

SCIENCE AND
TECHNOLOGY CANADA
LIBRARY

JUL 11 1996

BIBLIOTHÈQUE
INDUSTRIE, SCIENCE ET
TECHNOLOGIE

- + Quelque taux d'intérêt à la baisse
- + De nouvelles cartes et des nouveautés
- + Comparaison des coûts d'utilisation des principales cartes de crédit au Canada
- + Les taux d'intérêt, ce n'est pas tout

Ces données, en juin 1996, ont été colligées par le Bureau de la consommation d'Industrie Canada, à partir des renseignements fournis par les émetteurs de cartes de crédit.

Vous pouvez obtenir des exemplaires de la présente publication dans votre région :

Atlantique	Leslee Patriquin	(902) 426-6093	Québec	Mary Bourdon	(514) 283-3099
Ontario	Irene Meek	(416) 973-5040	Prairies	Lydia Shevchuk	(204) 983-2826
Colombie-Britannique	Nicola Fletcher	(604) 666-1404			

Renseignements : Jean-Baptiste Renaud (819) 953-3715

(English version available)

Avis au consommateurs**juin 1996****Des cartes nouvelles - des taux parfois plus bas**

Quatre banques ont annoncé des réductions d'un peu plus d'un point de pourcentage du taux de leurs cartes à taux faible. Une autre a réduit le taux de sa carte normale de 0,5 point de pourcentage. La Banque de Montréal a lancé quatre nouvelles cartes de crédit : une carte à taux faible et une carte à taux faible «or», toutes deux à 10,9 p. 100; une carte normale «sans fioriture» à 15,9 p. 100; et une carte de crédit/carte d'appel offerte de pair avec Bell Canada. American Express a lancé une nouvelle carte de crédit sans frais au taux de 9,9 p. 100 pour les six premiers mois et de 13,95 p. 100 par après pour les consommateurs qui règlent leur compte à temps. La Banque Royale a également créé la carte «Visa Classic II» (voir ci-dessous).

Comparaison entre «les points de récompense»

- **La carte Visa CIBC Club Z** (18,5 p. 100; sans frais) - 5 points club Z gagnés par 1 \$ dépensé (qui ne peuvent être utilisés chez Zellers). La valeur du point n'est pas disponible et les intéressés doivent consulter les catalogues du Club Z.
- **Visa CIBC Ford** (18,5 p. 100; sans frais) - 5 p. 100 des achats au détail doivent être consacrés à l'achat d'une nouvelle automobile Ford jusqu'à un maximum de 700 \$ par an et de 3 500 \$ en tout.
- **Carte MasterCard/Air Miles de la Banque de Montréal** (18,9 p. 100; sans frais) - 1 point Air Mile gagné par 40 \$ dépensés. 1 point vaut approximativement 0,35 \$ et il faut au moins 500 points pour avoir droit à un billet d'avion.
- **Carte MasterCard pour accédants à la propriété de la Banque de Montréal** (18,9 p. 100; sans frais) - 5 p. 100 des dépenses au détail doivent être consacrées au paiement d'une hypothèque de la Banque de Montréal. 500 \$ au maximum peuvent être gagnés chaque année. Jusqu'à 2,5 p. 100 du montant de l'hypothèque peuvent être appliqués au versement d'un acompte pour une première maison (jusqu'à un maximum de 2 500 \$).
- **Carte MasterCard/carte d'appel de la Banque de Montréal/compagnie de téléphone** (18,9 p. 100; sans frais) - 5 points «interurbains» gagnés par 1 \$ dépensé. Il faut au moins 20 000 points pour obtenir une ristourne de 5 \$ sur un appel interurbain, mais les ristournes augmentent proportionnellement plus rapidement que les dépenses. Des économies encore plus importantes sont possibles si on tient compte du système des points de récompense de Bell Canada.
- **Visa Classic II de la Banque Royale** (17,5 p. 100) sans frais jusqu'en juin 1997) - 1 point gagné par 1 \$ dépensé. Il faut au moins 2 500 points pour utiliser des bons-cadeaux de Eaton ou de RadioShack jusqu'à concurrence de 1 p. 100 du montant de l'achat. On peut utiliser ainsi pour 500 \$ de bons-cadeaux par année. Des ristournes de 25 à 40 p. 100 peuvent être respectivement accordées aux utilisateurs de cette carte par des magasins de détail et des vendeurs de voyages.
- **Carte Visa GM de la Toronto-Dominion** (18,5 p. 100; sans frais) - 5 p. 100 du montant des achats au détail doivent être consacrés à l'achat d'une nouvelle automobile GM jusqu'à concurrence de 500 \$ par an et de 3 500 \$ en tout.

