# Comptes bancaires et cartes de crédit

Les comptes bancaires et les cartes de crédit sont des outils importants pour fonder ton avenir financier. En comprenant leurs avantages - et leurs pièges potentiels - tu sauras comment les utiliser à bon escient et tu disposeras des outils nécessaires pour prendre de bonnes décisions financières.

## 1. Parlons des comptes bancaires et des cartes de crédit

« Il est temps de transformer ma tirelire. »

L’argent peut représenter un défi, n’est-ce pas? Parfois nous n’avons pas assez d’argent, et parfois, quand nous en avons, c’est difficile de savoir comment le gérer de manière responsable. C’est en disposant de bonnes informations que tu seras en mesure de prendre de bonnes décisions financières.

Dans ce module, nous allons parler des institutions financières qui peuvent t’aider. Parlons donc des comptes bancaires et des cartes de crédit. Voici ce que je vais faire. Je vais t’aider à :

* identifier les différents types de comptes bancaires;
* décrire le fonctionnement des cartes de crédit;
* être conscient des risques, des avantages et des conséquences de l’utilisation des cartes de crédit; - comprendre et calculer les différentes formes d’intérêt;
* et, trouver des stratégies pour te protéger contre la fraude financière.

Tu te demandes peut-être : « Qu'est-ce que ça me ferait? ».

Que tu le veuilles ou non, tu seras confronté à des décisions financières

et il est préférable d’être préparé.

Voilà comment cela te concerne. Une partie s’applique à toi dès maintenant, et une autre partie s’appliquera à toi dans le futur.

Par exemple, je vais te parler des cartes de crédit même si au Canada,

il faut avoir 18 ans pour pouvoir en demander une.

Donc, il se peut que tu ne puisses pas faire demande pour une carte de crédit avant quelques années encore

. Ce n’est pas grave, car c’est mieux de bien comprendre le fonctionnement des cartes de crédit avant d’en obtenir une. Ça a du sens, non?

À certains moments du module, je te demanderai de « faire une pause, et écrire ». Ce module aborde de nombreux sujets importants

C’est donc très utile de s’arrêter un instant, de réfléchir à ce que tu as appris, puis d’écrire quelques réflexions ou questions.

Même si tu ne le partages pas avec quelqu’un, le fait d’écrire à ce sujet aide à mieux comprendre ce que tu as appris.

Puisque tes réflexions sont personnelles, je ne te demanderai pas de les écrire dans ce système de modules.

Tu peux choisir ta propre méthode de noter tes apprentissages et tes réflexions. Tu peux utiliser un cahier ou un document sur ton téléphone ou ton ordinateur, peu importe, mais je t’encourage à noter tes réflexions. Ça rendra l’expérience plus marquante et mémorable.

### Objectifs d'apprentissage

Voici ce dont nous allons travailler dans ce module. Si tout se passe bien, tu seras en mesure d'/de :

1. identifier et décrire les différents types de comptes bancaires disponibles
2. décrire le fonctionnement des cartes de crédit
3. utiliser ta compréhension des risques, des avantages, et des conséquences des cartes de crédit pour guider tes décisions financières
4. comprendre les différentes formes d'intérêt, y compris l'intérêt composé
5. identifier des stratégies pour te protéger contre la fraude financière

## 2. Conserver et accèder à ton argent

« OK, donc j'ai gagné de l'argent. Que dois-je faire avec cet argent? »

Les institutions financières sont des entreprises qui offrent des services à

des personnes comme toi et moi afin que nous puissions déposer de l’argent en lieu sûr, contracter des prêts ou obtenir des conseils financiers.

Nous allons parler de plusieurs types d’institutions financières dans cette section,

mais tu connais sûrement celle qui est la plus fréquemment utilisée : la banque.

Une chose intéressante à propos des banques est que tout l’argent qui Y est déposé par des milliers de personnes n’est pas seulement de l’argent comptant.

Bien que les banques aient des coffres-forts contenant de l’argent comptant

cela ne représente qu’une petite partie.

Une banque prête une grande partie de l’argent stocké chez elle par l’entremise de prêts et d’hypothèques à ses autres utilisateurs. Nous en reparlerons plus tard.

Les institutions financières jouent un rôle assez important dans l’économie d’un pays et peuvent être très utiles aux particuliers.

C’est stratégique de déposer son argent dans une banque et d’y accéder, et ce, pour plusieurs raisons : -C’est plus sûr que de le cacher sous un matelas ou dans une boîte à chaussures; - La banque peut t’aider à gagner une petite somme d’argent supplémentaire simplement en y gardant ton argent;

- Elle te permet d’accéder facilement à ton argent par des guichets automatiques bancaires et des virements électroniques en ligne, à tout moment de la journée.

Tu peux également faire des achats en ligne ou payer au guichet avec une carte ou même ton téléphone intelligent sans avoir à transporter de l’argent comptant.

Mais quel type d’institution financière est le meilleur pour toi? Examinons trois des principaux types d’institutions financières au Canada : les banques, les banques en ligne et les coopératives de crédit. Tu pourras découvrir les différences dans les autres onglets.

### **Quelques termes**

Voici quelques termes qu'il est utile de connaître en matière bancaire.

**Déposer** : verser de l'argent dans un compte bancaire.

**Retirer :** retirer de l'argent d'un compte bancaire.

**Succursale :** L'emplacement de l'institution financière dans un quartier qui fournit des services financiers au public. C'est un peu comme une chaîne de restaurants : il y a de nombreux sites, mais une seule entreprise.

**Virement Interac® :** Un service en ligne qui permet à une personne d'envoyer de l'argent par Internet à toute autre personne qui détient un compte dans une banque canadienne. Le service facilite également des virement de fonds à l'étranger. Les transferts peuvent être effectués via le site Web ou l'application mobile d'une banque. Les virements peuvent être acceptés par courriel ou par message texte.

Mais quel type d'institution financière est le meilleur pour toi? Parlons de trois des principaux types d'institutions financières au Canada : les banques, les banques en ligne et les coopératives de crédit.

### Trois types d'institutions financières au Canada

#### **Les banques**

Une banque est une institution à but lucratif autorisée à accepter des dépots et à accorder des prêts. Au Canada, il y a plusieurs banques parmi lesquelles on peut choisir, mais six de celles-ci sont de taille considérable et sont connues sous le nom de « Big Six ». Celles-ci sont :

* Banque Canadienne Impériale de Commerce (CIBC)
* Banque de Montréal (BMO)
* Banque Scotia (Scotiabank)
* Banque Nationale du Canada (BNC)
* Banque Royale du Canada (RBC)
* Banque Toronto-Dominion (TD)

Ces six grandes banques ont de nombreuses succursales (un lieu physique où tu peux entrer et parler à quelqu'un) dans tout le pays, ce qui les rend faciles d'accès. Ces banques proposent également des services bancaires par téléphone ou en ligne.

#### Les banques en ligne

Les banques en ligne n'existent que par le biais de l'Internet et ne possèdent pas de succursales physiques. Quelques exemples de banques en ligne au Canada sont Simplii Financial, Tangerine et la banque EQ. Les banques en ligne offrent parfois des frais moins élevés, car elles ont des coûts d'exploitation moindre (comme le coût de l'entretien des bâtiments). Avec une banque en ligne, tu n’auras pas la possibilité d'aller parler à quelqu'un en face à face.

#### Les coopératives de crédit

Les coopératives de crédit (également connues sous le nom de " Caisses populaires " dans les communautés francophones de l'Ontario) sont semblables aux banques traditionnelles puisqu'elles acceptent les dépôts et offrent des prêts. Cependant, les coopératives de crédit sont des coopératives appartenant à leurs membres, ce qui signifie que l'institution est contrôlée par les membres qui détiennent des comptes bancaires. Les coopératives de crédit fonctionnent sur une base non lucrative, c'est-à-dire que tout l'argent qui constitue un profit est réinvesti dans celles-ci afin d'améliorer les produits et services offerts aux membres.

Tout comme les banques en ligne, les coopératives de crédit offrent des frais de tenue de compte moins élevés et peuvent offrir de meilleurs taux d'intérêt pour les prêts. Cependant, elles ont moins de succursales et certaines offrent moins de services que les banques traditionnelles. Les coopératives de crédit au Canada comprennent Meridian Credit Union, la Caisse Desjardins Ontario et bien d'autres.

Presque toutes les institutions financières proposent des services bancaires en ligne et mobiles, qui te permettent d'effectuer de nombreux types de transactions financières et d'accéder à des services en ligne via leurs portails Web et leurs applications mobiles sécurisées.

