



MON -  
COURTIER.CA

L'hypothèque, un jeu *d'enfant*

Un cours sur le crédit  
L'allié de votre réussite!



POUR QUE L'HYPOTHÈQUE DEVIENNE  
AUSSI SIMPLE QU'UN *jeu d'enfant*

[www.mon-courtier.ca](http://www.mon-courtier.ca)

t. 514.666.2476 1.866.966.2476

f. 450.969.9729 1.866.969.9729 e. [info@mon-courtier.ca](mailto:info@mon-courtier.ca)

424, rue Principale Bureau 101 Laval, Québec H7X 1C3

**E**n espérant que ces informations sauront vous donner la compréhension nécessaire pour qu'enfin vous puissiez reprendre le plein contrôle de votre vie dans le monde actuel et qu'ainsi la réussite vous accompagne dans tous vos projets présents et futurs.

Nous dédions ce cours à tous nos clients, c'est grâce à eux si, année après année, nous avons acquis l'expérience que nous partageons dans le présent ouvrage avec vous.

**Mon-Courtier.ca**

*Mélanie et Robert*

<b>INTRODUCTION .....</b>	<b>3</b>
<b>QU'EST-CE QU'UN DOSSIER DE CRÉDIT? .....</b>	<b>5</b>
<b>Qu'est-ce qui ne devrait pas apparaître dans votre fiche de crédit?.....</b>	<b>7</b>
<b>Tableau du pointage Beacon.....</b>	<b>9</b>
<b>Les facteurs qui affectent votre cote de crédit .....</b>	<b>10</b>
Les habitudes de paiement .....	10
Montants dus .....	11
Durée des antécédents en matière de crédit.....	12
Nouveau crédit.....	14
Types de crédit .....	15
<b>COMMENT ÉVITER LE PIÈGE DU SURENDETTEMENT? .....</b>	<b>17</b>
<b>Comprendre la composition de l'intérêt.....</b>	<b>18</b>
Le prêt hypothécaire .....	18
Le prêt et la marge de crédit personnel.....	19
La carte de crédit.....	19
<b>LE RÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT .....</b>	<b>20</b>
<b>CONCLUSION .....</b>	<b>22</b>

# Introduction

« Vous ne pouvez pas changer la direction du vent, mais vous pouvez toutefois changer vos voiles afin d'atteindre votre destination »

Vous avez possiblement du, au moins une fois dans votre vie, effectuer une demande de financement! Comment avez-vous vécu l'expérience? Vous êtes-vous senti intimidé? Étiez-vous quelque peu anxieux avant de franchir la porte du banquier?

Nous savons que la majorité d'entre nous auront à composer avec cette situation à plusieurs reprises tout au long de notre vie.

Nous savons également que nos peurs sont, la plupart du temps, générées par un manque de connaissances ou par de mauvaises expériences vécues dans le passé.

Lorsque nous effectuons une demande de financement, certains facteurs seront évalués tels que votre revenu, les liquidités dont vous disposez ainsi que votre dossier de crédit.

Dans la société actuelle, on entend très peu parler du fonctionnement réel d'un dossier de crédit et quelles en sont les implications.

Bien qu'il ait un poids considérable dans la décision du futur prêteur, il est pourtant un des éléments le plus méconnu du grand public. L'état de notre dossier de crédit est pourtant l'élément sur lequel nous avons le plus de pouvoir en tant que consommateur. Bien que la décision d'accorder un

financement ne soit pas basée uniquement sur le dossier de crédit, nous nous concentrerons sur celui-ci.

À la fin de cet ouvrage, vous devriez être en mesure de comprendre ce qu'est un dossier de crédit, de mieux cerner comment le créancier interprète l'information compilée à l'intérieur de celui-ci, ainsi que les meilleures habitudes à adopter pour maximiser sa valeur.