Principes à observer avec les cartes à «points de récompense». La valeur de ces cartes dépend des habitudes d'achats de chacun. Ces cartes sont plus avantageuses pour ceux qui liquident leur compte chaque mois et qui achèteraient de toute façon les biens ou les services offerts en conjonction avec la carte. Pour les autres, qui reportent un solde tous les mois, les cartes à taux faible sont une meilleure option. Aucune personne qui reporte un solde mensuel n'a intérêt à utiliser sa carte plus souvent pour accumuler des points de récompense.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

3

Visa et MasterCard*

juin 1996

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Intérêts calculés à compter de la date de l'achat
MasterCard				
Banque de Montréal				
Régulière	--	18,90	23	x
Basic	--	15,90	19	x
Taux d'intérêt modérés	25	10,90	19	x
Banque Nationale				
	--	18,90 ²	21	x
Canada Trust				
	8 ¹	18,00 ³	21	x
Coopérative de crédit du service civil				
	--	18,90	21	x
Niagara Credit Union				
	--	18,25	21	x
Trust National				
Régulière	--	16,75	21	x
Taux d'intérêt modérés	30	11,75	21	x
Canadian Tire				
	--	18,90	21	x
VISA				
CIBC				
Régulière	--	17,50	21	x
Banque de Nouvelle-Écosse				
Régulière	8	17,75	21	x
Valeur Visa	29	11,90	21	x
Banque Laurentienne				
	--	17,50	21	x
Banque Royale				
Régulière	--	17,50	21	x
Option	25	12,50	21	x
Banque Toronto-Dominion				
Régulière	12 ¹	17,50	21	x
Carte Emerald	12 ¹	11,90	0	x
Caisses populaires Desjardins				
	--	17,50	21	x
Vancouver City Savings				
	--	17,50	21	x
American Express				
	--	9.9 (6 mois) 13.95 (préfére) 16.95 (régulière)	21	x
Optima				
	15	16,95	21	x

¹ A certaines conditions, les frais peuvent être moindres ou éliminés.

² Les consommateurs, qui en raison de leurs cotes de crédit n'auraient normalement pas droit à une carte de crédit, peuvent avoir accès à une carte de crédit à taux plus élevé. Ce taux est révisé après deux ans.

³ 17,50% à compter du premier août.

Coûts d'utilisation des cartes de crédit

4

Autres cartes de crédits

juin 1996

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Période de grâce (jours)	Intérêts calculés à compter	
				de la date de l'achat	de la date du relevé
Canadian Tire	--	28,8	30		x
Eaton	--	28,8	30		x
Home Card	--	28,8	30		x
Imperial Oil (Esso)	--	24,0	30		x
La Baie	--	28,8	25-30		x
Péto-Canada	--	24,0	30	x	
Sears	--	28,8	25-30		x
Simpsons	--	28,8	25-30		x
Zellers	--	28,8	25-30		x

Cartes de paiement*

Société émettrice	Frais annuels (\$)	Pénalité annuelle pour retard/défaut de paiement (%)	Période de grâce (jours)	Pénalité calculée à compter	
				de la date de l'achat	de la date du relevé
American Express	55	30	30		x
Diners Club/enRoute	65	30	30-60		x
Irving Oil	--	24	25		x

Définitions

Cartes de crédit : Il s'agit de cartes qui accordent un crédit renouvelable. Il faut effectuer un paiement mensuel minimal.

Cartes de paiement : Il s'agit de cartes exigeant le paiement intégral du solde chaque mois.

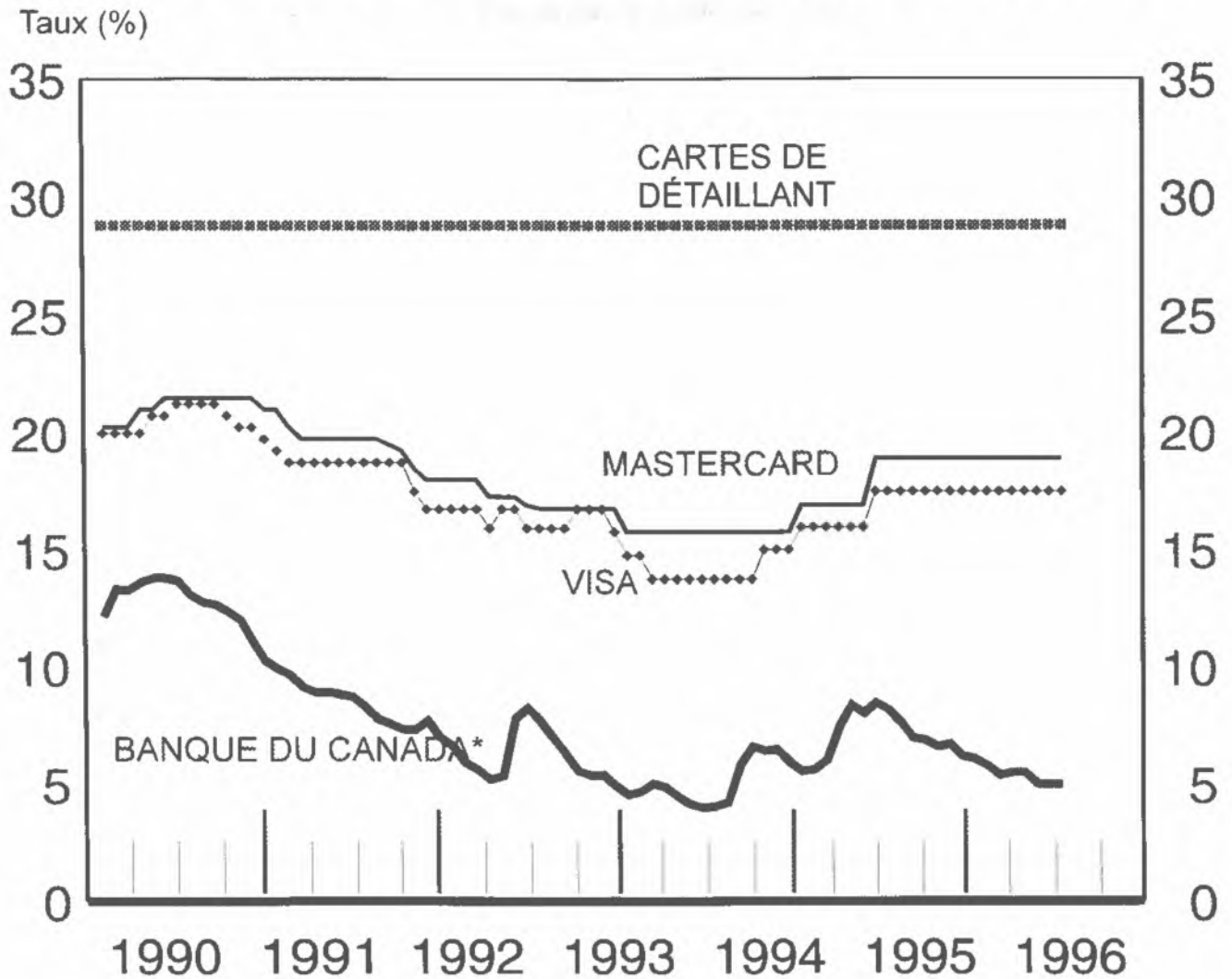
Frais : Ceux-ci comprennent notamment les frais de transaction, les frais d'administration ou les frais d'adhésion annuels.