Pour tout simplifier dans le reste de ce module, nous appellerons toutes les institutions financières des « banques », même si certaines d'entre elles ne sont pas désignées pas par ce terme.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

#### Moments de réflexion dans ces modules

Afin de profiter de ce module d'apprentissage, essaie autant que possible d’associer l'apprentissage à des situations personnelles.

La meilleure façon de le faire est de prendre une pause chaque fois que tu vois « Fais une pause, réfléchis, écris » et de réfléchir profondément aux questions proposées. Puis, écris tes pensées dans le format que tu souhaites - un cahier de notes, un téléphone intelligent, n'importe quoi. C'est le processus d'écriture qui t'aidera à associer le contenu à ta vie et à ne pas l’oublier.

* Parle avec des membres de ta famille ou des amis qui utilisent des banques pour épargner leur argent. Pourquoi ont-ils choisi leur banque et pas une autre? Quels sont les éléments qui ont été les plus importants pour eux dans leur prise de décision? Qu'est-ce qui est le plus important pour toi?
* Quels sont tes sentiments à l'égard des banques? Que veux-tu savoir de plus?

## 3. Les types de comptes bancaires

« Quel type de compte bancaire dois-je utiliser? »

Quel que soit le type de banque que tu choisis, les trois types d'institutions financières proposent deux principales options de comptes : les comptes-chèques et les comptes d'épargne.

Chaque type d’institution financière te proposera deux types de comptes : des comptes chèques et des comptes d’épargne.

Voici quelques éléments à savoir sur les comptes chèques.

Premièrement, ils concernent l’argent que tu utilises régulièrement – l’argent qui entre et sort dans ta vie de tous les jours. Si tu as un emploi, ton chèque de paie est versé dans ce compte, et tu y paies tes factures et tu fais tes achats.

Il est intéressant de noter que le compte chèques a été nommé ainsi parce qu’il permet d’émettre des chèques sur papier.

Ce type de transaction n’est plus aussi fréquent qu’avant, mais le nom est resté. Et oui, si jamais tu en as besoin, tu peux toujours produire un chèque papier avec un compte chèques.

Lorsque tu t’inscris pour la première fois à un compte chèques, tu reçois une carte de débit et l’on te demande de créer un numéro d’identification personnel ou NIP associé à la carte.

Il peut y avoir ou non des frais annuels ou mensuels pour le compte et il peut y avoir des frais de transaction que tu paies chaque fois que tu transfères de l’argent du compte. Tu dois être conscient de tout ça.

Il peut également y avoir une limite au nombre de transactions que tu peux effectuer par mois, ou un montant minimum d’argent qui doit être dans le compte.

Certains comptes chèques peuvent également offrir des privilèges et des systèmes de récompense qui te permettent de gagner des points à appliquer à diverses récompenses ou à des remises en argent.

Il y a donc beaucoup de choses à considérer lorsque tu ouvres un compte bancaire. N’oublie pas d’examiner les options proposées par ton institution financière

ou même de parler directement avec les employés de la banque pour avoir une idée de ce qui répondra le mieux à tes besoins.

Les banques proposent généralement une forme de compte chèques de départ simple, mais n’oublies pas de poser certaines questions :

-Quels sont les frais?

- Existe-t-il un système de points ou de récompenses?

Parfois, les banques ont un dépliant ou une page Web qui énumère tout ce que tu dois savoir sur le compte.

Ça peut ressembler à une note écriTe en « petits caractères » que tu as

envie d’accepter d’un simple clic et de passer à autre chose,

mais fais attention…C’est préférable de prendre le temps de les lire

pour t’assurer que tu obtiens ce qui te convient le mieux.

Certains comptes peuvent sembler intéressants au premier abord,

mais ils peuvent finir par te coûter des centaines de dollars par an en frais.

Par exemple, certaines banques peuvent essayer d’attirer ton attention en t’offrant un cadeau comme une tablette, des écouteurs ou même de l’argent comptant pour ouvrir un compte. Ça peut être agréable, mais ce n’est pas une bonne idée de prendre ta décision en fonction de ces éléments.

Tu pourrais recevoir un article gratuit, mais tu finirais par payer des frais mensuels que tu n’as pas à payer

. Ça vaut la peine d’examiner les détails et de comparer les coûts à long terme du compte par rapport aux cadeaux à court terme offerts par l’institution. Si tu n’es pas à l’aise de lire les petits caractères, n’hésites pas à parler au personnel de la banque et à lui poser des questions.

L’autre type de compte est le compte d’épargne, qui est destiné à conserver l’argent que tu prévois d'épargner pendant une période plus longue. Tu peux toujours retirer, déposer et transférer de l’argent. Par contre, tu dois envisager de laisser ton argent dans un compte d’épargne pendant une période plus longue afin qu’il puisse accumuler des intérêts et te rapporter de l’argent. Tout comme pour un compte de chèques, lis les détails du compte et prends une bonne décision.

### Vérifions ta compréhension

Maintenant, vérifions tes connaissances. Réponds à la question suivante. Un \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ est le meilleur compte bancaire pour effectuer des achats.

1. compte d'épargne
2. compte-chèques
3. compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
4. compte crédit

Répondre : b. En fait, un compte-chèques est le meilleur compte bancaire pour effectuer des achats.

### Types de comptes d'épargne

Il existe de nombreux types de comptes d'épargne.

**Compte d'épargne de base :** Un compte d'épargne de base fonctionne de la même manière qu'un compte-chèques, mais il est destiné à mettre ton argent de côté à plus long terme. Ces comptes offrent un taux d'intérêt très faible et peuvent également t’obliger à maintenir un solde minimum dans le compte.

**Compte d'épargne libre d'impôt :** Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) est un type de compte d'épargne (pour toute personne de 18 ans ou plus) qui peut être utilisé pour épargner de l'argent et accumuler des intérêts sans avoir à payer d’impôts. Bien qu'il y ait un montant maximum d'argent que tu peux cotiser dans un CELI chaque année, cela est une bonne option d'épargne pour atteindre tes objectifs à long terme.

### Régimes enregistrés d’épargne

Les régimes enregistrés d'épargne (REE) fonctionnent à la fois comme un compte d'épargne et un investissement à long terme. Bien qu'il y ait plusieurs restrictions sur la manière et le moment où tu peux accéder à l’argent placé dans un régime, ceux-ci ont d'excellents avantages et t’aident à économiser de l'argent pour l'avenir.

Voici un sujet amusant: les taxes et les impôts! Tu pourrais regarder les taxes et impôts sur ton chèque de paie et penser « Ouf ». Peu de gens aiment payer des taxes et des impôts, mais nous devons nous rappeler que ça permet au gouvernement de financer les services dont nous avons besoin, comme les routes, les services d’incendie, les hôpitaux et notre système d’éducation.

On paie des taxes chaque fois qu’on achète des biens ou des services. C’est ce qu’on appelle la TVH, la taxe de vente harmonisée. On paie également des impôts sur nos revenus - l'argent qu’on gagne. C’est ce qu’on appelle « l’impôt sur le revenu », et le montant qu’on paie dépend de ce qu’on gagne au cours d’une année. Plus nos revenus sont élevés, plus notre « tranche d’imposition » est élevée et plus on

contribue à l’État.

Comme le fait de ne pas avoir à payer autant d’impôts est une bonne motivation, le gouvernement utilise les économies d’impôts pour encourager les Canadiennes et Canadiens à mieux planifier. Parlons de deux types de plans d’épargne :

- Le régime enregistré d’épargne-études;

- Le régime enregistré d’épargne-retraite.

Considère ces régimes d’épargne comme une incitation à prendre de bonnes décisions concernant ton avenir financier. Par exemple, un régime enregistré d’épargne-études – appelé RÉ-É – aide les gens à épargner pour les études et leur donne un allégement fiscal en cours de route. Lorsque les parents, les tuteurs, ou même les étudiants eux-mêmes, versent de l’argent dans un RÉ-É, le gouvernement verse une contribution supplémentaire de 20%, jusqu’à une certaine limite. L’épargne fructifie avec les intérêts, et une fois que l’étudiant entre au collège ou à l’université, il peut retirer l’argent pour les dépenses scolaires. La croissance des intérêts est toujours imposée – puisque les intérêts sont un type de revenu – mais elle est imposée à la tranche d’imposition actuelle de l’étudiante ou l’étudiant. Étant donné que les étudiants ne gagnent généralement pas beaucoup d’argent à ce stade de leur vie, leur taux d’imposition est très faible et souvent même exempt d’impôt. En utilisant un RÉ-É, tu bénéficie à la fois d’une réduction d’impôt et d’un complément de 20%.

