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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d'apprentissage** | **Durée****suggérée** |
| 10 à 12 | BBI1O/2O – Initiation aux a aires HIP4O – Gestion de la vie personnelleCIE3M – l'individu et l'économie | À la fin de cette leçon, les élèves pourront : * expliquer l’objectif du crédit;
* analyser le rôle et l’importance du crédit dans les finances personnelles.
 | 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
| Affaires et commerce, 9e et 10e année (2006) Initiation aux a aires (BBI1O/BBI2O)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;
* décrire les façons d’obtenir une cote de crédit;
* comparer le coût de divers types d’emprunt (p. ex., hypothèque, emprunt personnel, carte de crédit) pour un achat donné.
* Démontrer des compétences en planification financière et produire un plan financier personnel ou d'affaires

Sciences humaines et sociales, 11e et 12e année (2000) Gérer sa vie personnelle (H1R3C) Habiletés de la vie quotidienne C2.2 Démontrer l'utilisation de stratégies efficaces de gestion de l'argent. C2.5 Décrire les avantages et les désavantages d’acheter à crédit. |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
| Études canadiennes et mondiales, 11e et 12e année (2015) L'individu et l'économie (CIE3M) Principes d'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 |
| Pourquoi les cartes de crédit sont souvent appelées un instrument financier à double tranchant?LightbulbL'idée principale : Lorsque vous utilisez votre carte de crédit, vous empruntez de l'argent. Empruntez (ou achetez) uniquement si vous pouvez rembourser le montant emprunté. |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * Les cartes de crédit : une bénédiction ou une malédiction? (annexe A)
* Trois exemples d'offres de carte de crédit (disponible en ligne, reçue en personne ou par la poste)
* Étude de cas sur les cartes de crédit (annexe B)
* Feuille de travail – rechercher une carte de crédit (annexe C)
 |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION |
|  | Contexte pour l'enseignant :Selon Statistique Canada, les Canadiens sont très endettés (<http://www.statcan.gc.ca/daily-quotidien/170315/dq170315a-fra.htm>). Le ménage moyen doit plus de 1,67 $ pour chaque dollar de revenu après impôt. (Ce taux augmente chaque année.)* Qu’est-ce que cela signifie ? (*Nous dépensons plus que ce que nous gagnons.*)
* De quels types de dettes s'agit-il ? (*cartes de crédit, prêts (personnels, étudiants), lignes de crédit, prêts hypothécaires*)

Le crédit à la consommation, comprenant les cartes de crédit, compte pour beaucoup. Les cartes de crédit, utilisées à bon escient, peuvent contribuer à votre cote de solvabilité et vous permettre d'acheter des biens de consommation sans attendre. Mal utilisées, les cartes de crédit peuvent devenir un fardeau financier, une source de stress et nuire à votre cote de solvabilité. | Évaluation au service de l'apprentissage : Discussion |
| 15 minutes | **Toute la classe : vidéo**<https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/managing-credit-cards-with-david-chilton-and-rob-carrick/>OU**Toute la classe : vidéo *Comprendre le crédit***<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/finances-personnelles/finances-personnelles-videos/finances-personnelles-video-credit.html> | Évaluation au service de l'apprentissage : Discussion |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION (suite) |
|  | Contexte d'apprentissageUtilisez le scénario ci-dessous (ou un autre semblable) pour fournir un contexte d'apprentissageAdam a demandé deux cartes de crédit parce qu'il pouvait obtenir un t-shirt gratuit pour l'une et un sac gratuit pour l'autre, simplement en présentant une demande. Les deux cartes offrent certaines récompenses - une pour les points de voyage et l'autre des remises en argent. Adam veut vraiment voyager, il pense utiliser principalement la carte de crédit de voyage. La carte de voyage représente-t-elle la meilleure option pour Adam ? |  |
| ACTION |
|  | Contexte pour l'enseignant :Demandez aux élèves s’ils ont déjà reçu une offre de carte de crédit par la poste. Si ce n’est pas le cas, informez-les qu’ils en recevront sûrement bientôt une et qu’il est donc important qu’ils soient en mesure de comprendre toutes les règles concernant les cartes de crédit. Les offres comportent généralement de nombreux documents dont le texte est écrit en très petits caractères. Souvent, les gens ne prennent pas la peine de les lire. Par conséquent, il arrive qu’ils soient ensuite obligés d’assumer des frais dont ils ne connaissaient pas l’existence. Indiquez aux élèves que, dans le cadre de l’activité de la journée, ils apprendront comment découvrir tous les frais et toutes les règles mentionnés dans diverses offres de cartes de crédit. | Évaluation au service de l'apprentissage : Discussion, observation |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
| 15 minutes | Réfléchir, comparer, partager : Discussion * Dressez la liste des avantages et des inconvénients associés à l’utilisation des cartes de crédit.

