectuées.
- Si votre carte est utilisée avant que vous n'en signaliez la perte, votre responsabilité ne dépasse généralement pas 50 \$.
- La banque qui a émis la carte intentera des poursuites contre l'utilisateur non autorisé.

4. Contestations portant sur un produit ou un service

- Dans certaines circonstances, vous avez le droit de demander à l'émetteur de votre carte de ne pas payer les marchandises ou les services.

En cas de perte ou de vol de votre carte, communiquez rapidement avec l'institution qui l'a émise. Chaque institution a ses propres procédures à suivre si votre carte est perdue ou volée au Canada ou à l'extérieur du pays.

Carte Visa perdue ou volée

Appelez d'abord l'institution financière qui a émis votre carte. Si vous ne connaissez pas cette institution, communiquez sans frais avec le service d'aide de Visa International, au 1 800 847-2911; ce service est accessible jour et nuit. Si vous êtes à l'extérieur du pays, composez, à frais virés, le (410) 581-9994.



Si vous croyez que les raisons du refus sont valables

- **Demandez au créancier si vous pouvez lui fournir des renseignements additionnels ou convenir d'autres modalités de crédit.**
- **Faites une demande de crédit auprès d'un créancier dont les critères pourraient être différents.**
- **Prenez les mesures nécessaires pour améliorer votre solvabilité (payez vos factures à temps, augmentez votre revenu, réduisez vos dépenses, obtenez une carte sécurisée, etc.) et déposez une nouvelle demande.**

Si vous n'êtes pas convaincu que les motifs du refus sont valables.

- **Demandez au créancier de vous expliquer les motifs de son refus.**
- **Analysez vos antécédents de crédit.**
- **Si vous découvrez que vos antécédents de crédit contiennent des erreurs, faites apporter les corrections nécessaires.**

Si vous croyez que les motifs du refus ne sont pas valables et que le créancier a fait preuve de discrimination à votre endroit

- **Avisez la Commission des droits de la personne ou le ministère de votre province chargé de la consommation et des affaires commerciales.**
- **Si vous en avez les moyens, engagez un avocat pour poursuivre le créancier. Si la cour conclut que vous avez été victime de discrimination, le créancier devra vous verser une somme compensatoire pour les préjudices subis; il versera également des dommages-intérêts punitifs.**



questionnaire

Questionnaire

Les cartes de crédit

03.04.

nom : _____

date : _____

Vrai ou faux (5 points)

1. ____ Une carte de crédit prioritaire est habituellement acceptée par un type de magasin ou d'entreprise.
2. ____ La méthode de calcul des intérêts dite du solde quotidien moyen repose sur le solde d'ouverture du compte du mois précédent.
3. ____ Les frais annuels pour une carte de crédit sont établis par le gouvernement.
4. ____ Le taux d'intérêt annuel indique le taux d'intérêt imposé par une carte de crédit.
5. ____ Si quelqu'un utilise votre carte de crédit dont vous avez immédiatement signalé la perte ou le vol, vous ne devrez généralement pas rembourser plus de 50 \$.

Choix multiples (4 points)

6. ____ Une carte de crédit émise par une coopérative de crédit est un bon exemple d'une carte :
A. Bancaire.
B. De voyage et de divertissement.
C. De magasin.
D. Prioritaire.
7. ____ La période de grâce désigne le temps :
A. Nécessaire pour émettre une carte à la suite d'une demande.
B. Accordé pour régler le solde sans devoir payer d'intérêts.
C. Alloué pour prévenir le créancier d'une erreur de facturation.
D. Utilisé pour calculer l'intérêt.
8. ____ En comparant le taux annuel d'intérêt appliqué par différentes cartes de crédit, vous pouvez obtenir :
A. La période de grâce la plus longue.
B. Les frais annuels les plus bas.
C. Le taux d'intérêt le plus bas.
D. La méthode de calcul de l'intérêt la moins onéreuse.
9. ____ Si une erreur apparaît sur un relevé de crédit, le consommateur jouit de ____ jours pour prévenir le créancier :
A. 30
B. 60
C. 90
D. 120

Étude de cas (6 points)

Jacques utilise sa carte de crédit pour acquitter presque tous ses achats : essence, vêtement, épicerie et autres frais de subsistance. Que pensez-vous de cette façon de gérer l'argent?



questionnaire

Questionnaire

corrigé

Les cartes de crédit

03.04.

Vrai ou faux (5 points)

1. V Une carte de crédit prioritaire est habituellement acceptée par un type de magasin ou d'entreprise.
2. F La méthode de calcul des intérêts dite du solde quotidien moyen repose sur le solde d'ouverture du compte du mois précédent.
3. F Les frais annuels pour une carte de crédit sont établis par le gouvernement.
4. V Le taux d'intérêt annuel indique le taux d'intérêt imposé par une carte de crédit.
5. V Si quelqu'un utilise votre carte de crédit dont vous avez immédiatement signalé la perte ou le vol, vous ne devrez généralement pas rembourser plus de 50 \$.

Choix multiples (4 points)

6. A Une carte de crédit émise par une coopérative de crédit est un bon exemple d'une carte :
A. Bancaire.
7. B La période de grâce désigne le temps :
B. Accordé pour régler le solde sans devoir payer d'intérêts.
8. C En comparant le taux annuel d'intérêt appliqué par différentes cartes de crédit, vous pouvez obtenir :
C. Le taux d'intérêt le plus bas.
9. B Si une erreur apparaît sur un relevé de crédit, le consommateur jouit de ___ jours pour prévenir le créancier :
B. 60

Étude de cas (6 points)

Jacques utilise sa carte de crédit pour acquitter presque tous ses achats : essence, vêtement, épicerie et autres frais de subsistance. Que pensez-vous de cette façon de gérer l'argent?

Si Jacques acquitte la totalité du solde de sa carte chaque mois, sa façon d'utiliser le crédit peut constituer une façon commode de gérer l'argent qui lui permet de garder des relevés complets de toutes ses dépenses. Toutefois, si cette façon de fonctionner a pour effet de le pousser à dépenser et à payer des intérêts, Jacques devrait réévaluer ses activités financières.