Puisque nous évoluons dans une société de consommation, nous verrons également comment éviter de tomber dans le piège du surendettement. Vous apprendrez pourquoi on nous propose plusieurs types de financement afin de nous convaincre de consommer dans l'immédiat même si nous n'en avons pas nécessairement les moyens.

Finalement, nous vous informerons sur le processus de rétablissement du dossier de crédit suite à une faillite, un dépôt volontaire ou à une proposition du consommateur.

Soyez assuré que peu importe l'état actuel de votre dossier de crédit, vous y trouverez une mine d'informations qui saura susciter l'intérêt de tous les consommateurs avertis.

# Qu'est-ce qu'un dossier de crédit?

Votre fiche de crédit est créée dès que vous faites votre première demande de crédit.

Les agences d'évaluation de crédit recueillent des renseignements pour établir vos antécédents en matière de crédit et votre solvabilité. Différentes personnes ou entreprises peuvent demander à consulter votre dossier de crédit lorsque vous demandez un prêt ou une carte de crédit, quand vous louez un appartement, quand vous faites une demande d'assurance habitation, d'assurance auto ou de téléphone cellulaire.

Les personnes ou entreprises, à titre de membre d'une agence d'évaluation du crédit, peuvent acheter des renseignements sur votre solvabilité. Il y a deux agences principales d'évaluation du crédit au Canada : Équifax et TransUnion. Ces agences privées obtiennent des renseignements sur les emprunteurs auprès d'autres distributeurs de crédit. Les renseignements à l'intérieur de votre fiche peuvent varier selon la province où vous résidez au Canada. Cependant, de façon générale, on y retrouve les informations suivantes :

- ✓ Des renseignements de base, soit : nom, adresse et votre date de naissance. Bien que la loi n'oblige pas l'indication de votre numéro d'assurance sociale, il y figure la plupart du temps.
- ✓ On y retrouve également votre expérience de travail, le nom de votre employeur actuel ainsi que vos emplois antérieurs.

- ✓ Nous pouvons y voir aussi, le type de crédit utilisé (carte de crédit, prêt personnel, marge de crédit etc.), vos soldes d'emprunts, vos limites de crédit ainsi que la façon dont vous vous êtes acquitté de vos dettes dans le passé.
- ✓ L'information publique au sens de la loi y figure également : les collections qui découlent d'engagements financiers que vous avez omis de payer, la faillite, des jugements rendus contre vous ainsi que les dettes d'impôts.
- ✓ Nous pouvons également y retrouver la liste des organismes ou des personnes qui ont demandé des informations sur votre solvabilité.

## **Qu'est-ce qui ne devrait pas apparaître dans votre fiche de crédit?**

Les lois qui régissent chaque province peuvent limiter l'information apparaissant à votre dossier de crédit. Les informations suivantes ne devraient pas apparaître sur votre fiche :

- ✓ Des renseignements sur votre race ou votre religion.
- ✓ Des informations sur votre état de santé ou les soins de santé que vous avez reçus.
- ✓ Des accusations criminelles pour lesquelles vous n'avez pas été déclaré coupable.
- ✓ Des renseignements sur des évènements passés qui vous sont défavorables si les délais prescrits sont dépassés, par exemple : une dette en collection apparaissant sur votre fiche chez Équifax devrait être purgée après 6 ans, qu'elle ait été payée ou non.

En cas de doute sur les informations qui apparaissent dans votre dossier ou simplement pour vérifier l'état actuel de celui-ci, vous pouvez en demander une copie. La loi oblige les agences d'évaluation de crédit à vous fournir une copie de votre fiche gratuitement. Vous avez également le droit de demander de corriger des informations erronées vous concernant en utilisant le formulaire prévu à cette fin.

Dans un monde à la fine pointe de la technologie, la fiche de crédit a été utilisée afin de développer un calcul mathématique complexe dans le but d'aider les institutions financières à prendre de meilleures décisions et ainsi

minimiser leurs risques. Ces modèles se nomment Pointage « BEACON », « FICO » ou « EMPÉRICA » Le pointage Beacon étant le plus utilisé dans le financement hypothécaire, nous nous attarderons plus spécifiquement sur celui-ci.

