



Magasiner pour obtenir une marge de crédit

QU'EST-CE QU'UNE MARGE DE CRÉDIT ET COMMENT CELA FONCTIONNE-T-IL?

Une marge de crédit est une entente entre vous et votre institution financière, qui vous permet d'emprunter de l'argent jusqu'à concurrence d'un montant préétabli. À mesure que vous remboursez l'argent emprunté, vous pouvez réutiliser votre marge de crédit, jusqu'à concurrence de la limite permise.

Vous pouvez retirer 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. Vous devez payer des intérêts sur le montant emprunté. Habituellement, 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. Selon les conditions auxquelles vous avez obtenu votre marge de crédit, vous pouvez également rembourser une partie de votre solde, ou le solde au complet, en tout temps — sans être pénalisé.

Que faut-il faire pour obtenir une marge de crédit?

Vous devez présenter une **demande** de marge de crédit. Avant d'approuver ou non votre demande de marge de crédit, le prêteur examinera divers facteurs, notamment ceux-ci : 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; vos antécédents en ce qui touche le paiement des factures et le remboursement d'emprunts (c'est ce qu'on appelle votre « cote de solvabilité »). Ces facteurs permettront également au prêteur de déterminer le montant de crédit qu'il accepte de vous accorder (c'est ce qu'on appelle votre « limite de crédit »). Ils peuvent aussi avoir une incidence sur le taux d'intérêt auquel vous serez assujéti.

Quels sont les avantages d'une marge de crédit?

- Une marge de crédit peut être un moyen économique et pratique d'emprunter de l'argent pour une courte période.
- Les taux d'intérêt qui s'appliquent aux marges de crédit sont habituellement moins élevés que ceux des cartes de crédit, des prêts personnels et d'autres prêts à court terme.
- L'établissement d'une marge de crédit personnelle ne comporte généralement pas de frais.
- Selon les conditions applicables, vous pouvez utiliser votre marge de crédit pour effectuer n'importe quel type d'achat, notamment rembourser d'autres dettes assujétiées à des taux élevés ou financer des études postsecondaires, un voyage ou un autre achat important, par exemple une voiture.
- Selon les conditions de votre marge de crédit, vous n'êtes habituellement pas pénalisé si vous en réglez le solde intégral. Vous pouvez le faire n'importe quand.

- Une marge de crédit n'entraîne généralement pas de frais annuels.
- Si vous avez ouvert 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 des frais de découvert, des frais pour insuffisance de fonds ou d'autres frais de cet ordre.

Quels sont les inconvénients d'une marge de crédit?

- Le taux d'intérêt qui s'applique à une marge de crédit peut varier, selon les conditions du marché.
- Si les taux d'intérêt augmentent beaucoup, votre capacité à rembourser votre prêt pourrait en souffrir.

Conseils utiles pour magasiner une marge de crédit

Avant de magasiner pour obtenir une marge de crédit, voici quelques questions importantes auxquelles vous devriez répondre :

- Comment voulez-vous utiliser l'argent? Vous pouvez régler le solde d'une carte de crédit assujettie à un taux d'intérêt plus élevé, financer des rénovations ou payer les études postsecondaires de votre enfant.
- Combien voulez-vous emprunter? Essayez de limiter le montant emprunté en fonction de vos moyens.
- Combien serez-vous en mesure de rembourser chaque mois? Pour faire baisser le montant des intérêts que vous devrez payer, essayez de rembourser le plus possible.
- Avez-vous besoin de souscrire à une assurance sur votre marge de crédit pour que vous et votre famille soyez protégés en cas d'invalidité ou de décès? Si vous empruntez un montant d'argent important, vérifiez si l'assurance à laquelle vous souscrivez déjà est suffisante et achetez une autre assurance au besoin.
- Serait-il dans votre intérêt d'hypothéquer votre maison pour garantir votre prêt? Vérifiez si vous serez amené à payer d'autres frais.

Lorsque vous magasinez pour obtenir une marge de crédit, sachez que le taux d'intérêt et les conditions de la marge de crédit sont négociables.

À qui s'adresser pour en savoir plus

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) fournit des renseignements objectifs en temps opportun aux consommateurs pour les aider à choisir les produits et les services bancaires qui répondent le mieux à leurs besoins. L'ACFC informe également les Canadiens au sujet de leurs droits et responsabilités lorsqu'ils traitent avec des institutions financières. De plus, elle veille à ce que les banques et les sociétés de fiducie, de prêt et d'assurances sous réglementation fédérale respectent les lois et les ententes qui protègent les consommateurs.

Vous pouvez nous joindre par l'intermédiaire de notre Centre de communications avec les consommateurs en composant sans frais le 1-866-461-2232 (ATS : 613-947-7771 ou sans frais 1-866-914-6097) ou en visitant notre site Web à l'adresse **www.acfc.gc.ca**.

Pour plus de renseignements sur la façon d'économiser au moyen d'une carte de crédit à taux réduit ou d'une marge de crédit, consultez notre publication ***Cartes de crédit : à vous de choisir***, disponible en ligne ou par téléphone.