|  |
| --- |
| À propos de cette leçon |
| Les élèves examineront les différents types de cartes de crédit ainsi que les avantages et les inconvénients d’acheter à crédit. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d’apprentissage** | **Durée****suggérée** |
| 9 à 12 | BBI1O/2O – Initiation aux affaires – Vie personnelle et familiale HIP4O – Gérer sa vie personnelle MEL3E – Mathématiques de la vie courante CIE3M – L’individu et l’économie | À la fin de cette leçon, les élèves seront :* en mesure d’analyser l’importance du crédit dans les finances personnelles et de discuter de son utilisation responsable.
 | 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
| Affaires et commerce, 9e et 10e année (2006) Initiation aux affaires (BBI1O/2O)Gestion financière * Analyser le rôle, l’importance et les dangers du crédit à la consommation pour les ménages et les entreprises.
* Présenter les avantages et les inconvénients du crédit pour les ménages et les entreprises.

Sciences humaines et sociales, 9e à 12e année (2013) Vie personnelle et familiale (HIF1O/2O)Gestion du quotidien C2.3 Décrire et démontrer les stratégies et les aptitudes financières nécessaires pour gérer ses finances et répondre aux objectifs financiers personnels et familiaux.Gérer sa vie personnelle (HIP4O)Gestion du quotidien C1.4 Analyser la relation entre une prise de décisions efficace et le bien-être personnel. C2.2 démontrer l’utilisation de stratégies efficaces de gestion financière. C2.5 Expliquer les avantages et les inconvénients de l’achat à crédit. |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
| Mathématiques, 11e et 12e année (2007) Mathématiques de la vie courante (MEL3E)Comparer les services financiers * Recueillir, interpréter et comparer les informations sur les coûts du crédit (p. ex., les frais d’utilisation, les frais annuels, les frais de service, les frais d’intérêt sur les soldes en souffrance) et les incitations au crédit (par exemple, les primes de fidélisation, les incitations philanthropique telles que l’appui aux athlètes olympiques ou le Fonds d’urgence pour les secours lors de catastrophes de la Croix Rouge) associés aux différentes cartes de crédit et cartes de débit.

Études canadiennes et mondiales, 11e et 12e année (2015) L’individu et l’économie (CIE3M) Principes fondamentaux de l’économieB4. Planification financière : démontrer une compréhension des principales considérations relatives à la planification financière personnelle, et l’utilisation de données économiques pour analyser les coûts et les avantages des décisions financières personnelles. |