Taux d'intérêt/pénalités : Il s'agit du taux annuel nominal d'après lequel les intérêts ou les pénalités sont calculés.

Période de grâce : Il s'agit du nombre de jours entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement.

juin 1996

TAUX DES CARTES DE CRÉDIT ET TAUX D'ESCOMPTE DE LA BANQUE DU CANADA



- Un émetteur de Visa et de MasterCard a été sélectionné à titre d'exemple. Les taux d'autres émetteurs de cartes peuvent varier.
- À compter du 30 juin, l'écart entre la moyenne des taux de l'échantillon des cartes Visa et le taux d'escompte de la Banque du Canada est de 12.5 points de pourcentage.
- En ce qui concerne le taux le plus bas demandé par soit Visa et MasterCard, cet écart passe à 5.9 points de pourcentage alors que pour les cartes à taux plus élevé l'écart monte à 13.9 points.
- L'écart entre des cartes des grands magasins et le taux d'escompte de la Banque du Canada est de 23.8 points de pourcentage tandis que l'écart des cartes d'essence est de 19 points.

Le taux de la Banque du Canada est le taux auquel les banques peuvent emprunter de l'argent auprès de la Banque centrale.

Conditions de paiement des cartes de crédit

Rappelez-vous les faits suivants et économisez :

Cartes des banques, des sociétés de fiducie et des coopératives de crédit

- L'intérêt est imputé quotidiennement. Ainsi, vous économisez si vous faites des paiements entre les relevés.
- L'intérêt sur les avances de fonds court à partir du moment où l'on emprunte jusqu'à ce que le solde soit payé en entier.
- Aucun intérêt n'est imputé sur les achats paraissant pour la première fois sur votre relevé si le solde entier est payé avant la date d'échéance.

Et n'oubliez pas :

- Lorsque le solde n'est pas réglé en entier avant la date d'échéance, l'intérêt est imputé quotidiennement à partir de la date d'inscription de l'achat jusqu'à la date du paiement intégral.

Autres cartes de crédit

- Dans la plupart des cas, l'intérêt est moindre si, chaque mois, vous payez au moins la moitié du solde. Les grands magasins (sauf ceux du Québec) soustraient les paiements équivalents ou supérieurs à 50 pour cent du solde figurant sur le relevé avant de calculer l'intérêt. Par contre, au Québec, l'intérêt étant calculé quotidiennement, vous économisez donc si vous faites des paiements entre les relevés.
- L'intérêt est composé. Ainsi, si vous n'effectuez pas de paiement un mois donné, le mois suivant, vous payez de l'intérêt sur le solde et l'intérêt. Par exemple, au taux mensuel de 2,4 pour cent, l'intérêt sur 100 \$ est de 2,40 \$. Si aucun paiement n'est effectué, l'intérêt, le mois suivant, sera calculé sur 102,40 \$ et sera donc de 2,47 \$.

Cartes de paiement

- Irving Oil calcule les pénalités sur le solde impayé chaque jour.
- American Express et Diners Club/enRoute exigent que le solde soit acquitté à la réception du relevé. À défaut de paiement, un intérêt équivalent à 30 pour cent par année est appliqué au solde dû. Si le solde n'est toujours pas acquitté, la carte est annulée.