Ce pointage se situe entre 300 et 900 et il est sensé indiquer le risque que vous représentez pour le créancier ou plus simplement, les chances que vous avez de ne pas rembourser en entier votre prêt. Le modèle utilise pour fin de calculs les données apparaissant dans votre fiche.

De façon générale, plus il est élevé et mieux vous serez perçu. Vous trouverez dans le tableau à la page suivante le nombre de points alloués pour les 5 grands facteurs utilisés par le modèle ainsi que leur importance en terme de pourcentage pour le calcul de la Cote. Pour chacun de ces facteurs, nous verrons comment les créanciers interprètent l'information ainsi que les meilleures habitudes à adopter afin d'obtenir le plus de point possible pour chaque facteur évalué.

## Tableau du pointage Beacon

<b>FACTEUR</b>	<b>PONDÉRATION</b>	<b>POINTS</b>
<b>Habitudes de paiement</b> Faillites, paiements en retard, comptes en souffrance, saisie du salaire, recouvrements, jugements	<b>35%</b>	<b>315</b>
<b>Montants dus</b> Solde des comptes, proportion du solde par rapport à la limite de crédit totale	<b>30%</b>	<b>270</b>
<b>Durée des antécédents en            matière de crédit</b> Durée écoulée depuis l'ouverture des comptes, durée écoulée depuis le dernier mouvement de compte	<b>15%</b>	<b>135</b>
<b>Nouveau crédit</b> Nombre d'enquêtes de solvabilité récentes, nombre de comptes de crédit ouverts récemment	<b>10%</b>	<b>90</b>
<b>Types de crédit</b> Nombre de comptes divers (cartes de crédit, cartes de crédit de détaillant, prêt hypothécaire)	<b>10%</b>	<b>90</b>
	<b>100%</b>	<b>900</b>

# Les facteurs qui affectent votre cote de crédit

## Les habitudes de paiement

Les habitudes de paiement constituent à elles seules 35% de la cote générée par le système. Une personne ayant une faillite ou qui paye en retard peut perdre jusqu'à 315 points.



### Comment êtes-vous perçu?

Il est évident que le consommateur qui ne paye pas comme convenu sera moins bien perçu que celui qui fait ses paiements à date. Nous serons jugés plus sévèrement si les retards sont récurrents que si ceux-ci sont concentrés sur une courte période. Également, lors d'antécédents de faillite, il est possible que l'on vous questionne afin de connaître la raison de celle-ci.



### Truc et astuces

Il est excessivement important de payer ce qui est dû à la date d'échéance. Un retard sur un paiement de 10\$ vous affecte de la même façon que sur un paiement de 400\$.

Même si vous avez la gentillesse d'aviser votre créancier de votre petit retard en invoquant la meilleure des excuses, ne vous surprenez pas de constater que votre retard a quand même été rapporté et vous a pénalisé.

Pour certains d'entre vous qui ont des difficultés de mémoire, un service de prélèvements automatisés est offert par certaines entreprises. Votre paiement minimum sera débité de votre compte bancaire automatiquement et à la bonne date.

Ceci étant dit, si vous payez toujours à temps, vous bénéficiez de 315 points. Une bonne raison pour prendre un peu de temps pour réfléchir avant de s'engager!

## Montants dus

Le montant que vous devez en rapport avec votre limite de crédit a une influence sur votre cote. Plus vos soldes sont près de la limite ou même pire, dépassent la limite autorisée sur une carte ou une marge de crédit, vous allez perdre jusqu'à 270 points. Notez aussi que même si la compagnie de crédit vous laisse dépasser votre limite de crédit lors d'un achat, ça ne veut pas dire que vous avez bénéficié d'une augmentation de votre limite.