|  |
| --- |
| Question d’enquête |
| Les cartes de crédit sont-elles une bonne ou une mauvaise solution (financièrement), une bénédiction ou une malédiction ?Lightbulb**L’idée principale :** Le crédit limite vos options. Payer vos factures à temps et en totalité pour établir une bonne cote de crédit.  |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * Comment fonctionnent les cartes de crédit (Annexe A)
* Sensibilisation du public (annexe B)
* Questionnaire sur les cartes de crédit (Annexe C)
* Ordinateur, projecteur et accès Internet
 |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **L’évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/évaluation de l’enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION |
| 10 minutes | CLASSE ENTIÈRERevoir la question d’enquête.Remarque à l’intention de l’enseignant En soi, les cartes de crédit ne sont ni une bonne ou une mauvaise solution (puisque c’est un instrument financier), toutefois, elles peuvent être l’une ou l’autre en fonction de l’utilisation que vous en faites. De nombreux Canadiens et Canadiennes ne comprennent pas les droits et les responsabilités associées à l’utilisation du crédit et le un poids de la dette peut devenir écrasante et devenir un facteur de stress. <https://globalnews.ca/news/3245694/canadians-still-struggle-with-basic-financial-rules-rights-study/>Votre impression sur le crédit et l’endettement est influencé par votre perception de l’argent, la façon dont vous définissez vos besoins et vos désirs, vos émotions, vos habitudes et vos valeurs.Vous pouvez gérer le coût du crédit empruntant uniquement lorsque vous en avez besoin.Si vous empruntez, faites-le pour des choses qui ont une valeur durable. Une « bonne dette » est un investissement dans quelque chose qui crée de la valeur ou produit plus de richesse à long terme. Une « mauvaise » dette est un emprunt pour acquérir quelque chose qui perd sa valeur immédiatement.Lire l’histoire du contexte d’apprentissage (ou une histoire similaire), puis demander à la classe de regarder la vidéo.Toute la classe : Vidéo Utiliser les cartes de crédit intelligemment <https://www.youtube.com/watch?v=EEemJmneaYM&t=3s>* Revoir les points clés de la vidéo.
* Utiliser le contexte d’apprentissage pour renforcer l’apprentissage à partir de la vidéo.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **L’évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/évaluation de l’enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION (suite) |
|  | Contexte d’apprentissageUtiliser le scénario ci-dessous (ou une histoire similaire) pour fournir un contexte d’apprentissageRaj Smith est un étudiant de première année dans une université prestigieuse. Pendant l’orientation, il est surpris d’y trouver le kiosque de sa banque prête à lui offrir une carte de crédit pour étudiants. Il a fait une demande de carte, en se disant qu’en cas de dépannage, il pourrait utiliser sa carte plutôt que d’utiliser ses économies. Après avoir reçu sa carte, Raj l’utilise pour acheter des vêtements pour l’école, de la nourriture et payer des activités scolaires. Lorsqu’il reçoit son premier relevé mensuel, il a été choqué de voir qu’il doit rembourser 400 $. Cependant, il peut ne faire qu’un paiement minimum de 15 $, mais n’est pas certain que ce soit la meilleure décision financière à prendre. |  |
| ACTION |
| 15 minutes | DE FAÇON INDIVIDUELLE**Polycopié** * Distribuez le polycopié *Comment les cartes de crédit fonctionnent-elles?* (annexe A)
* Ramasser ou évaluer les réponse de l’élève : vous pouvez préciser la tâche qui sera évaluée.

Toute la classe : Vidéo Utiliser une carte de crédit intelligemment<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-3/11.html> |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **L’évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/évaluation de l’enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (cont’d.) |
| 15 minutes | DE FAÇON INDIVIDUELLEDécouverte de l’Internet* Revenez à l’histoire et demandez aux élèves si payer le minimum requis serait la meilleure solution pour Raj Smith - combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser sa dette? (En supposant qu’il ne l’utilise plus - est-ce une solution réaliste?)
* Utilisez une calculatrice de paiements de carte de crédit en ligne, pour voir l’impact des taux d’intérêt et des options de paiement.
* <http://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCPC-CPCC/CCPC-CPCC-fra.aspx>
	+ Essayez différents montants - demandez aux élèves de comparer les résultats en faisant un paiement additionnel de 5 $ ou de 10 $ au montant minimum requis.
 |  |
| 30 minutes | DE FAÇON INDIVIDUELLEGuide de sélection de cartes de créditDemandez aux élèves de créer une brochure ou un guide pour sélectionner une carte de crédit et offrir des conseils quant à son utilisation - Sensibilisation du public (annexe B). *Vous pouvez aussi leur demander de créer une vidéo YouTube ou Animoto qui donne des conseils pour la sélection et l’utilisation d’une carte de crédit.* |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **L’évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/évaluation de l’enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION |
| 5 minutes | DE FAÇON INDIVIDUELLEChoisir une activité individuelle/classe : questionnaire sur la sélection de cartes de crédit. * Conclure avec un jeu-questionnaire - Voir exemple de questionnaire sur les cartes de crédit (Annexe C)

L’exercice peut être fait individuellement ou en classe entière.* Conclure avec l’activité en ligne