En petits groupes : Discussion * Chaque groupe doit prendre la liste et préparer une discussion en utilisant du papier graphique.
* Recherchez les éléments qui reviennent.

***(Remarque à l’intention de l’enseignant :*** *La discussion devrait être équilibrée. Voir l'annexe A.)* |  |
| 15 minutes | Discussion en classe : Étude de cas* Distribuer l'annexe B
* Rappelez aux élèves qu'une carte de crédit est un outil. Comme n’importe quel autre outil, elle peut vous simplifier la vie si vous savez comment l’utiliser. En plus d'être pratiques et d'offrir un accès facile à l'emprunt, d'autres facteurs peuvent influer sur la sélection d'une carte de crédit comme :
	+ les frais annuels;
	+ le programme de récompense ou de fidélisation;
	+ la garantie prolongée, la protection des achats;
	+ l’assurance voyage et l’assurance auto;
	+ les frais de transaction en devises.
 |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
| 20 minutes | Casse-tête : Travail en groupe* Distribuez une feuille de travail « Rechercher une carte de crédit » par groupe de trois. (annexe C)
* Distribuez des copies des offres de cartes de crédit; une pour chaque groupe.
* Chaque groupe doit remplir sa feuille de travail.
* Créez ensuite trois groupes, en fonction de l’offre de carte de crédit étudiée, pour évaluer le travail (groupe d’experts).
* Scindez le groupe d’experts en sous-groupes de sorte qu’au moins un expert pour chaque offre de carte de crédit soit présent dans chaque sous-groupe – distribuez toutes les offres de cartes de crédit.
* Discutez des conclusions en classe.
* Quels autres facteurs qui n’ont pas été abordés pourraient avoir une incidence sur votre choix de carte?
	+ les habitudes d’achat;
	+ l’objectif des cartes;
	+ les avantages pour les membres;
	+ les taux d’intérêt.

(Il ne s’agit que d’une liste partielle.)OUDe façon individuelle : Application informatiqueEn utilisant le sélecteur de carte de crédit sur l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, les étudiants compléteront l'annexe C.[http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/ressources/outilcalculat/cartescredit/ selectioncarte/index-fra.asp](http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/ressources/outilcalculat/cartescredit/%20selectioncarte/index-fra.asp) |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
| 5 minutes | Classe entière : La protection contre la fraude Visionnez, puis discutez le contenu de la visée suivante : <https://canada-prod.adobecqms.net/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/credit/credit-3/13.html>* Dressez une liste des moyens de prévenir la fraude
 |  |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION |
| 5 minutes | Revoir les notions de crédit, de cartes de crédit et leur utilisation (avantages et inconvénients).Les élèves directs au jeu-questionnaire en ligne : QI en matière de crédit.<https://inspirezlesavoirfinancier.ca/index.php/outils-interactifs/questionnaire-sur-le-qi-en-matiere-de-credit/> * Répondez au questionnaire.
* Discuter des idées fausses soulevées par le questionnaire.

Carte de sortieSi vous avez été de partager point important à partir de la leçon d'aujourd'hui avec un ami, que lui diriez-vous ? Écrire ou illustrer ce que vous souhaitez lui apprendre. |  |

|  |
| --- |
| Les cartes de crédit : une bénédiction ou une malédiction? |
| **Les avantages :*** Les cartes de crédit offrent une protection contre le vol de votre argent.
* Vous pouvez acheter les articles ou les services dont vous avez besoin au moment où vous en avez besoin, même si vous n’avez pas suffisamment d’argent comptant pour les payer.
* Certaines cartes offrent des garanties supplémentaires, des remises différées ou d’autres caractéristiques.
* Les cartes de crédit peuvent vous tirer de l’embarras; vos parents veulent peut-être que vous ayez une carte de crédit pour payer l’essence, les réparations, les appels téléphoniques d’urgence, etc.
* Une bonne gestion de vos cartes de crédit peut vous permettre d’établir de bons antécédents de crédit pour l’avenir.
* Si vous arrivez à utiliser le crédit de façon responsable, vous deviendrez un meilleur gestionnaire de vos finances.

