



FAMILY SERVICES OTTAWA  
SERVICES À LA FAMILLE OTTAWA



# La culture financière

POUR LES NOUVEAUX  
CANADIENS ET CANADIENNES

## En quoi consiste la culture financière et pourquoi est-elle importante ?

En résumé, la culture financière consiste à comprendre comment gérer son argent et comment utiliser le système financier canadien. La culture financière est importante pour comprendre les systèmes dans votre nouveau pays, pour éviter les erreurs financières et pour prendre le contrôle de votre argent avant qu'il ne vous contrôle.

**Les nouveaux Canadiens et Canadiennes ont beaucoup à apprendre à leur arrivée au Canada : le logement, le système d'éducation, le marché du travail et les langues officielles du Canada, tout en s'adaptant à une nouvelle société et à un nouveau climat.**

**Souvent, le besoin de comprendre le système financier canadien est négligé.**



# Les services bancaires au Canada

Les cinq grandes banques au Canada sont la Banque de Montréal (BMO), la Banque Toronto-Dominion (TD), la Banque Scotia, la Banque Royale (RBC) et la Banque canadienne impériale de commerce (CIBC). Vous pouvez aussi choisir une plus petite banque. Certaines banques n'offrent que des services en ligne comme Tangerine et Simplii. Ces banques n'ont pas de succursales physiques. Les caisses populaires sont également une autre option et Meridian, Desjardins, et Alterna comptent parmi les grandes caisses populaires. Certaines caisses populaires desservent de grandes régions de la province, tandis que d'autres n'ont que quelques succursales dans une région particulière. Vous pouvez comparer les services offerts et décider quelle banque ou caisse populaire vous convient le mieux.



■ La plupart des Canadiennes et Canadiens ont un compte chèques auprès d'une banque ou d'une caisse populaire. Un compte chèques est un compte que vous pouvez utiliser pour vos opérations bancaires quotidiennes, pour déposer et retirer l'argent dont vous avez besoin pour vos dépenses courantes, comme le loyer et les courses. Les banques et les caisses populaires offrent des produits semblables tels que les comptes chèques, les comptes d'épargne, les cartes de crédit et les placements.

■ Les comptes d'épargne ne sont pas conçus en vue d'opérations bancaires quotidiennes, mais pour conserver de l'argent en vue d'une utilisation future. Les institutions financières proposent également des produits dans lesquels vous pouvez investir de l'argent, tels que les certificats de placement garantis et les fonds communs de placement.



## LES TAXES ET LES IMPÔTS

Les taxes et impôts sont perçus de plusieurs façons différentes au Canada. La plupart des achats sont majorés d'une taxe. Cela signifie que vous ne payez pas le prix indiqué sur l'étagère pour l'article!

En Ontario, la taxe de vente harmonisée (TVH) est une taxe combinée perçue au nom du gouvernement du Canada et du gouvernement de l'Ontario. La TVH ajoute 13 % à la plupart des achats. Certains articles, comme l'épicerie de base, ne sont pas taxables.

Les impôts sont retenus sur votre paie avant que vous la receviez. Votre employeur remet les impôts à l'Agence du revenu du Canada. Le montant de vos impôts dépend du salaire que vous gagnez. Les personnes dont le salaire est élevé paient un pourcentage plus élevé d'impôts sur leur paie. Les impôts servent à payer des services comme les écoles et les soins médicaux.

■ Les employées et employés au Canada doivent aussi contribuer à l'assurance-emploi (a-e) et au Régime de pensions du Canada (RPC) et les cotisations sont retenues sur la paie. L'a-e est un programme qui a pour but d'aider les gens en leur fournissant un revenu temporaire s'ils perdent leur emploi. Le RPC est un programme d'épargne obligatoire en vue de la retraite.

■ Les Canadiennes et Canadiens produisent une « déclaration de revenus » à l'Agence du revenu du Canada chaque année avant le 30 avril. C'est un processus qui confirme que vous avez payé le bon montant d'impôt chaque année. Si vous avez surpayé, vous recevrez un remboursement. Si vous avez sous-payé, vous devrez faire un paiement additionnel.

## LES ACHATS

### **Le Canada compte parmi les sociétés les plus « utilisatrices de cartes » au monde.**

Approximativement 80 % des Canadiennes et Canadiens préfèrent payer à l'aide d'une carte de débit ou de crédit. Une carte de débit vous permet de faire un achat et de faire débiter les fonds directement de votre compte chèques. La plupart des comptes chèques sont accompagnés d'une carte de débit gratuite qui vous permet de faire des achats. Une carte de crédit est une carte utilisée pour payer. La société de cartes de crédit paie le marchand et vous devez rembourser la société de cartes de crédit.

Les cartes de débit peuvent également servir à retirer de l'argent aux guichets automatiques bancaires (GAB). Certains GAB vous permettent également de déposer des chèques et de l'argent et d'effectuer le paiement de factures.



# Le crédit

Les banques, les caisses populaires, et d'autres institutions financières offrent de nombreux produits de crédit. Le crédit est un moyen d'emprunter de l'argent pour effectuer un achat en vertu d'un accord selon lequel vous le rembourserez plus tard. Les intérêts sont les frais imposés par l'institution financière qui vous prête l'argent.

## VOICI DES EXEMPLES DE NOMS DE PRODUITS DE CRÉDIT COURANTS :

### HYPOTHÈQUE :

**un prêt pour acheter un domicile, normalement remboursé sur de nombreuses années (20 à 30 ans).** Vous paierez des intérêts jusqu'à ce que votre hypothèque soit remboursée au complet.