### Comment êtes-vous perçu?

Plus vos soldes se rapprochent de vos limites, moins bien vous êtes perçu car si vous avez un pépin et que vous n'avez plus de marge de manœuvre pour parer à l'événement, plus grandes sont les probabilités que vous ayez de la difficulté à rencontrer votre futur engagement.



### Trucs et astuces

Afin d'optimiser le nombre de points qui vous seront alloués pour ce facteur, mieux vaut se limiter à conserver vos soldes sous la barre du 40% de votre limite. Ainsi votre santé financière n'en sera que meilleure. Le mieux étant toujours de ne pas avoir recours aux financements pour vos achats.

Si toutefois vous avez à effectuer une demande de financement, hypothécaire par exemple, et que vous avez dû temporairement utiliser vos cartes de crédit, vous auriez avantage à répartir vos soldes de sorte que chaque compte ne dépasse pas le fameux 40%. Il vaut mieux avoir deux comptes avec des soldes à 35% de leur limite qu'un seul compte à 70%

de la limite. Par exemple, il est préférable d'avoir deux comptes ayant un solde de 350\$ sur une limite de 1000\$ qu'un seul compte ayant un solde de 700\$ sur une limite de 1000\$.



### Scénario favorable

Cartes	Solde	Limite
1	350\$	1000\$
2	350\$	1000\$



### Scénario défavorable

Cartes	Solde	Limite
1	700\$	1000\$
2	----	1000\$

Certaines entreprises offrent même des taux d'intérêts avantageux si vous transférez votre créance chez eux. Vous bénéficierez alors d'économies d'intérêts. Notez qu'un frais de base peut s'appliquer pour ce service. Il est donc important de le considérer. N'hésitez surtout pas à poser des questions lorsque vous effectuez un transfert de solde.

## Durée des antécédents en matière de crédit

Le nombre d'années qui s'est écoulé depuis que vous avez contracté votre premier emprunt et la fréquence à laquelle vous utilisez votre crédit disponible influence votre pointage de l'ordre de 15%.



## Comment êtes-vous perçu?

Peu de gens savent que Le nombre d'années qui s'est écoulé depuis que vous avez contracté votre premier emprunt est important pour le créancier.

Comme les comptes de téléphone résidentiel ainsi que les comptes des fournisseurs d'électricité ne sont pas rapportés dans votre fiche, la seule façon de déterminer si vous avez de bonnes habitudes de paiement est de vérifier vos expériences passées.

Il n'est pas rare, de se voir refuser du crédit lorsque vous avez peu ou pas d'antécédents en matière de crédit.

Il est également possible qu'on exige un co-signataire. Dans ce cas, le risque du créancier est diminué puisqu'une personne de votre entourage qui vous connaît bien se porte garant de votre engagement. Dans les faits, si vous ne payez pas, c'est votre co-signataire qui sera tenu entièrement responsable de votre dette.



## Trucs et astuces

Dès l'âge adulte, il est avantageux d'obtenir du crédit le plus tôt possible et il est aussi important de l'utiliser. Par exemple, lorsque vous contractez un prêt, il y aura par défaut de l'activité à chaque mois sur votre compte, c'est-à-dire à chaque fois que vous faites un paiement. Cependant, lorsque vous possédez une carte de crédit, il est important de l'utiliser de temps à autres afin d'établir de l'historique dans votre fiche. Attention de ne pas dépasser 40% de votre limite autorisée si vous voulez maximiser votre pointage.

Si vous avez une carte depuis longtemps et que vous ne l'utilisez pas, le créancier aura de la difficulté à déterminer vos habitudes de paiement passées.

Attention, vous ne paierez pas d'intérêts inutilement si vous procédez ainsi puisque la loi oblige les entreprises qui offrent du crédit par l'entremise de cartes de crédit, à vous donner 21 jours sans intérêts suivant la date de facturation.

Les lignes qui précèdent peuvent vous sembler quelque peu incohérentes. Vous auriez raison de dire que d'avoir des dettes n'est pas une bonne chose et qu'il vous semble ridicule d'en avoir ou d'en avoir eu pour obtenir un prêt hypothécaire par exemple.