Le deuxième régime peut te sembler un peu lointain à ce stade de ta vie, mais c’est tout de même important de le comprendre. Il s’agit du régime enregistré d’épargne-retraite ou RÉ-ÈR. L’argent que tu places dans un RÉ-ÈR est ce que l’on appelle, « déductible d’impôt », ce qui veut dire que tu n’as pas à payer d’impôt sur le revenu sur cet argent. L’argent de ton RÉ-ÈR est investi pour toi et rapporte des intérêts au fil du temps – nous en parlerons plus en détail dans la prochaine section – et une fois à la retraite, tu peux retirer cet argent pour tes frais de subsistance généraux, et c’est à ce moment-là qu’il est imposé. Et comme les retraités se situent généralement dans une tranche d’imposition inférieure parce qu’ils gagnent moins d’argent que lorsqu’ils travaillaient à temps plein, les intérêts qu’ils ont perçus sont imposés à un taux plus faible. Si tu as placé de l’argent dans tes RÉ-ÈR tout au long de ta vie professionnelle, tu peux gagner BEAUCOUP d’intérêts, ce qui représente une économie considérable. Et c’est la raison pour laquelle les gouvernements ont créé ce système : pour encourager les gens à planifier leur retraite.

À ton âge, ça peut sembler étrange de parler de la retraite. Et peut-être même que le collège et l’université semblent bien loin. Mais planifier et épargner de l’argent dès un jeune âge a une incidence importante à long terme et te permet d’économiser des impôts. C’est donc jamais trop tôt pour planifier son avenir.

**Régime enregistré d'épargne-retraite** : Un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) est un régime d'épargne enregistré par le gouvernement canadien pour aider les gens à épargner en prévision de la retraite. Le fait d'être enregistré signifie que l'argent conservé dans un REER ne sera pas imposé jusqu'à ce qu'il soit retiré.

**Régime enregistré d'épargne-études** : Un régime enregistré d'épargne-études (REEE) est semblable à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), mais il est destiné aux études postsecondaires. En général, les parents et les tuteurs l'utilisent pour épargner de l'argent pour leurs enfants, mais les étudiants peuvent aussi l'utiliser pour épargner de l'argent pour leur propre éducation.

### Vérifions ta compréhension

Détermine si les caractéristiques suivantes sont liées aux comptes-chèques, aux comptes d'épargne ou aux deux.

1. te permet d'écrire des chèques

2. peut exiger un solde minimum

3. rapporte peu ou pas d'intérêts

4. rapporte des intérêts

5. conserve l'argent destiné aux dépenses quotidiennes

6. peut imposer des frais

7. conserve l'argent à long terme et permet une croissance

Clé de réponse :

Compte-chèques : 1, 3

Compte d’épargne : 4, 5, 7

Les deux : 2, 6

# 4. Parlons d'intérêt

« L'intérêt m'intéresse. »

L'argent peut « faire » de l'argent de plusieurs manières différentes, mais l'une d'entre elles est le prêt d'argent. Un prêt typique fonctionne comme suit : une personne (ou organisme) laisse quelqu'un d'autre utiliser son argent pendant une certaine période. Lorsque la personne rembourse l'argent emprunté, elle paie également des frais au prêteur pour l'utilisation de son argent. Donc cet argent ''a fait'' de l'argent. Voyons comment cela s'applique à ton argent dans une banque.

Passons en revue quelques termes relatifs aux emprunts et aux investissements. On en a parlé un peu dans la dernière vidéo: les intérêts sont les frais que tu paies pour emprunter de l’argent, ou les frais qui te sont payés pour prêter de l’argent.

Le capital est le montant initial emprunté ou prêté sans aucun intérêt ajouté.

Les intérêts simples sont calculés uniquement sur le capital investi ou emprunté. Les intérêts composés sont calculés sur le capital PLUS les intérêts qui s’accumulent au fil du temps. Et les intérêts accumulés s’accumulent vraiment. Laisse-moi te montrer ce que je veux dire.

Supposons que tu investisses 1000$ à un taux d’intérêt simple de 10%.

Ça veut dire que tu gagnes 100 dollars par an. Sur 20 ans, tu gagnerais 2000$ sur ton investissement de 1000$. Juste pour avoir prêté ton argent.

Mais c’est encore mieux si les intérêts sont composés mensuellement.

Sur 20 ans, ces mêmes 1000$ rapportent 6328,07$. En effet, tu perçois des intérêts à la fois sur le capital et sur les intérêts croissants.

Les intérêts composés sont intéressants si tu es le prêteur, mais pas si intéressants si tu es l’emprunteur.

### Vocabulaire

Révisons ces mots de vocabulaire clés.

**Intérêt** : frais payés à une personne ou à un organisme pour le privilège d'emprunter leur argent

**Capital** : est le montant initial de l'argent emprunté/prêté.

**Taux d'intérêt** : est le pourcentage d'intérêt qui sera payé au fil du temps sur le capital, souvent calculé comme un taux annuel.

Essaie de répondre à cette question :

Calculer les intérêts : si l'on te verse 5 % d'intérêts sur un prêt de 100 $, pendant un an, combien d'argent auras-tu à la fin de cette année?

1. 5 $
2. 100 $
3. 105 $

Répondre : c. Si l'on te verse 5 % d'intérêts sur 100 $, à la fin de l'année, tu auras 105 $.

Très bien, maintenant que tu sais ce qu’est l’intérêt, voyons quand il entre en jeu. Il y a des moments où tu gagnes des intérêts et des moments où tu dois payer des intérêts. Ça dépend si tu prêtes ou empruntes de l’argent.

Lorsque tu as de l’argent dans un compte d’épargne, la banque utilise cet argent pour offrir des services à d’autres clients, comme des prêts et des hypothèques. De ce fait, la banque « emprunte » en fait ton argent et te paie donc un petit montant d’intérêt. Ne t’inquiètes pas, tu peux accéder à cet argent à tout moment, mais tu en auras désormais un peu plus!

En termes simples, les intérêts signifient que ton argent dans un compte d’épargne augmente au fil du temps, sans que tu aies à faire quoi que ce soit. C’est pourquoi c’est bien de s’en tenir à ces objectifs d’épargne dont nous avons parlé dans le module « Gagner, dépenser et établir un budget ». Tant que l’argent reste là sans être touché, il continuera à rapporter de l’argent. Dans le prochain module,

« Emprunter et investir », on abordera des moyens encore plus efficaces de faire fructifier ton épargne. Plus tard dans ce module, on abordera également les situations où tu empruntes de l’argent et où tu devras payer des intérêts.

## 5. Cartes de débit et de crédit

« Cartes de débit, cartes de crédit... Alors, quelle est la différence? »

Cartes de débit et cartes de crédit - elles se ressemblent et fonctionnent de la même manière à la caisse. Tu utilises ta carte sur le lecteur de carte et tu repars avec tes achats. Quelle est la différence?

Allons voir si tu le sais déjà.

Une carte \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ est une carte de paiement qui te permet d'emprunter de l'argent pour effectuer des achats.

1. de débit
2. de crédit
3. de points
4. cadeau

Répondre : b. Une carte de crédit te permet d'emprunter de l'argent pour effectuer des achats.

Une carte de débit est une carte de paiement qui te permet d'accéder à l'argent que tu as déjà dans ton compte bancaire afin de pouvoir effectuer des achats. Le **débit** signifie simplement un retrait de fonds de ton compte.

Une **carte de crédit** est une carte de paiement que tu peux utiliser pour effectuer des achats en empruntant de l'argent, jusqu'à une certaine limite, à condition que tu rembourses l'argent à la société de carte de crédit plus tard.

Avant de parler plus en détail des cartes de crédit, voici quelques points à clarifier :

* tu dois être âgé d'au moins 18 ans pour obtenir une carte de crédit
* pas tout le monde a pas besoin d'une carte de crédit
* il y a des risques associés à l'utilisation d'une carte de crédit, si tu ne fais pas attention

Lorsque tu auras légalement le droit et si tu décides d'obtenir une carte de crédit, la plupart des banques proposent des **cartes de crédit pour étudiants** avec une limite de dépenses et des frais peu élevés.

Maintenant que nous avons abordé cette question, parlons du fonctionnement des cartes de crédit et de la manière dont tu peux en tirer profit.

### Comment obtenir une carte de crédit?

Voyons ce qu’il faut faire pour obtenir une carte de crédit.

Tout d’abord, tu devras remplir une demande, soit en ligne, soit à la succursale d’une banque. Ton âge, tes antécédents en matière de crédit, ton emploi, etc. seront pris en compte pour déterminer si ta demande est acceptée, quel type de carte de crédit tu recevras

et quelle sera ta limite de crédit.

Certaines cartes de crédit ont également une cotisation annuelle, c’est-à-dire un montant que tu paies pour avoir accès à la carte et à ses avantages, qui peuvent inclure des points ou d’autres récompenses.

Les cartes de crédit ont également une limite de crédit, qui est le montant maximum que tu peux mettre sur la carte.