[Https://www.inspirefinanciallearning.ca/index.php/tools-videos/interactive-tools/the-credit-or-debit-quiz/](https://www.inspirefinanciallearning.ca/index.php/tools-videos/interactive-tools/the-credit-or-debit-quiz/) OUDemandez aux élèves de remplir le questionnaire Match monétaire mental - de façon individuelle ou en groupe.<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/Questionnaires/le-match-monetaire-mental/> |  |
|  | Données-clés* Les cartes de crédit offrent de nombreux avantages, mais elles peuvent devenir un problème lorsqu’elles sont utilisées de manière irresponsable.
* Lorsque vous présentez une demande de carte de crédit, assurez-vous de bien comprendre le contrat, et notamment le taux d’intérêt et les frais qui vous seront facturés, et les modalités de paiement.
* Comparer les différentes caractéristiques des cartes pour choisir celle qui correspond le mieux à vos besoins.
* Ne dépensez pas plus que ce que vous êtes capable de rembourser.
* Payer vos factures de carte de crédit à temps et en totalité.
* Consultez votre relevé mensuel et questionnez ce qui vous semble être incorrect.
* Prenez des mesures pour vous protéger contre la fraude par carte de crédit.
 |  |

|  |
| --- |
| Comment fonctionnent les cartes de crédit |
| Examinez la déclaration « Acheter maintenant et payer plus tard » et répondez aux questions de la page suivante

|  |  |
| --- | --- |
| Achetez maintenant et payez plus tard Banque First National de l’Ontario | Relevé de carte de crédit |
| Nom : Raj Smith Compte no : 6230 0100 0156 8219 Date du relevé : 13 janvier 20-- | Solde précédent | 124,32 $ | Limite de crédit | 500,00 $ |
| Moins : Paiements et crédits | 124,32 $ | Limite de crédit disponible : | 307,70 $ |
| Plus : Nouveaux frais/ajustements, intérêts | 192,30 $ |  |  |
| Égal à : Nouveau solde | 192,30 $ |  |  |
| Paiement minimum requis le 3 février 2011 | 10,00 $ | Si chaque mois vous ne payez que le montant minimum requis | 1 an et 11 mois |
| Date d’achat 14 déc. 201-24 déc. 20- 1 janv. 20-10 janv. 20-Taux d’intérêt : 18% | DescriptionBoutique AA La Mode, Bontown Électroniques & accessoires, Bytown Un monde à télécharger, Newtown Prêt à manger, Folksview | Montant84,75 $75,00 $23,99 $8,56 $ |

1. Quelle est la période pendant laquelle les achats ont été effectués ?

 1. Combien de jours comprend cette période de paiement ?
2. Quel est le montant total des achats effectués pendant la période du relevé ?
3. Quel est le montant minimum qui doit être payé à la date d’échéance ?
 |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Comment fonctionnent les cartes de crédit (suite) |
| 1. Si le taux d’intérêt a été calculé selon la formule suivante :