Comme vous le savez sûrement, il est très difficile de changer des systèmes bien établis. C'est pour cette raison que nous avons avantage à transmettre l'information aux jeunes adultes qui nous entourent.

L'argent ou le crédit sont des sujets parfois tabous, mais n'oubliez pas qu'une société bien informée est habituellement en meilleure santé financière. Nous avons tous avantage à en parler.

Si vous avez eu dans le passé des antécédents défavorables, ça ne veut pas nécessairement dire que vous allez être systématiquement refusé. Plus les mauvais antécédents sont loin dans le passé, moins ils affecteront votre pointage, surtout si la situation s'est complètement résorbée.

## **Nouveau crédit**

Le nombre de demandes que vous effectuez ainsi que le nombre de comptes récents ouverts à votre dossier n'affectent que 10% de votre pointage.



## Comment êtes-vous perçu?

Lorsqu'un créancier constate que vous avez effectué plusieurs demandes de crédit sur une courte période, celui-ci pourrait croire que vous cherchez du crédit à outrance ou que vous vivez des difficultés financières.



## Trucs et astuces

Il est important de comprendre que l'idéal est de limiter vos demandes de crédit à l'essentiel. Particulièrement si vous avez comme projet d'acheter une propriété.

Soyez vigilant avec les propositions de cadeaux des institutions financières en échange d'une demande de crédit! Notez qu'il est faux de croire que le fait de ne pas fournir votre numéro d'assurance sociale signifie que votre fiche de crédit ne sera pas consultée.

Dès que vous donnez votre date de naissance et votre adresse, il est très facile de vérifier votre crédit. En cas de doutes, n'hésitez pas à demander à votre interlocuteur si votre fiche de crédit sera consultée. Après tout, c'est votre droit!

## Types de crédit

Le système reconnaît la différence entre les prêts, les marges de crédit et les cartes de crédit sur votre fiche. De plus, le système vérifie le nombre de comptes ouverts. Vous pouvez gagner jusqu'à 90 points en choisissant le véhicule d'emprunt optimal.



## Comment êtes-vous perçu?

Le créancier trouvera plus risqué de prêter à un individu ayant des comptes ouverts avec des entreprises qui prêtent à des taux d'intérêts élevés qu'à celui ayant du crédit avec des institutions majeures et reconnues, qui eux prêtent à des taux plus avantageux.

Les gens qui possèdent plusieurs cartes de crédits, bien que les soldes soient à zéro, demeurent un risque supplémentaire pour le prêteur car leur potentiel d'endettement à court terme est très élevé et plus spécialement s'ils ont un faible revenu par rapport à leurs dettes.



## Trucs et astuces

Il est certain que vous avez intérêt à bien choisir le bon véhicule d'emprunt; choisir une carte de crédit pour un prêt à long terme vous coûtera sûrement bien plus que si vous aviez pris un prêt hypothécaire car le coût d'emprunt est bien moins coûteux à long terme dans l'hypothèque que sur une carte de crédit.

Toutes vos transactions avec les institutions financières devraient être faites avec autant de vigilance que lorsque vous magasinez un bien de consommation. Comme toutes autres entreprises, leurs employés sont formés pour vous proposer les produits qui généreront le plus de profits pour leur patron en l'occurrence ceux qui vous accordent des prêts.

# Comment éviter le piège du surendettement?

Notre expérience en matière de financement nous a permis de constater que la majorité des individus ayant des antécédents de crédit défavorables sont également atteints d'un problème de surconsommation. Ceux-ci sont continuellement sollicités par des publicités alléchantes qui les incitent à avoir recours au financement pour l'achat d'un bien qu'ils n'ont pas encore les moyens de se payer.

Nous avons tous compris que cette stratégie est utilisée par les détaillants dans le but de vendre plus de marchandises et ainsi augmenter leurs profits. Cependant, peu de détaillants financent eux-mêmes les clients; ils prennent plutôt des ententes avec des banques ou des entreprises de financement.