Les limites de crédit peuvent commencer à partir de 500$ et atteindre des dizaines de milliers de dollars. La banque te proposera d’abord des cartes de crédit avec de faibles limites de crédit pour commencer, puis ces limites pourront augmenter au fur et à mesure que tes revenus augmenteront.

Voici quelques-unes des caractéristiques que tu pourrais rechercher dans une carte de crédit: -un taux d’intérêt faible;

-une redevance annuelle ou mensuelle faible ou nulle;

-l’assurance sur les achats;

– un programme de points utile.

Les programmes de points et de récompenses peuvent souvent détourner l’attention de questions plus importantes, comme le taux d’intérêt de la carte.

Un simple système de points te permettant de récupérer de l’argent est probablement mieux que de gagner des produits ou des services gratuits auprès d’une entreprise. N’oublie pas que les programmes de points sont conçus pour t’inciter à dépenser davantage.

Essaie de ne pas prendre de décisions de dépenses en fonction des points. C’est un petit avantage appréciable, mais évite de te laisser entraîner à dépenser pour gagner des points.

Tout comme pour la création d’un compte bancaire, tu dois prêter une attention particulière aux détails de la carte de crédit qui t’est proposée. Fais attention aux détails. Les cartes de crédit peuvent être très utiles, mais elles comportent aussi des risques. C’est à toi de les utiliser de manière à soutenir ta vie et tes objectifs financiers.

### Vocabulaire

Révisons quelques mots de vocabulaire avant de poursuivre.

**Carte de débit** : Une carte qui te donne la possibilité d'effectuer des paiements en utilisant l'argent dont tu disposes déjà, directement depuis ton compte bancaire.

**Carte de crédit** : Une carte qui te donne la possibilité d'effectuer des paiements en utilisant une dette envers la société de carte de crédit.

**Antécédents de crédit** : Une mesure de ta capacité démontrée à rembourser tes dettes.

**Limite de crédit** : Le montant maximal de la dette qui peut être accumulé sur une carte de crédit.

**Programmes de points** : Programmes d'incitation proposés par les banques pour t’encourager à utiliser plus souvent ta carte de crédit en t’accordant des points chaque fois que tu l'utilises. Ces points peuvent être échangés contre divers articles ou même de l'argent.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

As-tu l'intention d'obtenir une carte de crédit? Pour quelles dépenses penses-tu l'utiliser et pourquoi? Comment te sens-tu face à l'idée d'obtenir une carte de crédit?

## 6. Comment fonctionnent réellement les cartes de crédit?

« Donc, ce n'est pas de l'argent gratuit? »

Tu te demandes peut-être: « Comment fonctionne une carte de crédit? »

Une carte de crédit est une grande responsabilité; tu dois donc comprendre comment elle fonctionne réellement. Malheureusement, beaucoup de gens ne prennent pas le temps de comprendre les cartes de crédit lorsqu’ils les signent, et ils se retrouvent en difficulté financière. Si tu les utilises de manière responsable, elles présentent d’excellents avantages dont nous parlerons plus loin.

Comme tu peux le deviner, si tu utilises ta carte de crédit, tu dois la rembourser. S’il y a un solde sur ta carte (ce qui veut dire que tu as utilisé ta carte et que tu dois encore de l’argent), tu es censé effectuer un paiement chaque mois. Les banques te diront quel est le paiement « minimum», mais c’est le moyen le plus lent de rembourser la dette. Plus le solde de ta carte de crédit est élevé, plus il te coûtera cher.

Les cartes de crédit ont des taux d’intérêt élevés. Elles ne sont pas destinées à emprunter de l’argent à long terme. Le taux d’intérêt moyen des cartes de crédit est de 20%!

Examinons un scénario dans lequel tu rembourses 1000$ sur une carte de crédit de trois manières différentes. Jette un coup d’œil aux options, fais une estimation de la différence entre ces options, puis découvre comment cela se passerait réellement.

### Calculatrice de dettes de cartes de crédit

Il existe plusieurs calculatrices de dettes de cartes de crédit en ligne, que tu peux utiliser pour voir combien cela te coûterait pour emprunter une somme d'argent précise et combien de temps il te faudrait pour la rembourser.

Prenons un exemple en utilisant 1000 $ sur ta carte de crédit avec un taux d'intérêt de 20 %. Tu envisages trois options pour le remboursement.

**Option 1** : Effectuer le paiement mensuel minimum. Dans cet exemple, il s'agit de 2 % du solde.

**Option 2** : Effectuer le paiement mensuel minimum chaque mois, plus 10 $ en surplus.

**Option 3** : Payer 100 $ chaque mois, quel que soit le montant du paiement mensuel minimum.

Essaie de deviner.

Combien de temps penses-tu qu'il faudra pour rembourser la dette avec chaque option? Combien d'intérêts penses-tu que chaque option te coûtera?

Voici à quoi ressemblerait chacune de ces options à long terme.

Option 1 :

* Il s'agit de payer le minimum.
* Il te faudra 81 mois (sur six ans et demi) pour rembourser la dette. Finalement, tu auras payé 633,38 $ pour un emprunt de 1 000 $.

#### Option 2 :

* Il s'agit de payer le minimum plus 10 $.
* Il te faudra 45 mois (3,75 ans) pour rembourser la dette. Finalement, tu auras payé 358,41 $ pour un emprunt de 1000 $.
* Cette méthode te permet d'économiser 274,97 $ par rapport à l'option 1.

#### Option 3 :

* C'est payer 100 $ par mois.
* Il te faudra 12 mois pour rembourser la dette.
* Finalement, tu auras payé 103,04 $ pour un emprunt de 1000 $.
* Cette méthode te permet d'économiser 530,33 $ par rapport à l'option 1. Cette méthode te permet d'économiser 255,37 $ par rapport à l'option 2.

As-tu été surpris par le fait que si tu paies le « paiement minimum», il te faudra plus de six ans et demi pour le rembourser et que cela te coûtera 633,38$ en plus des 1000$ que tu dois rembourser?

Tu peux probablement constater qu’étant donné que les cartes de crédit ont des taux d’intérêt si élevés, la meilleure règle en matière de cartes de crédit est de payer le solde dès que possible. Si tu ne penses pas être en mesure de le faire, ce n’est pas une bonne idée de payer quoi que ce soit avec ta carte de crédit. Je te conseille de ne pas considérer les cartes de crédit comme un prêt, il s’agit simplement d’un moyen de paiement pratique pour dépenser l’argent que tu as , ou que tu vas avoir dans un avenir très proche.

Si tu te retrouves dans une situation très difficile et que tu ne peux même pas payer les paiements minimums, ta carte de crédit augmentera ton taux d’intérêt encore plus. Parfois, des frais de retard sont également ajoutés. Ça veut dire que, chaque mois qui passe, tu dois davantage et tu paies des intérêts sur des montants de plus en plus importants.

C’est ainsi que les gens peuvent se retrouver dans une situation difficile avec leurs cartes de crédit. Le montant de ta dette va augmenter rapidement. Il est extrêmement important de ne pas mettre une dépense sur ta carte si tu ne peux pas la payer.

Mais voici la bonne nouvelle. Si tu paies la totalité de ton solde chaque mois, tu n’auras pas à payer d’intérêts! Ce n’est toujours pas de l’argent gratuit, mais c’est possible de bénéficier des avantages pratiques d’une carte de crédit sans avoir à payer davantage, et tu peux toujours conserver les points. Cependant, ça exige une discipline personnelle pour ne pas mettre sur ta carte plus que ce que tu peux rembourser dans le mois.

### Vérifions ta compréhension

Essaie de répondre à la question ci-dessous.

Ma carte de crédit à un taux d'intérêt de 20 %, et j'ai un solde de 600 $ sur celle-ci. J'aimerais le rembourser en six mois. Combien dois-je payer par mois? Sélectionne la réponse qui te semble la plus raisonnable.

1. 100 $
2. 50 $
3. 110 $
4. 20 $

**Répondre** : c. Avec un solde de 600 $ que tu souhaites rembourser en 6 mois, nous savons qu'il faudrait au moins 100 $ par mois pour le capital. Ensuite, nous ajoutons juste un peu plus pour couvrir les intérêts.

#### Mais si j'ai vraiment besoin de cet argent?

Il est assez commun d'avoir besoin d'accéder à de l'argent que tu n’as pas actuellement dans ton compte bancaire. Si tu as besoin d'emprunter de l'argent, mais que tu ne penses pas pouvoir le rembourser dans un avenir très proche, les cartes de crédit ne sont généralement pas la meilleure option, à cause de leurs taux d'intérêt très élevés. Il existe d'autres possibilités de prêt et de crédit, avec des taux d'intérêt moins élevés, dont nous discuterons dans le module Emprunter et investir.

