Choisir la marge de crédit qui vous convient

Qu'est-ce qu'une marge de crédit?

Une marge de crédit est un type de prêt qui vous permet d'emprunter de l'argent jusqu'à un montant limite préétabli.

Comment une marge de crédit fonctionne-t-elle?

Vous pouvez retirer ou transférer de l'argent de votre marge de crédit en tout temps :

- au moyen d'un chèque;
- par un retrait à un guichet automatique bancaire;
- par téléphone ou en ligne.

Comme une carte de crédit, à mesure que vous remboursez l'argent emprunté, vous pouvez réutiliser votre marge de crédit jusqu'à concurrence de la limite permise. Il existe toutefois une différence importante entre une marge de crédit et une carte de crédit : Lorsque vous utilisez votre marge de crédit, **vous devez payer des intérêts sur le montant emprunté dès que vous le retirez**.

Lorsque vous détenez une marge de crédit, vous recevez un relevé mensuel qui vous indique votre solde, c'est-à-dire le montant courant que vous devez. Chaque mois, vous devez effectuer au moins le versement minimum requis à l'égard de ce solde.

Les différents types de marges de crédit

Une marge de crédit peut être garantie ou non garantie.

Pour **une marge de crédit garantie**, un bien appartenant à l'emprunteur (souvent une maison) sert de garantie. Si l'emprunteur n'effectue pas ses paiements, le prêteur peut prendre possession du bien utilisé comme garantie. L'avantage que présente une marge de crédit garantie est que le taux d'intérêt est moins élevé que celui d'une marge de crédit non garantie.

Une marge de crédit non garantie n'est pas garantie par un bien de l'emprunteur.

Voici un aperçu de certains types courants de marges de crédit.

Type de marge de crédit	Description	Utilisation courante
Marge de crédit hypothécaire	Prêt garanti par votre maison. Cette marge de crédit comporte souvent une limite de crédit plus élevée et un taux d'intérêt plus avantageux que ceux d'autres prêts ou marges de crédit	Achats importants, p. ex. des rénovations domiciliaires ou une voiture.
Marge de crédit personnelle	Prêt non garanti. Les taux d'intérêt sont habituellement moins élevés que ceux des cartes de crédit, des prêts personnels ou d'autres prêts à court terme	Consolidation de prêts à taux d'intérêt plus élevé ou règlement de dépenses imprévues.
Marge de crédit pour étudiants	Prêt non garanti offert uniquement aux étudiants. Cette marge de crédit comporte un taux d'intérêt semblable à celui d'une marge de crédit personnelle. Un parent ou un tuteur est souvent cosignataire	Complète les épargnes et le revenu tiré d'un emploi à temps partiel. Utilisée afin de couvrir les dépenses de base telles que les droits de scolarité, les livres, le logement, les repas.

Remarque : Pour en savoir davantage au sujet des marges de crédit hypothécaires, consultez la publication* Emprunter sur la valeur nette d'une maison *de l'ACFC.

Avantages d'une marge de crédit

1) D'habitude, les taux d'intérêt qui s'appliquent aux marges de crédit sont moins élevés que ceux des cartes de crédit (y compris les cartes de crédit à taux réduit), des prêts personnels et des prêts à court terme.

2) Selon le produit financier et l'institution financière, vous ne payez habituellement pas de frais d'ouverture de dossier ni de frais annuels; vous ne payez pas non plus de frais de pénalité lorsque vous réglez le solde intégral de votre marge de crédit.

3) Si vous avez un compte bancaire au sein de l'institution financière qui vous a consenti votre marge de crédit, vous pouvez prendre des dispositions pour que tout découvert de votre compte bancaire régulier soit transféré à votre marge de crédit. Ce transfert vous évitera de payer inutilement des frais.

Inconvénients d'une marge de crédit

1) Étant donné que les marges de crédit permettent d'accéder facilement à des fonds, certaines personnes peuvent se retrouver dans de grandes difficultés financières parce qu'elles ne surveillent pas leurs dépenses.

2) Le taux d'intérêt qui s'applique à une marge de crédit peut varier, selon les conditions du marché.

3) Si les taux d'intérêt augmentent beaucoup, vous pourriez éprouver de la difficulté à rembourser votre prêt.

Comment obtenir une marge de crédit?

Pour obtenir une marge de crédit, vous devez présenter une demande auprès d'une institution financière. À ce moment-là, l'institution financière établira votre solvabilité, c'est-à-dire la probabilité que vous remboursiez l'argent qu'on vous prête. L'institution examinera divers facteurs, notamment :

- votre revenu – le revenu du ménage doit habituellement se situer au moins entre 35 000 $ et 50 000 $;
- votre niveau d'endettement courant auprès d'autres institutions financières;
- votre pointage de crédit – vos antécédents en ce qui concerne le paiement des factures et le remboursement d'emprunts.

Ces facteurs permettront également à l'institution financière de déterminer votre limite de crédit (le montant de crédit que l'institution accepte de vous accorder) et peuvent aussi avoir une incidence sur le taux d'intérêt qui sera appliqué.

N'oubliez pas que vous pouvez négocier le taux d'intérêt et les conditions de la convention de crédit.

Questions à considérer

1) Comment allez-vous gérer vos dépenses sur la marge de crédit afin de respecter votre budget?
2) Cette marge de crédit comporte-t-elle des frais? Si oui, à combien s'élèvent-ils?
3) Combien voulez-vous emprunter? Combien pouvez-vous vous permettre d'emprunter?
4) Devez-vous effectuer cet achat maintenant en utilisant une marge de crédit, ou pouvez-vous attendre jusqu'à ce que vous ayez mis l'argent nécessaire de côté?
5) Combien serez-vous en mesure de rembourser chaque mois?
6) Avez-vous besoin d'une assurance sur votre marge de crédit pour que vous et votre famille soyiez protégés en cas d'invalidité ou de décès?

Autres renseignements utiles de l'Agence

Fiches-conseils

- Voici dix bons conseils à suivre avant de signer un contrat, quel qu'il soit
- Connaître ses responsabilités en tant que coemprunteur

Publications

- Comprendre votre dossier de crédit et votre pointage de crédit

Pour en savoir plus

Pour en savoir plus sur les marges de crédit, visitez notre site Web à acfc.gc.ca ou communiquez avec votre institution financière.

À propos de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)

À l'aide de ses ressources éducatives et de ses outils interactifs, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) fournit des renseignements objectifs sur les produits et les services financiers afin d'aider les Canadiens à acquérir les connaissances et la confiance requises pour bien gérer leurs finances personnelles. L'ACFC les informe également au sujet de leurs droits et responsabilités lorsqu'ils traitent avec des banques et des sociétés de fiducie, de prêt et d'assurances sous réglementation fédérale. Elle veille aussi à ce que les institutions financières sous réglementation fédérale, les exploitants de réseaux de cartes de paiement et les organismes externes de traitement des plaintes respectent les lois et les engagements publics visant à protéger les consommateurs.

Contactez-nous :

Site Web : acfc.gc.ca

Sans frais : 1-866-461-3222

Téléscripteur : 613-947-7771 ou 1-866-914-6097

Suivez @ACFCan sur Twitter

Abonnez-vous à ACFCan sur YouTube

Cette fiche-conseil fait partie d'une série. Pour consulter d'autres fiches de l'ACFC, visitez notre site Web.

© Sa Majesté la Reine du Chef du Canada (Agence de la consommation en matière financière du Canada)
N° de catalogue : FC5-8/8-2007F-PDF ISBN : 978-0-662-09132-5 Mars 2012