1. Quel est le taux d’intérêt annuel sur les soldes en souffrance ?
2. Quel est le taux d’intérêt mensuel facturé sur les soldes en souffrance ?
3. Combien d’intérêt vous sera facturé si vous oubliez de faire le paiement minimum requis à l’émetteur de la carte de crédit ?
4. Combien de temps faudrait-il pour rembourser cette dette si vous ne faites que les paiements mensuels minimum ?
 |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Sensibilisation du public |
| ContexteEn mars 2014, l’endettement étudiant au Canada était estimé à 22 milliards de dollars. La moyenne varie considérablement selon la province, à partir de 15 000 $ au Québec jusqu’à près de 35 000 $ en Nouvelle-Écosse.Le coût élevé de l’éducation post-secondaire signifie que de nombreux étudiants empruntent plus et s’engagent dans la spirale de l’endettement afin d’obtenir une éducation post-secondaire.Six jeunes sur dix au Canada, âgés de 18 à 29 ans, sont endettés d’une manière ou d’une autre; la carte de crédit étant la plus fréquente, suivie par les prêts étudiants, selon un sondage Environics de 2008. Pour un jeune sur cinq, cette dette s’élève à plus de 20 000 $. La moitié des jeunes endettés estimaient que leur niveau d’endettement était à la limite de ce qu’il pouvait supporter ou était ingérable. Ces chiffres sont une estimation prudente. Comme le souligne ce rapport, trois personnes interrogées sur dix ont indiqué qu’elles ne connaissaient pas le montant de leur dette ou ont préféré ne pas divulguer cette information.IntroductionVous avez été embauché pour préparer une brochure ou une vidéo à destination des étudiants sur la façon de gérer le crédit de manière responsable. Votre projet de sensibilisation du public devrait offrir des conseils pour sélectionner et utiliser une carte de crédit et traiter des risques de sécurité.Que devriez-vous inclure?* Un glossaire de termes
* Dette, crédit, relevé, intérêt, capital, taux d’intérêt annuel, cote de crédit, période de grâce, frais d’avance de fonds, devise étrangère.
* Les points à considérer lors de la sélection d’une carte de crédit.
* Conseils d’utilisation d’une carte de crédit.
 |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Jeu-questionnaire sur les cartes de crédit |
| Vrai/Faux Indiquez si l’énoncé est vrai ou faux.1. Le mois dernier, votre solde de carte de crédit était de zéro. Ce mois-ci, votre relevé indique que vous avez fait un achat de 500 $. Si vous pouvez seulement payer 450 $ d’ici la date d’échéance sur votre relevé, vous ne devrez payer des intérêts que sur les 50 $ restant à payer.
2. Votre solde est de 1 000 $ sur votre carte de crédit : 800 $ pour des achats que vous avez effectués il y a deux mois, et 200 $ en avance de fonds que vous avez effectué ce mois-ci. Votre contrat de carte de crédit précise que votre taux d’intérêt annuel est de 16 % pour les achats, et de 20 % pour les avances en espèces. Lorsque vous faites un paiement de 300 $, l’émetteur devra l’appliquer à vos achats, parce qu’ils se sont produits en premier.
3. Vous ne payez pas d’intérêt sur une avance de fonds aussi longtemps que vous payez votre facture de carte de crédit en totalité et à la date indiquée sur votre relevé.
4. S’il vous arrive souvent de payer votre carte de crédit quelques jours après l’échéance, votre cote de crédit ne sera pas affectée.
5. Les agences de notation de crédit vous factureront des frais pour vous envoyer une copie de votre rapport de crédit par la poste.

Choix multiple : Identifier la réponse qui complète l’énoncé ou qui répond au mieux à la question.1. La possibilité d’obtenir le plus bas taux possible lorsqu’on emprunte de l’argent dépend de l’un ou de plusieurs facteurs suivants :
2. Les antécédents de crédit
3. L’historique d’emprunt
4. Le risque de crédit
5. Tout ce qui précède
6. Un dossier de crédit est… ?
7. Une liste de vos actifs et passifs financiers
8. Un relevé mensuel de carte de crédit
9. L’historique de remboursement de prêts et de vos factures
10. Une ligne de crédit auprès d’une institution financière
11. Quand on parle de cartes de crédit, que signifient les lettres TAP ?
12. Taux accéléré en pourcentage
13. Taux actuel en pourcentage
14. Taux annuel en pourcentage
15. Taux actuel prévu
16. Parmi les propositions suivantes, laquelle peut nuire à votre cote de crédit ?
17. Retard de paiement sur les prêts et vos factures
18. Exercer le même travail trop long
19. Vivre au même endroit trop longtemps
20. Utiliser fréquemment votre carte de crédit pour effectuer des achats
21. Jérémie a du mal à payer sa facture de carte de crédit ce mois-ci. Que devrait-il faire ?
22. L’ignorer et attendre qu’il ait suffisamment d’argent.
23. Obtenir une autre carte de crédit pour payer le solde de la première carte.
24. Appeler sa compagnie de carte de crédit pour discuter de ses options.
25. Filtrer ses appels pour éviter de répondre aux agences de recouvrement.
 |

**ANNEXE C**