



Gestion
de patrimoine

Les tenants et les aboutissants du crédit

Comprendre le fonctionnement du crédit et différencier les types de crédit offerts

Comme chaque type de crédit comporte ses caractéristiques, il est important de déterminer lequel convient le mieux à votre situation et à vos besoins.

Un bon nombre d'options s'offrent à vous lorsque vous devez emprunter de l'argent. Face à une telle panoplie de possibilités, il peut être difficile de choisir celle qui convient le mieux à votre situation financière.

Qu'est-ce que le crédit ?

Le crédit est une forme d'emprunt qui permet à un client d'obtenir des biens ou des services avant de les avoir payés, moyennant une entente de remboursement futur.

Deux termes, « capital » et « intérêt », sont couramment associés au crédit.

- **Capital** = Le montant emprunté
- **Intérêt** = Les frais que le prêteur facture en échange du risque qu'il court à prêter son argent

La règle d'un emprunt à crédit

Vous devez rembourser le capital plus les intérêts d'un prêt.

Capital + intérêt

Qu'est-ce qu'une cote de solvabilité ?

Votre cote de solvabilité est un chiffre qui indique aux prêteurs votre capacité à rembourser un prêt. La première fois que vous empruntez de l'argent, un rapport de solvabilité est créé. Les rapports de solvabilité, tenus à jour par les agences d'évaluation du crédit, sont fondés sur divers facteurs.

Les agences d'évaluation du crédit se servent de renseignements tirés de tous vos relevés de crédit pour générer votre cote unique.

Au Canada, les cotes vont de 300 à 900, cette dernière étant la meilleure cote possible.

En général, avec une cote supérieure à 650 vous serez admissible à un prêt standard, tandis qu'avec une cote inférieure à 650, vous aurez probablement de la difficulté à obtenir un nouveau produit de crédit.

Options d'emprunt

Voici les trois options d'emprunt courantes au Canada :

- Cartes de crédit
- Marges de crédit
- Prêts personnels

Chaque option comporte ses propres caractéristiques, mais toutes sont assorties de frais.



Pour en savoir davantage sur le crédit ou sur le Programme des connaissances financières de RBC Gestion de patrimoine, veuillez communiquer avec nous.

Carte de crédit

La carte de crédit, si elle est utilisée correctement, peut être extrêmement avantageuse pour établir des antécédents de solvabilité quand on est jeune. Elle se prête bien aux petits achats et aux achats en ligne. Les cartes de crédit sont principalement conçues pour les emprunts à très court terme, car elles vous permettent d'emprunter sans intérêt jusqu'à la date d'échéance de votre relevé. Après cette date, vous devez payer des intérêts élevés sur votre achat, à partir de la date où il a été effectué.

Avec ce type de crédit, il est important de vous rappeler de régler chaque mois au moins le solde minimum ou la plus grande partie possible et idéalement la totalité du solde de votre carte. Le fait de manquer ne serait-ce qu'un paiement minimum peut nuire à votre cote de solvabilité.

Marge de crédit

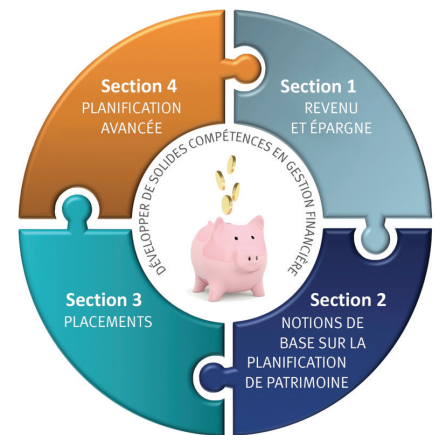
On considère souvent la marge de crédit comme le type d'emprunt le plus flexible, car l'emprunteur peut demander une marge d'un montant précis, mais il n'est pas obligé d'utiliser la totalité des fonds d'un coup. De plus, ce produit, généralement assorti de faibles taux d'intérêt, permet de faire des remboursements et de nouveaux emprunts facilement. En

général, l'emprunteur doit payer les intérêts mensuellement, ce qui lui donne la possibilité de rembourser le capital lorsqu'il dispose des liquidités nécessaires.

Bien que cette option offre de faibles coûts et une flexibilité raisonnable, il est nécessaire d'avoir une bonne discipline financière pour rembourser le capital.

Prêt personnel

Un prêt personnel peut s'avérer être une bonne option lorsque vous devez emprunter pour un achat important, comme une voiture. Généralement, son remboursement s'étale sur plusieurs années, et les paiements couvrent une partie du capital et des intérêts. Ce type de remboursement vous aidera à assurer le paiement intégral de votre prêt dans la période établie lors de l'emprunt. Le prêt personnel offre habituellement des taux d'intérêt plutôt modérés.



Choix du type de crédit à utiliser

Pour choisir le type de crédit à utiliser, vous devez tenir compte de votre situation personnelle ainsi que des trois principaux facteurs ci-dessous afin de déterminer l'option la plus logique :

- votre capacité de remboursement
- le terme
- le taux d'intérêt