

Renforcer sa santé financière

Guide des termes financiers



Les systèmes financiers utilisent souvent des termes précis qui peuvent influencer la façon dont les décisions sont expliquées ou présentées. Ce guide met en lumière certains termes courants utilisés par les prêteurs et les institutions financières pour favoriser la clarté, la confiance et la prise de décisions éclairées.

Les bases de l'emprunt

Intérêt

Le coût supplémentaire ajouté lorsque de l'argent est emprunté auprès d'un prêteur. C'est comme des frais pour utiliser l'argent de quelqu'un d'autre. Par exemple, si vous empruntez 100 \$ et que l'intérêt est de 5 \$, vous remboursez 105 \$.

TAEG

Taux annuel effectif global

Le coût total de l'emprunt d'argent sur une année, incluant les intérêts et tous les frais supplémentaires. Il vous donne une image plus claire du coût total du prêt.

Capital

Le montant initial d'argent que vous avez emprunté, avant l'ajout des intérêts ou des frais.

Comprendre votre crédit

Dossier de crédit

Un historique de vos emprunts. Il peut inclure des informations telles que votre nom, votre adresse, vos comptes de crédit et votre historique de paiement.

Cote de crédit

Un chiffre (généralement entre 300 et 900 au Canada) qui résume des parties de votre historique de crédit. Les prêteurs peuvent utiliser ce chiffre pour décider d'approuver ou non un crédit.

Limite de crédit

Le montant maximum d'argent qu'un prêteur (comme une société de carte de crédit) vous permettra d'emprunter en une seule fois.

Utilisation du crédit

Le montant de la limite de crédit actuellement utilisé. Les systèmes de notation de crédit en tiennent souvent compte lors du calcul d'une cote de crédit. Par exemple, si la limite de crédit est de 1 000 \$ et que 300 \$ sont dus, l'utilisation est de 30 %.

Agence d'évaluation du crédit

Des entreprises au Canada, comme Equifax et TransUnion, qui recueillent des informations pour créer des dossiers de crédit. Cela inclut votre historique d'emprunt et vos habitudes de remboursement.

Renforcer sa santé financière



Types d'emprunt

Prêt

Argent emprunté auprès d'un prêteur qui doit être remboursé au fil du temps, généralement avec intérêts.

Prêt sur salaire

Un prêt à court terme destiné à être remboursé rapidement. Ces prêts comportent souvent des frais plus élevés que d'autres types d'emprunt.

Cosignataire

Quelqu'un qui accepte de rembourser un prêt si l'emprunteur ne le peut pas. Il s'agit d'une responsabilité importante pour la personne qui cosigne.

Coûts et intérêts

Taux fixe

Le taux d'intérêt reste le même pendant toute la durée du prêt. Les paiements ne changent pas.

Taux variable

Le taux d'intérêt peut augmenter ou diminuer en fonction de l'économie. Les paiements peuvent augmenter ou diminuer avec le temps.

Protection et sécurité

Défaut de paiement

Ce terme est utilisé si les paiements ne peuvent pas être effectués comme convenu initialement.

Contact de confiance

Une personne que vous choisissez et que votre conseiller financier peut appeler s'il craint que vous soyez victime d'exploitation ou s'il ne peut pas vous joindre. Cette personne est là pour aider et ne peut pas déplacer d'argent ou effectuer des transactions.

Abus financier

Lorsque l'argent est utilisé pour nuire à une personne, la contrôler ou limiter son autonomie. Cela peut inclure le fait de prendre l'argent de quelqu'un ou de forcer une personne à s'endetter. Reconnaître ces signes est un pas vers la protection de son mieux-être.

Agence de la consommation en matière financière du Canada

L'ACFC est responsable de la protection des droits et des intérêts des consommateurs de produits et services financiers. Vous pouvez trouver des outils pédagogiques, des calculateurs et des ressources pour soutenir votre mieux-être financier.

En savoir plus sur les professionnels des services financiers

Un guide pour votre parcours financier



Lorsque vous travaillez avec un professionnel des services financiers, certaines personnes peuvent choisir d'en apprendre davantage sur la personne qui offre le service. Recueillir ces renseignements peut aider les gens à comprendre les antécédents du professionnel, la façon dont les services sont offerts et si son approche correspond à leurs besoins et à leurs valeurs. Les sections suivantes mettent en évidence des exemples de questions que certaines personnes posent lorsqu'elles explorent les services financiers.