**Un autre petit avertissement :** La plupart des cartes de crédit te permettent de bénéficier d'avance de fonds, c'est-à-dire d'utiliser ta carte de crédit pour retirer ou transférer des fonds, plutôt que de faire un achat. Ce n'est toutefois pas recommandé, car ces retraits sont sujets à des intérêts dès le retrait, à un taux encore plus élevé que le taux d'intérêt standard de ta carte de crédit. Aïe!

## 7. Quand est-ce une bonne idée d'utiliser sa carte de crédit?

« Je veux utiliser cette carte! »

Eh bien, tu dois t’assurer de comprendre quand il est avantageux d'utiliser une carte de crédit, et quand il ne l'est pas. Maintenant que nous savons comment fonctionne une carte de crédit et à quelles fins tu peux l'utiliser, vérifions ta compréhension.

Les acheteurs dans les scénarios suivants ont besoin de tes conseils pour savoir si c'est une bonne idée d'utiliser leur carte de crédit pour effectuer un achat ou non. Peux-tu les aider?

### Les vacances inattendues de Ravi

Ton ami Ravi te dit qu'il a été invité à des vacances de dernière minute et qu'il doit prendre des décisions financières à ce sujet. Le voyage coûtera 1 500 dollars. Il dispose de 250 $ en espèces et de 2 000 $ épargnés dans son compte bancaire.

Comme il lui a fallu beaucoup de temps pour économiser une telle somme, il aimerait savoir s'il doit utiliser sa carte de crédit pour couvrir une partie du coût des vacances.

Devrait-il utiliser sa carte de crédit? Oui ou non?

Il est préférable qu'il utilise l'argent dans son compte bancaire, afin de ne pas engager des frais d'intérêts.

Il aimerait également savoir s'il doit utiliser sa carte de crédit afin de conserver de l'argent dans son compte en cas d'urgence.

Penses-tu que c'est une bonne idée? Oui ou non?

S'il utilise les 250 $ qu'il a en argent comptant, il lui restera 750 $ dans son compte pour les urgences.

Il te demande : « Que penses-tu des récompenses de carte de crédit? Je ne les aurai pas si j'utilise mes économies. »

Doit-il utiliser sa carte pour obtenir des récompenses? Oui ou non?

Il peut obtenir des points et ne pas payer d'intérêts s'il utilise sa carte de crédit et la rembourse immédiatement depuis son compte d'épargne. Tant que le solde n'est pas reporté au mois suivant, il n'aura pas à payer d'intérêts.

### L'entretien d'embauche d'Aisha

Ton amie Aisha te dit qu'elle a un entretien d'embauche à venir, mais qu'elle ne sait pas comment s'habiller. Elle n'a pas de vêtements d'apparence professionnelle à porter. Elle a décidé qu'elle devra dépenser environ 200 $ en vêtements pour cet entretien et possiblement d'autres à venir.

En ce moment, elle a 125 $ d'économies et recevra 150 $ supplémentaires quelques jours après l'entretien.

Doit-elle mettre les 200 $ sur sa carte de crédit? La carte ne détient actuellement aucun solde. Oui ou non?

Aisha est préoccupée par le paiement des intérêts, mais son salaire lui sera versé avant le prochain paiement de sa carte de crédit.

Elle décide d'utiliser les 125 $ de ses épargnes et de mettre 75 $ sur sa carte de crédit, qu'elle remboursera lorsqu’elle recevra sa prochaine paie, sans avoir à payer d'intérêts.

### Tamara achète un cadeau Jetons un coup d'œil!

Ton amie Tamara cherche un cadeau à offrir à une très bonne amie.

Elle dispose de 100 $ dans son compte bancaire qu'elle peut utiliser pour cela dès maintenant et envisage deux options. Le premier cadeau coûte 80 $, mais elle n'est pas très enthousiaste par rapport à cette option. Le second cadeau coûte 125 $ et elle aime beaucoup ce choix.

Elle a décidé de mettre la différence sur sa carte de crédit, mais elle ne sera pas en mesure de rembourser sa carte de crédit avant la prochaine échéance. Est-ce une bonne idée?

En raison des frais d'intérêt supplémentaires liés au cadeau le plus cher, Tamara décide d'acheter le cadeau le moins cher et d'utiliser l'argent qu'elle a épargné pour d'autres achats ou pour acheter un cadeau encore moins cher.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

* Repense à la dernière fois que tu as « Fais une pause, réfléchis, écris » et à ce que tu as dit être une bonne raison d'obtenir une carte de crédit. Ressens-tu toujours la même chose?
* Les informations sur les cartes de crédit présentées dans cette section ont-elles influencé ta compréhension ou tes sentiments à leur égard?

## 8. Parlons des pointages de crédit

« Quel est le problème si je manque un grand nombre de paiements sur ma carte de crédit, mais que je finis par la payer plus tard? »

La **dette** est une somme d'argent que tu as empruntée et que tu dois rembourser.

Selon tes connaissances au sujet des dettes, choisis une carte qui représente ce que tu ressens par rapport à la dette.

**La dette est mauvaise!** : Les dettes peuvent être mauvaises, mais il est préférable de penser que certaines dettes peuvent être mauvaises, en particulier pour les personnes qui ne sont pas en mesure d'assumer la responsabilité financière de l'endettement. Les créances irrécouvrables ou dettes impayées peuvent avoir une incidence négative sur ton pointage de crédit. Mais certaines dettes peuvent être bénéfiques pour ton bien-être financier si tu sais comment les gérer.

**La dette, c'est bien!** : Certaines dettes peuvent être mauvaises, mais il est préférable de penser que certaines dettes peuvent être bonnes. Si tu peux assumer cette responsabilité, la dette que tu es en mesure de rembourser peut être bénéfique en t’aidant à répondre à certains besoins et en augmentant ton pointage de crédit. Certaines dettes, cependant, peuvent avoir un impact négatif important sur ta vie si elles ne sont pas bien gérées.

Les cartes de crédit peuvent être tentantes. On peut avoir l’impression que l’argent est là, à attendre d’être dépensé. Mais c’est important d’être responsable avec les cartes de crédit, car lorsque tu les utilises, tu t’endettes, même si ce n’est que pour quelques jours. Ça peut sembler effrayant, mais il existe des organisations qui observent la façon dont tu gères tes dettes et te notent en conséquence. C’est ce qu’on appelle ta « cote de crédit ».

Une cote de crédit est un chiffre compris entre 300 et 900. Il s’agit essentiellement d’une note qui indique aux banques, aux cartes de crédit et aux sociétés de prêt dans quelle mesure tu es capable de payer tes factures à temps. Considère-la comme une cote de confiance. Si tu manques quelques paiements, ta cote baissera. Paie tout à temps et ta cote augmentera.

Ta cote peut évoluer dans le temps, en fonction de ton comportement. Si tu as une bonne cote, tu peux la perdre si tu ne rembourses pas ce que tu dois. . Et si tu sabotes ta cote de crédit, tu peux la redresser avec le temps. Ta cote de crédit influencera la volonté d’un prêteur à te prêter de l’argent, les options qu’il t’offre, et même le taux d’intérêt qui te sera appliqué. Plus ta cote de crédit est élevée, mieux c’est. Le fait d’être au courant du fonctionnement des cotes de crédit te permettra de prendre aujourd’hui de bonnes décisions financières qui te donneront la liberté de faire des choix à l’avenir, comme acheter une maison, obtenir un prêt pour lancer une entreprise et faire d’autres investissements.

### Cinq facteurs importants qui influencent votre pointage de crédit

1. **historique des paiements** : Le fait d'effectuer les paiements à temps augmentera ton pointage de crédit. Rater des paiements ou effectuer des paiements en retard peut faire baisser ton pointage de crédit.
2. **dette actuelle** : Si tu utilises régulièrement la totalité de ta limite de crédit, ton pointage baissera. Si tu constates que tu utilises régulièrement la totalité de ta limite de crédit, tu peux demander une augmentation de cette limite. Mais attention! Ce n'est pas parce que tu as une limite de crédit plus élevée que tu dois tout l'utiliser.
3. **antécédents de crédit** : Si tu as l'habitude de gérer tes finances avec succès, ton pointage de crédit augmentera. C'est pourquoi obtenir une carte de crédit plus tôt dans la vie peut être utile plus tard, mais seulement si tu crois pouvoir être responsable avec celle-ci.
4. **nouvelles demandes de crédit** : Faire demande pour un grand nombre de cartes de crédit ou d'autres types de prêts en même temps peut nuire à ton pointage de crédit. Effectue tes recherches et ne fais demande que pour les cartes de crédit et les prêts dont tu as réellement besoin.
5. **types de crédits courants** : Maintenir une variété de comptes de crédit en bon ordre, comme les paiements de voiture, les paiements d'hypothèque de maison et les cartes de crédit, pourrait améliorer ton pointage de crédit. Cependant, il s'agit d'une très petite partie de ta cote et, en tant que jeune, ce n'est pas quelque chose dont tu devrais trop te soucier.