### PRÊT-AUTO :

**un prêt pour acheter une automobile qui vous est offert par une banque ou par un constructeur de véhicules automobiles.** Ce prêt est normalement remboursé sur une période de quatre à sept ans. Vous payez des intérêts tant que le prêt n'est pas remboursé au complet.

### LIGNE DE CRÉDIT :

**un compte de prêts établi auprès d'une banque ou d'une caisse populaire qui vous permet d'emprunter de l'argent lorsque vous en avez besoin.** Vous payez des intérêts sur le montant emprunté tant que le plein montant n'est pas remboursé.

### CARTE DE CRÉDIT :

**une carte que vous pouvez utiliser pour effectuer des achats dans les magasins et en ligne, souvent une carte Visa ou Mastercard. L'institution financière émettrice vous envoie une facture chaque mois.** Typiquement, si vous payez le solde au complet, vous ne payez pas d'intérêt. Mais si ne réglez pas le solde au complet, vous devrez payer des intérêts.

*Mise en garde : la facture indique un « montant minimum » à payer. Si vous payez seulement ce montant minimum, il vous faudra des années pour rembourser même une petite somme d'argent. Les intérêts continuent d'augmenter, et si vous vous servez de la carte chaque mois pour faire des achats, il vous sera très difficile de la rembourser. Les cartes de crédit peuvent contribuer à des problèmes financiers, si elles ne sont pas utilisées judicieusement.*

**L'utilisation de nombreuses cartes de crédit est « gratuite » pourvu que vous payiez votre facture au complet chaque mois.**

Cependant, certaines cartes exigent des frais annuels et procurent des avantages supplémentaires, donc veillez à lire tous les détails attentivement avant de demander une carte de crédit. De nombreuses cartes de crédit offrent des récompenses telles que des remises en argent ou des points que vous pouvez accumuler pour des voyages ou des produits. Assurez-vous que vous comprenez tous les coûts associés à une carte avant d'en faire la demande.



# LE CRÉDIT POUR LES NOUVEAUX CANADIENS ET CANADIENNES

**Les institutions financières vérifieront vos antécédents financiers avant de vous accorder une carte de crédit ou un prêt. Elles utilisent une « cote de crédit ». En tant que nouvel arrivé ou arrivée au Canada, il se pourrait que vous n'ayez pas de cote de crédit. Discutez avec votre banque ou votre caisse populaire des options dont vous disposez pour être admissible à un produit de crédit pendant que vous établissez votre cote de crédit au Canada.**

Au Canada, il y a deux sociétés d'évaluation de la cote de crédit : Equifax et Transunion. Dès que vous obtenez un produit de crédit, l'une des sociétés ou les deux créent un dossier sur vos antécédents de crédit.

Le crédit peut s'avérer un outil très utile. La plupart des Canadiennes et Canadiens ne pourraient pas acheter de domicile sans contracter un prêt hypothécaire. Le crédit peut également devenir un problème s'il n'est pas utilisé judicieusement. N'oubliez pas que le crédit n'est pas un revenu, il doit être remboursé.

## LES PRÊTS SUR SALAIRE :

- Les prêts sur salaire sont des prêts à très court terme qui vous permettent d'emprunter une somme devant être remboursée dans un délai d'au plus 62 jours. Ces prêts sont typiquement proposés à des taux d'intérêt très élevés et comportent des frais supplémentaires. **Un petit prêt sur salaire peut rapidement croître en un montant que vous ne pouvez pas rembourser. Il vaut mieux éviter ces types de prêts!**

## LES INTÉRÊTS :

**L'intérêt est le coût de l'emprunt d'argent. Un prêteur demande de l'argent supplémentaire (intérêts) pour le privilège d'emprunter.**

**Il y a deux types d'intérêts : simples et composés.**

- **SIMPLES :**  
**s'entend d'un taux d'intérêt fixe selon le montant principal emprunté.** *Par ex. : si vous empruntez 500 \$ et que l'intérêt simple est de 19 %, le montant total à rembourser serait de 595 \$. Le montant total à rembourser pour l'emprunt de 500 \$ serait de 595 \$*
- **COMPOSÉS :**  
**s'entend du type d'intérêt le plus courant. Vous paierez de l'intérêt sur le montant principal, ainsi que sur tous les intérêts imputés au préalable.** *Par exemple : si vous avez une carte de crédit avec une limite de 500 \$ moyennant un taux d'intérêt de 19 %, et que vous n'effectuez que le montant mensuel minimum, il vous faudra quatre ans pour rembourser la carte de crédit et vous paierez des intérêts additionnels de 216,43 \$. Le montant total pour l'emprunt de 500 \$ serait de 716,43 \$*



## LES PROCHAINES ÉTAPES :

**Trouvez une banque ou une caisse populaire qui offre les services dont vous avez besoin.** Veillez à vérifier les frais mensuels du compte. De nombreuses institutions financières proposent des comptes sans frais ou à peu de frais, alors faites le tour du marché. Ouvrez un compte chèques et un compte d'épargne afin de pouvoir séparer votre épargne de vos opérations bancaires quotidiennes.

**Comprenez vos revenus et vos dépenses, puis établissez un budget.**

**Soyez conscient de la façon dont vous dépensez.**

**Parlez à votre banque ou caisse populaire de la création d'antécédents de crédit au Canada.** Utilisez le crédit judicieusement.

### CONSULTEZ LE SITE WEB DE L'AGENCE DU REVENU DU CANADA

(<https://www.canada.ca/fr/agence-revenu.html>) pour en savoir plus en ce qui concerne l'impôt sur le revenu et les prestations et programmes offerts aux Canadiennes et Canadiens.

\*This program is funded by the Government of Canada and Women and Gender Equality Canada (WAGE) through the Canadian Women's Foundation.