Peu importe le genre de financement recherché, il est primordial de se rappeler que le but premier des entreprises de financement, y compris les banques à charte, est de générer des profits. Attention à la fausse croyance populaire qui dit que ces entreprises sont là pour vous aider lorsque vous avez des difficultés.

C'est pour ces raisons qu'il est important de comprendre comment sont structurés les différents véhicules de financement. Par expérience, nous savons qu'une meilleure compréhension se traduit par de meilleures prises de décisions du consommateur, par une augmentation substantielle des liquidités disponibles et par une santé financière nettement améliorée.

Nous savons tous que les taux d'intérêts qui vous sont facturés représentent une partie importante des profits que

réalisent les prêteurs. Ce qui est plus méconnu du grand public c'est comment est composé l'intérêt à l'intérieur du véhicule d'emprunt choisi et qu'il existe des lois qui limitent l'impact de celui-ci sur vos finances.

Afin de mieux comprendre le concept de composition d'intérêts, nous aimons bien utiliser les exemples suivants :

D'ailleurs, la méthode de facturation des taxes gouvernementales sur les biens de consommation s'en est inspirée. Qui ne s'est pas senti révolté quand il a constaté qu'il devait payer de la TVQ sur la TPS ou simplement de la taxe sur la taxe? Et bien sachez maintenant que le même procédé est utilisé lorsque vous empruntez.

## **Comprendre la composition de l'intérêt**

Pour une meilleure compréhension de la composition des intérêts pour chacun des véhicules de financement énumérés ci-dessous, imaginez que c'est l'hiver et que vous êtes à l'extérieur, une pelle à la main, que votre dette est plutôt un tas de neige que vous devez pelleter, que vos paiements sont les pelletées que vous y faites à chaque mois et finalement que l'intérêt qui vient s'ajouter à votre dette est plutôt un peu de neige qui tombe en plus sur votre tas de neige à chaque...

### **Le prêt hypothécaire**

C'est comme s'il neigeait seulement 2 fois par an alors que vous pelleterez à chaque mois!

La loi permet aux institutions financières qui offrent des prêts hypothécaires de composer votre intérêt au maximum deux

fois par année. C'est-à dire que votre taux hypothécaire de 6% se traduit dans les faits par 3% sur 3% à chaque six mois. Votre taux de 6% deviendra alors 6.09% après l'impact de la composition d'intérêt.

## **Le prêt et la marge de crédit personnel**

C'est comme si il neigeait à chaque mois et que vous pelletiez à chaque mois vous aussi!

La composition des intérêts pour ces 2 types de financement est de 12 fois par année. Si on vous octroyait ce genre de financement à 12% par exemple, vous auriez à payer dans les faits 1% sur 1% sur 1% ainsi de suite 12 fois à chaque année. Lorsque vous détenez un financement à 12% pour ce type de financement, sachez que votre taux réel sera 12,68%.

## **La carte de crédit**

Les amants de la neige seront choyés, puisque ceux qui privilégient ce type de financement vont constater qu'il neige à tous les jours et que vous ne pelletiez qu'une fois par mois.

Et oui, on permet que l'intérêt sur vos cartes de crédit soit composé à chaque jour peu importe le fournisseur de carte choisi.

Prenons comme exemple une carte de crédit ayant un taux de 18% l'an; 18% divisé par 365.25 jours, qui donne 0.049% d'intérêt par jour! Ce qui vous donnera un taux réel d'emprunt de 19.72% l'an.

Comprenez-vous maintenant pourquoi les prêteurs insistent si vivement pour vous offrir une carte de crédit?