### Vérifions tes connaissances

Réponds à la question du questionnaire ci-dessous.

Qu'arrivera-t-il à ton pointage de crédit si tu ne gères pas tes dettes de façon judicieuse?

1. Mon pointage de crédit va baisser.
2. Mon pointage de crédit augmentera.
3. Je devrai payer une pénalité pour conserver mon pointage de crédit actuel.
4. Mon pointage de crédit ne changera pas.

Répondre : a. Malheureusement, ton pointage de crédit va baisser.

## 9. Vérification des comportements financiers

« OK, voyons si je comprends bien… »

### Scénarios

Examine le portrait financier de Jasmine, Anaya et David. En te basant sur leur comportement financier, essaie de déterminer si leur pointage de crédit probable sera faible, moyen ou élevé.

#### Jasmine

La seule forme de dette que Jasmine a contractée est une carte de crédit. Elle a une limite de 5 000 $, mais n'a jamais dépensé plus de 1 000 $ dans un cycle de facturation. Elle possède cette carte de crédit depuis près de cinq ans et paie presque toujours ses factures à temps, à l'exception d'une fois où elle pensait avoir payé, mais où le paiement n'avait pas été effectué correctement.

1. Élevé
2. Moyen
3. Faible

Répondre : a. En fait, le pointage de crédit de Jasmine est probablement encore élevé. Tout le reste de son historique compense cette petite erreur.

#### Anaya

Anaya a deux cartes de crédit, chacune avec une limite de 1000 $. Elle utilise souvent la totalité de la limite de crédit de chacune d'elles. En général, elle rembourse ses deux cartes de crédit à temps, mais de temps en temps, les choses sont un peu serrées et elle ne peut pas faire les paiements mensuels, mais elle se rattrape le mois suivant.

1. Élevé
2. Moyen
3. Faible

Répondre : b. Bien que les actions d'Anaya fassent baisser son pointage, cela n'en fera pas nécessairement un pointage qui est bas. Elle fait toujours ses paiements.

#### David

David vient d'obtenir sa première carte de crédit cette année, avec une limite de 1000 $. Quand il l'a eue, il a fait du magasinage et a dépensé la totalité de la limite. Au cours des six mois suivants, il a soit payé les paiements minimums, soit sauté des paiements. Il envisage de demander une autre carte de crédit pour payer un voyage qu'il veut faire.

1. Élevé
2. Moyen
3. Faible

Répondre : c. Utiliser rapidement le maximum de la limite sur la carte, n'effectuer que les paiements minimums ou omettre des paiements déclenchent des signaux d'alarme chez les sociétés de cartes de crédit. Son pointage de crédit sera certainement faible.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

Si tu avais une carte de crédit te donnant accès à beaucoup d'argent facilement, penses-tu que tu voudrais l'utiliser de manière irresponsable? Que pourrais-tu faire pour éviter de dépenser excessivement avec ta carte de crédit?

## 10. Utilisation de tes cartes

« Comment puis-je utiliser ces cartes? »

Tu peux utiliser ta carte de débit ou de crédit pour effectuer des achats dans la plupart des magasins en personne et en ligne. Comme pour tout achat, veille à prendre le temps d’effectuer des recherches, de comparer les prix et de prendre des décisions qui correspondent à tes objectifs et à ton budget avant d'acheter.

### Achat dans un magasin

Les cartes de crédit et les cartes de débit peuvent être utilisées de trois façons :

1. En **passant la puce de ta carte au-dessus du terminal**, tes informations de compte sont automatiquement envoyées par une technologie sans fil à courte portée. Il y aura une limite sur ta carte débit quant au montant auquel tu peux accéder en posant ta carte sur le lecteur du terminal de paiement électronique (TPE).
2. **Insertion de ta carte** et saisie de ton numéro d'identification personnel (NIP). Ce n'est pas aussi rapide que de poser ta carte sur le lecteur du TPE , mais avec ton NIP, tu peux accéder à un plus grand montant d'argent.
3. **Glisser ta carte** de manière à ce que la barre noire au dos de celle-ci indique au TPE les informations relatives à ton compte. Cette méthode est en cours d'élimination et il y a de moins en moins de terminaux de ce type.

### Acheter sur Internet

Les cartes de crédit peuvent être utilisées pour facilement effectuer des achats sur Internet, mais attention, c'est parfois un peu trop facile. Le site sur lequel tu effectues des achats te demandera généralement cinq informations :

1. ton nom, comme inscrit précisément sur la carte
2. le numéro de la carte
3. la date d'expiration de la carte
4. ton adresse postale associée à la carte de crédit
5. Le code de sécurité ou le numéro à trois chiffres au dos de ta carte, qui est aussi appelé CVC, CVV (code de vérification ou cryptogramme)

La plupart des magasins en ligne n'acceptent pas les paiements par carte de débit, mais il existe d'autres options. Il existe des services financiers qui facilitent le transfert de fonds de ton compte bancaire vers un autre type de compte que les magasins en ligne acceptent. Des exemples de ce service sont Paypal, Stripe, Apple Pay et Google Pay.

### Un conseil pour les achats en ligne :

Lorsque tu effectues des achats en ligne, fais attention à la devise utilisée. Chaque pays utilise une monnaie différente. Par exemple, au Canada, nous utilisons le dollar canadien (sa forme abrégée est "CAD") ; aux États-Unis, ils utilisent le dollar américain (USD) ; l'Union européenne utilise l'euro, et ainsi de suite.

Le taux de change est la valeur d'une monnaie par rapport à une autre. Il ne s'agira presque jamais d'une comparaison 1:1, ce qui signifie que 50 dollars CA et 50 dollars US n'auront pas la même valeur! Les taux de change varient presque quotidiennement. Avant d'effectuer un achat, prête une attention particulière aux taux pour éviter une mauvaise surprise. Une recherche en ligne te donnera généralement une estimation du taux de change à ce moment-là.

Tu peux même effectuer une recherche sur Internet en demandant « Combien valent 120 dollars CA en US pour obtenir des comparaisons spécifiques actuelles? » pour obtenir des comparaisons spécifiques.

En outre, les cartes de crédit peuvent facturer des « frais pour une transaction en devise étrangère » pour les achats effectués dans un autre pays.

## 11. Conseils sur les cartes de crédit

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

Maintenant, c'est à ton tour. En te basant sur ce que tu as appris au sujet des cartes de crédit, quels sont les trois bons conseils que tu donnerais à une personne qui veut obtenir une carte de crédit?

## 12. Protège-toi contre la fraude financière

« J'ai entendu parler de fraude financière et de vol d'identité. Comment puis-je les éviter? »

Comme je l’ai déjà dit, ton argent est en sécurité dans une banque. Même s’il y a un vol à ta banque, ce qui est extrêmement rare, tu ne cours aucun risque. Même si les banques sont des endroits très sécuritaires pour conserver ton argent, il existe des personnes mal intentionnées qui essaient d’obtenir tes renseignements financiers afin de les utiliser pour accéder à ton compte bancaire ou à ta carte de crédit et effectuer des achats sans ton consentement. Ou bien, ils peuvent même voler ton identité en ayant accès à tes renseignements personnels et pourraient même demander un prêt sous ton nom.

Mais pas de panique! Il y a des choses simples que tu peux faire pour te protéger.

Jette un coup d’œil aux cinq conseils qui t’aideront à assurer la sécurité de tes renseignements financiers personnels.

### Protège-toi

Prends note des cinq conseils ci-dessous pour t’aider à sécuriser ton argent.

#### Protège ton NIP et ton CVV ou CVC

Les cartes de débit et de crédit comportent un code, appelé numéro d'identification personnel (NIP), dont tu as besoin pour effectuer des achats. Ne partage jamais ce code avec qui que ce soit. Lorsque tu effectues des achats en personne, fais attention aux personnes qui t’entourent et assure-toi qu'elles ne peuvent pas voir ton code NIP. Si une personne obtient ton NIP, elle peut accéder à l'ensemble de tes comptes bancaires ou à ton compte de carte de crédit. Il est donc important de le protéger!

Lorsque tu effectues des achats en ligne, le site te demandera ton CVC ou CVV (code de vérification ou cryptogramme) qui est le code de sécurité de trois chiffres au dos de ta carte.

Tu utilises ton NIP en personne et le CVC ou le CVV en ligne.

