



Utilisez votre carte de crédit intelligemment : des conseils pour vous aider à vous en servir de façon judicieuse

Les cartes de crédit peuvent être utiles et commodes. Mais attention, si vous n'en faites pas une utilisation prudente, vous pourriez vous attirer de graves difficultés financières. Par exemple, vous pourriez accumuler des dettes qui pourraient vous prendre des années à rembourser ou nuire à votre pointage de crédit.

Avant de faire une demande de carte de crédit :

- 1. Soyez bien renseigné avant de vous engager.** Lorsque vous vous procurez une carte de crédit, vous concluez un contrat qui s'accompagne d'obligations du point de vue de la loi; par conséquent, il est important de comprendre les conditions applicables.

Les formulaires de demande de carte de crédit des institutions financières sous réglementation fédérale doivent contenir un « encadré informatif » qui présente les principales caractéristiques de la carte de crédit, comme les taux d'intérêt et les frais. Mais ne vous contentez pas de ne lire que l'encadré. Prenez connaissance de toutes les conditions pour connaître les autres détails importants, comme :

- votre NIP et votre responsabilité si vous perdez votre carte ou si on vous la vole;
- le détenteur qui assume la responsabilité si votre carte est utilisée par un « coemprunteur » ou un « titulaire secondaire »;
- les restrictions et limites applicables aux programmes de récompenses et aux primes;
- la façon d'annuler la carte.



Lorsque vous avez une carte de crédit :

- 2. Connaissez-vous et connaissez vos habitudes de consommation.** Avant d'amorcer votre démarche pour obtenir une carte de crédit, pensez à l'utilisation que vous en ferez et donnez-vous quelques directives. Une carte de crédit n'augmente pas le montant d'argent dont vous disposez pour vos dépenses. Continuez de vivre selon vos moyens et votre budget.
- 3. Limitez le nombre de demandes de carte de crédit.** Chaque fois que vous faites une demande de carte de crédit, les agences d'évaluation du crédit en prennent note. Faire trop de demandes de crédit peut nuire à votre pointage de crédit en donnant l'impression que vous avez peut-être tendance à trop dépendre du crédit.
- 4. Évitez les achats impulsifs,** surtout si vous n'avez pas assez d'argent dans votre compte bancaire pour les payer. Avant de faire un achat, demandez-vous s'il est vraiment nécessaire (et si vous en avez vraiment besoin), ou s'il peut attendre que vous ayez suffisamment d'argent pour le payer.
- 5. Essayez de payer votre solde au complet, chaque mois, en respectant la date d'échéance.** En reportant un solde, toutes les dépenses que vous faites à l'aide de votre carte de crédit vous coûtent réellement plus cher que leur prix d'achat, parce que vous payez des intérêts.

Par exemple, si vous achetez une nouvelle télévision à écran plat pour 1 000 \$ mais ne payez que le montant minimum chaque mois, il vous faudra 11 ans pour la payer au complet et elle vous coûtera 1 989 \$ (989 \$ d'intérêts) – soit presque le double du prix d'achat de la télévision.

- 6. Si vous devez reporter un solde, essayez d'effectuer les paiements le plus rapidement possible** pour réduire les coûts, car les intérêts s'appliquent quotidiennement. Et essayez toujours de payer plus que le montant minimum exigible.

Sur leurs relevés de carte de crédit, les institutions financières sous réglementation fédérale doivent indiquer une estimation du temps qu'il vous faudra pour payer votre solde au complet si vous ne versez que le minimum requis par mois et ne portez aucune autre dépense sur la carte. Vous pourriez être surpris du temps qu'il vous faudrait pour rembourser un solde élevé dû à de folles dépenses.

1. Les calculs du paiement minimum varient; dans le cas de l'exemple donné, le paiement minimum était de 10 \$ ou 3 % du solde – soit le montant le plus élevé des deux.

7. **Effectuez des paiements réguliers pour établir de bons antécédents en matière de crédit.** En payant le solde au complet chaque mois, vous montrez à d'autres prêteurs que vous êtes un emprunteur responsable. Par contre, si vous faites vos paiements en retard ou si vous ne les faites pas, votre pointage de crédit en souffre.
8. **Si votre solde mensuel augmente, cessez d'utiliser votre carte de crédit jusqu'à ce que vous ayez repris le contrôle de votre situation financière.** Utilisez de l'argent comptant plutôt qu'une carte de crédit. Examinez votre budget pour savoir où réduire vos dépenses.
9. **Évitez les avances de fonds par carte de crédit.** Vous payez des frais d'intérêt à partir du jour où vous recevez une avance de fonds, jusqu'au jour où vous remboursez le montant complet de l'avance. Contrairement aux achats réguliers par carte de crédit, on n'accorde pas de délai de grâce pour les avances de fonds obtenues par carte de crédit.

Utilisez plutôt votre carte de débit pour retirer de l'argent de votre compte au guichet automatique de votre institution financière, ou saisissez l'option d'une « remise d'argent » que certains commerçants offrent lorsque vous faites un achat par carte de débit. Si vous n'avez pas assez d'argent dans votre compte, examinez votre budget pour déterminer comment réduire vos dépenses.

10. **Examinez attentivement vos relevés de carte de crédit mensuels** pour vous assurer qu'ils ne comportent pas d'erreurs. Il est conseillé de garder les reçus de tous les achats effectués par carte de crédit pour s'assurer que les montants inscrits sur les relevés correspondent aux montants des reçus. Si vous décelez une erreur, signalez-la immédiatement à l'émetteur de votre carte de crédit.
11. Si votre carte de crédit offre un programme de récompenses, **évitez d'augmenter vos dépenses ou d'acheter des choses dont vous n'avez pas besoin dans le seul but d'accumuler des points.**
12. Si des dépenses imprévues surgissent, consultez le personnel de votre institution financière pour connaître les options possibles. Il pourra vous suggérer des méthodes de paiement dont les frais d'intérêt sont moins élevés que ceux de votre carte de crédit, par exemple une marge de crédit.
13. **Conservez votre carte, votre NIP et votre code de sécurité en lieu sûr.** Si vous divulguez votre NIP ou votre code de sécurité, vous risquez d'être tenu responsable des opérations non autorisées et de devoir en supporter le coût.

