

Module 6 – Vidéo : Le coût du crédit – Transcription de la vidéo

[Musique d'intro]

Rasmus a récemment quitté son pays d'origine pour déménager au Nouveau-Brunswick, au Canada.

Il s'ennuie beaucoup de sa famille.

Il décide de s'acheter un ordinateur portable pour pouvoir rester en contact avec sa famille, dans son pays (et aussi pour jouer à des jeux vidéos de temps à autre).

L'ordinateur qu'il souhaite acheter coûte 650 \$, taxes incluses.

Il sait qu'il lui faudra du temps pour économiser ce montant, et il veut explorer la possibilité d'utiliser du crédit.

L'employé du magasin lui suggère différentes façons de payer.

Carte de crédit

Acheter maintenant, payer plus tard

Vais-je payer le même prix au bout du compte si je choisis l'une de ces options de crédit?

Examinons les options de crédit avec Rasmus.

Carte de crédit : Payer le montant en entier, Effectuer seulement le paiement minimal chaque mois,

Paiement intégral

Si Rasmus paie la facture en entier avant la date limite :

- Aucun solde reporté
- 0 \$ d'intérêts
- Coût final :

Paiement minimum

Si Rasmus n'effectue que le paiement minimum de 20 \$ chaque mois :

- Taux d'intérêt annuel de 19,99 %
- Quatre ans pour rembourser la totalité du solde
- 293,75 \$ en intérêts!
- Coût final : 943,75 \$

*Les intérêts ont été calculés à l'aide de la calculatrice de paiements de carte de crédit de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC). Les calculs supposent que l'ordinateur était le seul achat durant cette période – s'il fait d'autres achats avec sa carte de crédit, le montant du paiement minimal pourrait augmenter.

Rasmus se souvient qu'il peut aussi obtenir des avances de fonds sur sa carte de crédit.

Une avance de fonds lui permettrait de faire un emprunt et d'obtenir de l'argent comptant immédiatement.

Carte de crédit – avance de fonds

Si Rasmus retire 650 \$ de sa carte de crédit et paie le solde six mois plus tard :

- Frais initiaux de 6,50 \$
- Taux d'intérêt de 22,99 % (s'applique immédiatement, aucun délai de grâce)
- 44,27 \$ en intérêts
- Coût final : 700,77 \$

*Les intérêts ont été calculés à l'aide de la calculatrice de prêt personnel qui se trouve sur le site The Calculator Site (en anglais uniquement).

Ensuite, Rasmus explore l'option « Acheter maintenant, payer plus tard », offerte par le magasin.

Acheter maintenant, payer plus tard

Détails du programme :

- Plan de financement de quatre mois
- Frais administratifs initiaux de 49,99 \$
- Aucun intérêt si le solde est payé en entier dans les délais
- Taux d'intérêt annuel de 31,99 \$ sur tout solde impayé à la fin du terme

Rasmus ne croit pas qu'il pourra économiser 650 \$ en quatre mois

Coût si le solde est payé dans les six mois :

- Frais administratifs initiaux de 49,99 \$
- 61,98 \$ en intérêts
- Coût final : 761,97 \$

*Les intérêts ont été calculés à l'aide de la calculatrice de prêt personnel qui se trouve sur le site The Calculator Site (en anglais uniquement).

Rasmus compare les différentes options de crédit.

Carte de crédit – Solde payé en entier dans les délais : Il doit réussir à obtenir le montant en entier pendant la période de grâce sans intérêt!

Carte de crédit – Paiements minimum seulement : Coûts supplémentaires et temps supplémentaire requis pour payer le solde!

Carte de crédit – Avance de fonds (payer dans six mois) : Un montant élevé d'intérêts s'accumule à partir du jour où Rasmus retire l'argent!

Acheter maintenant, payer plus tard – Payer dans six mois : Taux d'intérêt élevé s'il ne paie pas le solde en entier dans les délais!

Je n'ai pas assez d'économies pour rembourser le solde de la carte de crédit en un mois.

Je crains de ne pas pouvoir payer les taux d'intérêt élevés si je ne paie pas le solde en entier dans les délais.

Rasmus réalise que ces options ne lui conviennent peut-être pas.

Je vais économiser et acheter l'ordinateur portable plus tard.

Sur le chemin de la maison, Rasmus voit un service de prêt sur salaire.

Un prêt sur salaire – est-ce la solution?

Prêt sur salaire

Si Rasmus contracte un prêt sur salaire de 650 \$:

- Intérêts de 97,50 \$ (15 \$ par 100 \$ empruntés), selon une échéance de 14 jours
- Cela équivaut à un taux d'intérêt de 391,07 %!
- Si Rasmus rembourse le montant dans les six mois, le total des intérêts sera de 1 271,85 \$!
- Coût final : 1921,85 \$

*Les intérêts ont été calculés à l'aide de la calculatrice de prêt personnel qui se trouve sur le site The Calculator Site (en anglais uniquement). Ce montant d'argent fait peur!

Examinons ensemble toutes les options de crédit.

Prêt sur salaire – Payer dans six mois : Un prêt sur salaire pourrait facilement se transformer en dette impossible à gérer pour Rasmus!

Après avoir comparé les différentes options de crédit... Rasmus décide que l'option qui lui convient le mieux est d'économiser les 650 \$ et ensuite d'acheter l'ordinateur portable!

Il dépose de l'argent dans son compte d'épargne tous les mois afin d'économiser le montant requis pour acheter l'ordinateur.

En attendant, il s'informe auprès de gens autour de lui et découvre qu'un ami peut lui prêter une tablette.

C'est une bonne solution pour l'instant.

La décision n'a pas été facile à prendre, mais le processus lui a donné matière à réflexion.

Rasmus utilisera sa carte de crédit seulement pour les petits achats qu'il peut rembourser facilement!

Pour accéder à d'autres ressources, consultez le site Web.learninghub.prospercanada.org (en anglais uniquement)