#### Vérifie tes relevés mensuels

Chaque mois, tu recevras un document (appelé "relevé") pour ton compte bancaire et pour ta carte de crédit, qui retrace toutes les entrées et sorties d'argent sur ces comptes. Prends quelques minutes chaque mois pour examiner ces relevés afin de repérer toute dépense suspecte. Si tu trouves quelque chose qui te semble étrange ou inconnu, communique immédiatement avec ta banque. De nombreuses banques et sociétés de cartes de crédit proposent également des fonctions ou des alertes qui t'avisent immédiatement en cas de transactions qui sortent de l'ordinaire.

Les banques sont là pour t’appuyer si ta carte est volée et que quelqu'un l’utilise. Dans certaines circonstances, la banque peut régler les transactions frauduleuses si tu communiques avec celle-ci assez rapidement.

#### Fais attention avec les virements électroniques

Les virements électroniques sont un moyen d'envoyer et de recevoir de l'argent par voie numérique via ton compte bancaire. Toutefois, la popularité de cette forme de transaction s'est accrue, tout comme celle des escroqueries! Assure-toi de seulement envoyer et d'accepter des virements électroniques provenant de personnes et d'entreprises en qui tu as confiance. Tout comme les paiements en espèces, les virements électroniques sont très difficiles à contester ou à annuler une fois que l'argent a été déposé.

* Méfie-toi si le transfert est inattendu ou s'il provient d'une personne que tu ne connais pas.
* N'envoie jamais un virement électronique en utilisant un réseau Internet public.
* Assure-toi d'utiliser des bonnes questions de sécurité ou des questions ''fortes''
* Fais très attention à tous les liens suspects.

#### Communique avec ton institution financière

De nombreuses personnes victimes de fraude financière ne le signalent pas parce qu'elles sont embarrassées. Ne le sois pas! Les techniques utilisées par les personnes qui font de la fraude évoluent au même rythme que la technologie. Dès que tu vois quelque chose de suspect, signale-le, afin que des mesures soient prises et, espérons-le, que le problème soit résolu. En cas de doute de fraude, il serait également judicieux de changer ton code NIP et tes autres mots de passe, et même de demander une nouvelle carte de crédit/débit.

#### Repérer l’hameçonnage

L'hameçonnage est une escroquerie qui se fait par courriel ou message texte qui cherche à te tromper pour que tu partages des informations financières personnelles. L'escroc essait de se faire passer pour une personne ou entreprise que tu connais et en laquelle tu as confiance.

Les courriels d'hameçonnage comportent de nombreux indices, notamment des fautes d'orthographe ou de grammaire, des adresses électroniques qui ne correspondent pas à la personne ou à l'organisation, des demandes d'informations sensibles comme des mots de passe ou des numéros de carte de crédit, ou un langage qui implique un sentiment d'urgence ou de menace. N'ouvre jamais de pièces jointes, ne clique jamais sur un lien dans un courriel ou un message texte qui semble suspect, et ne réponds jamais si tu soupçonnes un hameçonnage. Si tu as un doute, communique avec l'organisation ou la personne en question, en utilisant les informations accessibles au public et non les informations contenues dans le courriel ou le texte.

### Repérer le phishing

L'hameçonnage se produit lorsqu'un escroc vous envoie un e-mail ou un SMS, se faisant passer pour une personne que vous connaissez ou une entreprise en qui vous avez confiance, afin de vous inciter à révéler des informations financières personnelles.

Il existe de nombreux avertissements à surveiller dans les e-mails de phishing, y compris les fautes d'orthographe/grammaire, les adresses e-mail qui ne correspondent pas à la personne ou à l'organisation, les demandes d'informations sensibles telles que les mots de passe ou les numéros de carte de crédit, ou le langage qui implique un sentiment d'urgence ou de menace.

N'ouvrez jamais de pièces jointes, ne cliquez sur aucun lien dans un e-mail ou un SMS qui semble suspect, et ne répondez jamais si vous suspectez un hameçonnage. Si vous n'êtes pas sûr, contactez l'organisation ou la personne, en utilisant leurs informations accessibles au public et non les informations incluses dans l'e-mail ou le texte.

Examinons les indices révélateurs d'un courriel d'hameçonnage. Pour les besoins de cette activité, supposons que « Paybud » est une application de paiement réelle que tu utilises. Les personnes qui font rééllement de la fraude utiliseront bien sûr de vrais noms de sociétés.

#### Contenu du courriel :

De : <facturation@paybud.gsy2.ca>

A : [votre adresse électronique réelle]

Sujet : Transfert d'argent PAYBUD : argent en attente d'être accepté

[Logo de la société]

Cher client de Paybud,

Ce courriel a pour but de vous informer que quelqu'un a envoyé 250 $ vers votre compte Paybud.

Veuillez vous connecté à votre compte paybud en utilisant ce lien pour accepter l'argent.

NOTE : si vous ne vous connectez pas et n'acceptez pas le transfert aujourd'hui, il expirera.

[Bouton qui dit "CONNECTER À PAYBUD"]

Merci.

Votre équipe PayBud.

---------------------------------------------------------------------

#### Commentaires sur ce courriel :

Dans cet exemple d’hameçonnage, l'adresse de l'expéditeur semble suspecte avec des lettres supplémentaires ajoutées au nom de l'entreprise. "billing@paybud.gsy2.ca". Cela suggère que la personne qui a expédié le courriel est frauduleuse.

Le logo de l'entreprise figure en haut du courriel, car les personnes qui font de la fraude copient souvent le vrai logo du site Web pour que le courriel paraisse plus authentique. Ne te fie pas nécessairement à l'image de marque réelle contenue dans un courriel.

Le montant indiqué dans le courriel est de 250 $, ce qui n'est pas la notation correcte pour l'argent. Il devrait apparaître comme 250,00 $ CA. (Le CA signifie dollars canadiens). Un courriel légitime provenant de la société en question ne ferait probablement pas cette erreur.

Il y a une salutation générique. Les courriers électroniques authentiques des entreprises sont généralement personnalisés et s'adressent à toi, par ton nom, au début du message.

L'utilisation de lettres majuscules pour nommer l'entreprise est incohérente. Tout au long de ce courriel, tu trouveras « Paybud, paybud, PAYBUD et PayBud ». Les vraies entreprises sont très cohérentes dans la façon dont elles écrivent leur nom.

Le courriel communique un sentiment d'urgence. Un véritable courriel de notification comme celui-ci ne provoquerait pas un sentiment d'urgence. Les personnes qui font de la fraude veulent que tu agisses rapidement, ils essaieront donc de te faire croire qu'il s'agit d'une urgence.

Il y a des erreurs d'orthographe et de grammaire dans le courriel. Par exemple, le mot « connecté » devrait être écrit « connecter ». Un véritable courriel d'affaires ne ferait probablement pas cette erreur.

On utilise un bouton pour cacher l'URL du lien. Les entreprises légitimes le font également dans leurs courriels, il est donc important de les vérifier en premier. Sur un téléphone intelligent, appuie et maintiens la pression pour révéler l'URL derrière un bouton comme celui-ci. Sur un ordinateur, passe ta souris sur le bouton et l'URL s'affichera dans le coin inférieur gauche. Recherche l'URL officielle au début du lien. Dans ce cas, ça devrait être paybud.com. Méfie-toi si tu vois quelque chose comme paybudtransfers.com.

Ce courriel contient une signature trop générique. Les entreprises réelles ont généralement des signatures plus complexes comprenant un lien permettant de se désabonner aux notifications. Attention toutefois, il arrive que la signature soit simplement copiée et collée d'un véritable courriel de l'entreprise.

Maintenant que tu as compris les risques auxquels tu pourrais faire face et comment te protéger, mettons tes compétences à l'épreuve. Regarde chacun de ces messages. Sont-ils légitimes ou une escroquerie? Comment le sais-tu?

#### Exemple 1

Est-ce que le message a l'air authentique ou s'agit-il d'un faux message? Suppose que lorsqu'il est indiqué [VOTRE NOM], il s'agit de tes véritables coordonnées.

De : aviser@paiements.interac.ca

Sujet : Transfert électronique INTERAC : un transfert de fonds de [VOTRE AMI] a été livré automatiquement dans votre compte.

[utilisant le logo et l'image de marque officiels d'Interac, à votre courriel personnel.

Bonjour [VOTRE NOM],

[NOM RÉEL DE VOTRE AMI] vous a envoyé 20.00 USD (CAD) et l'argent a été automatiquement déposer dar votre compte bancaire chez [NOM RÉEL DE VOTRE BANQUE]..

Numéro de référence : #######.

de pas répondre à ce courriel s'il vous plait.

FAQ | Ceci est une transaction sécure

© 2000-2022 Interac Corp. Tou droits réservés. Conditions d’utilization @Marque de commerce de Interac Corp.