**Les inconvénients**:* Les cartes de crédit font en sorte qu’il soit très facile d’acheter des produits qui dépassent vos moyens, et vous risquez ainsi de ne pas pouvoir rembourser le solde complet à la date d’échéance.
* Lorsque vous disposez d’une carte de crédit, il est tentant d’effectuer des achats impulsifs en oubliant que vous dépensez réellement de l’argent ou en dépensant de l’argent que vous n’avez pas encore (et que vous n’aurez peut-être jamais).
* Si vous ne remboursez que le solde minimum chaque mois, il vous faudra des années pour rembourser la totalité du solde. Les intérêts s’accumuleront et, à long terme, vos achats vous auront coûté beaucoup plus cher que leur coût initial.
* Si vous n’arrivez pas à rembourser votre solde de carte de crédit, votre cote de crédit risque d’en souffrir et il vous sera plus diffcile d’obtenir des prêts par la suite.
 |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Étude de cas sur les cartes de crédit |
| Brigitte possède déjà une carte de crédit et elle tente de déterminer si elle devrait changer de carte et choisir une carte à faible taux d’intérêt. Il lui arrive régulièrement de reporter un solde. Elle compare deux cartes de crédit :* une carte ordinaire sans frais annuels assortie d’un taux d’intérêt de 20 %;
* une carte à faible taux assortie d’un taux d’intérêt de 12 % et de frais annuels de 50 $.

Brigitte compare ensuite les coûts totaux associés aux deux cartes pour un an, y compris les frais annuels et les intérêts, pour deux soldes impayés différents, soit 500 $ et 1 000 $.Hypothèses :• Le solde impayé demeure le même durant toute l’année.• Le même taux d’intérêt est appliqué à tous les types de transactions.

|  |
| --- |
| TAUX NORMAL (20 %) |
| SOLDE DÛ | INTÉRÊTS | FRAIS ANNUELS | COÛTS ANNUELS(sans compter le paiement du solde) |
| 500 $ |  |  |  |
| 1 000 $ |  |  |  |
| FAIBLE TAUX (12 %) |
| SOLDE DÛ | INTÉRÊTS | FRAIS ANNUELS | COÛTS ANNUELS(sans compter le paiement du solde) |
| 500 $ |  |  |  |
| 1 000 $ |  |  |  |

 |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Feuille de travail : Rechercher une carte de crédit |
| Nom : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Classe/Période : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Directives : Trouvez et évaluez trois offres de cartes de crédit. Remplissez les champs appropriés dans le tableau ci-dessous et résumez vos résultats (similarités, différences, meilleure offre). Les renseignements demandés dans cette liste ne seront pas tous mentionnés dans chaque offre.Liste de vos sources.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Coûts ou caractéristiques associés à la carte | Carte A | Carte B | Carte C |
| Nom de la carte |  |  |  |
| Émetteur |  |  |  |
| Marque |  |  |  |
| Taux annuel en pourcentage |  |  |  |
| Taux annuel en pourcentage de lancement |  |  |  |
| Durée de l’offre du taux annuel en pourcentage de lancement |  |  |  |
| Type de récompenses |  |  |  |
| Frais annuels |  |  |  |
| Durée du délai de grâce (nombre de jours) |  |  |  |
| Frais en cas de retard de paiement |  |  |  |
| Frais en cas de dépassement de la limite de crédit |  |  |  |
| Frais d’administration minimaux |  |  |  |
| Frais pour avance de fonds |  |  |  |
| Taux annuel en pourcentage pour avance de fonds |  |  |  |
| Frais de transfert de solde |  |  |  |
| Taux annuel en pourcentage pour le transfert de solde |  |  |  |
| Frais applicables à la conversion des devises |  |  |  |
| Méthode de facturation |  |  |  |
| Marge ou limite de crédit |  |  |  |

 |

**ANNEXE C**