Comprendre les antécédents et l'expérience

Voici des exemples de questions que vous pourriez poser à un conseiller financier ou à un professionnel potentiel :

- Quelle est votre formation?
- Depuis combien de temps exercez-vous ce métier?
- Quelles certifications ou titres professionnels détenez-vous?
Parmi les exemples, mentionnons le titre de planificateur financier certifié (PFC) ou de planificateur financier personnel (PFP).
- Depuis combien de temps cette entreprise est-elle en activité et quelle est son histoire?
- Êtes-vous un fiduciaire ou respectez-vous une norme semblable à celle d'un fiduciaire?
Un fiduciaire est une personne tenue d'agir dans votre meilleur intérêt, et non dans le sien.
- Vous et votre entreprise êtes-vous inscrits auprès d'un organisme de réglementation des valeurs mobilières provincial ou territorial?

Quelle est la différence entre les titres PFC et PFP?

PFC Planificateur financier certifié		PFP Planificateur financier personnel
Planificateur indépendant/ conseils complets	Rôle principal	Employé de banque/ conseiller en placement
Reconnu largement comme la référence	Reconnaissance	Spécialisé, populaire auprès du personnel bancaire
Large (fiscalité, succession, retraite)	Portée	Spécialisée (finances personnelles)

Source : [FP Canada](#)

Source : [Institut canadien des valeurs mobilières](#)

En savoir plus sur les professionnels des services financiers



Comprendre comment les services sont offerts

Comprendre comment les services sont offerts :

- Comment êtes-vous rémunéré pour vos services? Facturez-vous des honoraires horaires, des frais fixes par projet, ou gagnez-vous des commissions sur les produits que j'achète?
- Y a-t-il d'autres coûts ou frais cachés dont je devrais être au courant?
- Quel genre de produits ou de services pouvez-vous m'offrir?
Par exemple, certains conseillers ne peuvent vendre que des produits spécifiques; d'autres ont plus de choix.
- À quelle fréquence nous rencontrerons-nous pour examiner mes objectifs et mes progrès?

Trouver la personne qui vous convient

Vous pouvez également choisir d'examiner si le professionnel correspond à vos besoins et à vos valeurs. Voici des exemples de questions que vous pourriez poser :

- Avez-vous de l'expérience de travail avec des familles autochtones ou des clients recevant des paiements de règlement?
- Comment vous assurez-vous que vos conseils sont clairs et exploitables afin que nous puissions tirer le meilleur parti de notre temps ensemble?
- Comment intégrez-vous mes valeurs spécifiques et mes objectifs familiaux dans vos conseils?
- M'aidez-vous à inclure une « personne de confiance » dans mes comptes pour aider à protéger mes intérêts? Quel est votre processus pour communiquer avec cette personne si vous êtes préoccupé par ma sécurité financière?

Une note sur vos droits

Vous avez le droit de poser des questions, de prendre votre temps et de renoncer à une décision financière si quelque chose ne vous semble pas approprié. Un conseiller digne de confiance respectera vos questions et vous soutiendra dans la prise de décisions qui correspondent à vos objectifs et à vos valeurs.

Accéder à des services de soutien supplémentaires

Veillez noter que les coordonnées des tiers peuvent changer sans préavis.

Administrateur de l'entente de règlement relative aux Services à l'enfance et à la famille des Premières Nations et au principe de Jordan

Sans frais : 1-833-852-0755 (lun. au ven., 8 h à 20 h HE)
Pour toute question concernant votre demande, votre admissibilité ou l'état de votre paiement, demandez à parler à un assistant aux réclamations lors de votre appel.

Portail : www.fnchildclaims.ca 
Courriel : Generalinfo@Contact.FNChildClaims.ca

Ligne d'espoir pour le mieux-être

Offre une évaluation, de la référence et du soutien en cas de crise et de l'intervention en cas de suicide, 24 h/24, 7 j/7, adaptés à la culture.

Sans frais : 1-855-242-3310
Soutien disponible en anglais, en français, en cri et en ojibwé (anishinaabemowin) sur demande.

Visitez : <http://hopeforwellness.ca> 

Ressources sur le mieux-être financier d'AFOA

Pour obtenir du soutien sur la façon de gérer, d'épargner et d'investir votre argent :

Sans frais : 1-866-722-2362
Visitez : AFOA Canada
Inscrivez-vous : [webinaires à venir](#)
Courriel : financialwellness@afoa.ca 