[Quatre icônes de médias sociaux]

—-----------------------------------------------

Ce courriel est-il légitime ou s'agit-il d'une fraude?

1. Légitime
2. Une fraude

Répondre : a. En fait, ce courriel semble légitime. Il vient du domaine Interac, et il n'y a rien de suspect dans le texte. On ne vous demande pas non plus de cliquer sur un bouton pour vous connecter à quoi que ce soit. Comme il s'agit d'une notification indiquant que de l'argent a été déposé et non retiré, il n'y a rien de suspect.

#### Exemple 2

Appliquons le même raisonnement à un message texte. Est-ce qu'il a l'air inventé ou légitime?

Message texte de Revenu Canada : Bonjour, votre remboursement d'impôt de Revenu Canada est prêt. Veuillez cliquer http://revenuecanadaa.com/refundmoney/sG34j7 pour votre remboursement. Ceci est une offre à durée limitée.

—-------------------------------------------------

Ce message texte est-il légitime ou une fraude?

1. Légitime
2. Une fraude

Répondre : b. Ce texte est définitivement une fraude. Les erreurs d'orthographe et le domaine inventé "revenuecanadaa.com" devraient certainement éveiller tes soupçons. Mais le plus important est que l'Agence du revenu du Canada (ARC) ne te contactera jamais par le biais d'un message texte. Elle peut t’envoyer un courriel te demandant de te connecter à ton compte ARC sécurisé, mais elle ne te fournira pas de lien vers celui-ci. Les personnes qui font de la fraude te renvoient vers une page qui se fait passer pour le site de l'ARC et qui te demande de saisir tes informations bancaires. Les personnes qui font de la fraude utiliseront ensuite ces informations pour retirer de l'argent de ton compte.

## Vérifie ta compréhension

Vous pouvez utiliser ce quiz facultatif pour revoir le contenu, juste pour vous assurer que vous l'avez bien compris.

1. Un exemple d'institution financière est…
	1. une banque
	2. une banque uniquement en ligne
	3. une coopérative de crédit
	4. tout ce qui précède
2. Les comptes \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sont destinés à accueillir en toute sécurité l'argent que tu prévois utiliser régulièrement.
	1. chèques
	2. d'épargne
	3. de cartes de crédit
	4. de ligne de crédit
3. Fais glisser les termes vers les définitions correspondantes.
	1. Intérêt
	2. Capital
	3. Taux d'intérêt
	4. un pourcentage préétabli qui détermine le montant des frais que l'emprunteur devra payer
	5. la partie de la dette qui correspond à des frais payés par un emprunteur à un prêteur. ,,
	6. le montant initial de l'argent emprunté/prêté
4. Une des raisons pour lesquelles les cartes de crédit peuvent être risquées est...
	1. Les banques peuvent utiliser ta carte pour voler tes informations personnelles.
	2. Elles pourraient rendre ton pointage de crédit trop élevé.
	3. Elles sont assorties de taux d'intérêt élevés qui peuvent rapidement s'accumuler si le solde n'est pas remboursé rapidement.
	4. Elles ne te versent pas assez d'intérêts sur tes épagnes.
5. Ton pointage de crédit est...
	1. une évaluation de l'ampleur de tes dettes
	2. un type de « cote de confiance »
	3. réinitialisé lorsque tu rembourses tes dettes
	4. quelque chose dont tu n'as pas à te soucier tant que tu ne veuilles pas acheter quelque chose de gros, comme une voiture ou une maison.
6. Sélectionne toutes les informations dont tu as besoin lorsque tu utilises une carte de crédit en ligne.
	1. ton nom, tel qu'il apparaît précisément sur la carte
	2. le numéro de la carte
	3. la date d'expiration de la carte
	4. le numéro à trois chiffres figurant au dos de votre carte (CVV ou CVC)
	5. ton code NIP
7. Je peux me protéger de la fraude financière en…
	1. Protégeant mon NIP et mon CVV ou CVC
	2. Portant attention aux tentatives d'hameçonnage
	3. Enfermant mon argent dans un coffre-fort
	4. Étant sceptique à l'égard des courriels et des messages texte provenant de sources inconnues
	5. Utilisant un compte d'épargne au lieu d'un compte-chèques

#### Répondre :

1. Un exemple d'institution financière est…

D. tout ce qui précède.

Ces trois établissements sont des institutions financières au Canada.

1. Les comptes \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sont destinés à accueillir en toute sécurité l'argent que tu prévois utiliser régulièrement.
	1. chèques

Les comptes-chèques gèrent l'argent qui entre et sort régulièrement de ton compte.

1. Fais glisser les termes vers les définitions correspondantes.
	1. Intérêt : la partie de la dette qui correspond à des frais payés par un emprunteur à un prêteur. ,,
	2. Capital : le montant initial de l'argent emprunté/prêté
	3. Taux d'intérêt : un pourcentage préétabli qui détermine le montant des frais que l'emprunteur devra payer
2. Une des raisons pour lesquelles les cartes de crédit peuvent être risquées est...

C. Elles sont assorties de taux d'intérêt élevés qui peuvent rapidement s'accumuler si le solde n'est pas remboursé rapidement.

Si elles ne sont pas remboursées, les dettes de cartes de crédit peuvent faire boule de neige et devenir un gros problème.

1. Ton pointage de crédit est...

B. un type de « cote de confiance »

 Il s'agit de savoir si tu es susceptible de rembourser tes dettes à temps.

1. Sélectionne toutes les informations dont tu as besoin lorsque tu utilises une carte de crédit en ligne.
	1. OUI. ton nom, tel qu'il apparaît précisément sur la carte
	2. OUI. le numéro de la carte
	3. OUI. la date d'expiration de la carte
	4. OUI. le numéro à trois chiffres figurant au dos de votre carte (CVV ou CVC)
	5. NON. ton code NIP
2. Je peux me protéger de la fraude financière en…
	1. OUI. Protégeant mon NIP et mon CVV ou CVC
	2. OUI. Portant attention aux tentatives d'hameçonnage
	3. NON. Enfermant mon argent dans un coffre-fort
	4. OUI. Étant sceptique à l'égard des courriels et des messages texte provenant de sources inconnues
	5. NON. Utilisant un compte d'épargne au lieu d'un compte-chèques

## Terminé!

Félicitations, tu as terminé!

Voilà, c’est la fin du module 2. Félicitations! J’espère que tu as appris de nouvelles choses ou que tu as eu de bons rappels de ce que tu savais déjà.

En résumé, nous avons parlé des comptes bancaires comme d’un endroit où tu peux déposer de l’argent et même gagner de l’argent supplémentaire en percevant des intérêts. Si tu n’as pas de compte bancaire, tu devrais peut-être te renseigner davantage.

Nous avons également parlé des cartes de crédit. Elles sont vraiment pratiques, car tu peux les utiliser presque partout pour faire des achats. Mais n’oublie pas que les cartes de crédit sont assorties de taux d’intérêt élevés si tu ne paies pas tes factures à temps. Ce n’est certainement pas de l’argent gratuit et si tu ne fais pas attention, c’est facile de s’endetter avec une carte de crédit. Par contre, l’utilisation judicieuse d’une carte de crédit peut t’aider à améliorer ta cote de crédit, de sorte que, le moment venu et avec une bonne planification, tu voudras peut-être en demander une.

Enfin, nous avons souligné la nécessité d’être toujours à l’affût des tentatives d’hameçonnage et de fraude financière. Lorsque tu utilises des services financiers en ligne et que tu regardes les courriels des institutions financières, prend quelques minutes pour vérifier que le message est authentique. Ce petit supplément de temps et d’attention peut vous protéger, toi et ton argent.

Merci encore de t’être joint à moi pour ce module. J’espère que tu pourras consulter notre prochain module sur l’emprunt et l’investissement et d’autres moyens de construire ta richesse financière/ ton patrimoine financier.

### Objectifs d'apprentissage

Examinons à nouveau ces objectifs.

1. identifier et décrire les différents types de comptes bancaires disponibles
2. décrire le fonctionnement des cartes de crédit
3. utiliser ta compréhension des risques, des avantages et des conséquences des cartes de crédit pour guider tes décisions financières
4. comprendre les différentes formes d'intérêt, y compris l'intérêt composé
5. identifier des stratégies pour se protéger contre la fraude financière

Tu as l'impression de mieux les maîtriser? Ou bien, dois-tu revenir en arrière et revoir quelques éléments? Tu peux utiliser la boîte de navigation violette située à gauche pour revenir à une autre section si tu souhaites revoir certains éléments.

### Quelle est la prochaine étape?

Lorsque tu le souhaiteras, tu peux passer au module suivant.