# Le rétablissement de crédit

Peut-être que certains d'entre vous ont connu de graves problèmes financiers les obligeant à avoir recours à la faillite, à la proposition aux consommateurs ou au dépôt volontaire. Ceux-ci entraînent des antécédents défavorables dans votre fiche de crédit et aucun créancier ne veut plus vous faire confiance. Les personnes vivant cette situation se retrouvent parfois dans une impasse et croient qu'ils ne pourront emprunter de nouveau qu'une fois la faillite disparue de leur fiche de crédit.

Détrompez-vous! Il est bien plus simple et le délai beaucoup plus court que vous ne le croyez pour rétablir votre crédit.

Notre expérience nous a démontré qu'il existe plusieurs moyens pour rétablir un dossier de crédit. Cependant, nous désirons partager avec vous la méthode qui est la plus courte et la plus efficace.

Dès que vous avez obtenu votre libération, habituellement le délai est de 9 mois après une première faillite, vous pouvez débiter le processus de rétablissement de crédit.

La première étape consiste à obtenir une carte de crédit majeure prépayée, laquelle sera rapportée dans votre fiche de crédit. C'est-à-dire que la première fois, vous aurez à déposer un montant équivalent à votre limite faisant en sorte que le risque pour le fournisseur est pratiquement inexistant. Nous insistons sur le terme « carte majeure » puisque beaucoup de consommateurs se sont fait berner par de petites entreprises offrant du financement maison à gros taux d'intérêts faisant croire que leur prêt sera rapporté au dossier de crédit... Méfiez-vous!

Vous devez également régler votre paiement à la date convenue car les retards suivant une faillite sont très mal perçus par les créanciers.

Lorsque vous aurez en main votre carte prépayée, il sera important d'en faire l'utilisation chaque mois. Il faut changer de perception et vous servir de votre carte réellement pour ce qu'elle est : un outil! Ne tombez pas dans le panneau... Ne croyez pas que celle-ci augmente votre pouvoir d'achat.

« *Ceux qui n'ont pas de dettes sont riches* »

Comprenez que l'obtention d'une carte prépayée est le premier pas d'un rétablissement de crédit. Les marchés sont en perpétuels changements quant aux critères d'octroi du crédit. Pour cette raison, nous vous invitons à nous consulter afin d'établir une stratégie correspondant à vos objectifs particuliers. Nous pourrions vous aider à obtenir votre carte prépayée, étant nous-mêmes agent autorisé.

# Conclusion

Vous êtes maintenant en mesure de comprendre ce qu'est une fiche de crédit. Vous avez aussi compris les méthodes utilisées par les créanciers afin d'établir le risque que vous représentez. Vous savez aussi maîtriser votre pointage car vous comprenez comment le créancier interprète celui-ci.

Nous avons également partagé avec vous certains trucs et astuces afin de conserver le meilleur pointage possible ainsi que les mises en garde afin d'éviter des problèmes de surconsommation.

Enfin, vous avez constaté que le processus de rétablissement de crédit n'est pas aussi laborieux qu'on le pensait.

Vous en savez maintenant d'avantage sur les rouages du crédit et vous devriez être en mesure d'effectuer vos transactions avec plus d'assurance. Vous disposez à présent des outils nécessaires qui vous permettent de vous affirmer et de formuler les bonnes questions avant de prendre une décision financière. C'est maintenant à votre tour de prendre le contrôle de votre vie financière et d'en apprécier les bénéfices dans toutes les sphères de votre vie!

Une meilleure compréhension de ce phénomène a également permis l'émergence de nouvelles professions et c'est pourquoi de plus en plus de gens ont recours aux services de courtiers hypothécaires afin de les représenter auprès des institutions financières. N'hésitez surtout pas à poser des questions.

Maintenant que vous maîtrisez la base du financement et du crédit et que vous comprenez comment pensent les prêteurs, vous devriez être en mesure de faire des choix judicieux, avoir une meilleure préparation et présenter un meilleur dossier. Ce

sera extrêmement rentable pour vous. Vous aurez de meilleures conditions de financement, ce qui veut dire plus d'argent pour vous, votre famille, vos voyages, vos rêves, votre nouvelle cuisine, votre vie!