



Comparaison des coûts de différentes options d'emprunt

	Économie annuelle sur les intérêts par tranche de 10 000 \$ de crédit après transfert vers une option à coût moindre					
	4 %	5,19 %	6,75 %	9,5 %	12 %	20 %
Carte de crédit de détail (28 %)	2 400 \$	2 281 \$	2 125 \$	1 850 \$	1 600 \$	800 \$
Carte de crédit bancaire (20 %)	1 600 \$	1 481 \$	1 325 \$	1 050 \$	800 \$	-
Carte de crédit bancaire à taux peu élevé (12 %)	800 \$	681 \$	525 \$	250 \$	-	-
Prêt personnel (9,5 %)	550 \$	431 \$	275 \$	-	-	-
Marge de crédit non garantie (6,75 %)	275 \$	156 \$	-	-	-	-
Prêt hypothécaire fermé de cinq ans (5,19 %)	119 \$	-	-	-	-	-
Marge de crédit garantie (4 %)	-	-	-	-	-	-

L'exemple ci-dessus est fourni à titre indicatif seulement. Les taux sont approximatifs et ils peuvent varier. Les taux ne traduisent pas nécessairement les taux courants applicables aux produits de la Banque CIBC. Source: Banque CIBC, février 2012

*Une planification efficace du crédit peut vous permettre de réduire les frais de financement et de libérer des fonds pour d'autres priorités. Ainsi, si vous virez un solde de 10 000 \$ d'une carte de crédit de détail assortie d'un taux d'intérêt de 28 % à une marge de crédit non garantie à 6,75 %, vous pourriez économiser **2 125 \$ chaque année** tout en bénéficiant de plus de souplesse et de plus de commodité pour combler vos besoins de crédit.*

Comparaison des coûts de différentes options d'emprunt

Les taux d'intérêt se rapprochent de creux historiques et les options de crédit offertes sont plus nombreuses que jamais. Les emprunteurs paient peut-être plus que nécessaire ou n'utilisent pas le produit qui convient le mieux à leurs besoins.

Voici quelques-unes des principales options :

Programmes de paiements reportés des grands magasins.

Certains magasins d'ameublement et grands magasins offrent des prêts sans intérêt pour une période donnée (p. ex. deux ans) afin d'attirer les acheteurs. Les emprunteurs doivent toutefois prendre garde à tous les coûts mentionnés dans le texte en petits caractères, y compris les frais de demande et le fait que l'intérêt est imputé à compter de la date d'achat et qu'il s'accumule à un taux élevé si le solde n'est pas réglé en entier au plus tard à la date d'échéance.

Cartes de crédit. Du crédit sans intérêt est parfois offert pendant quelques semaines si certaines conditions sont respectées.

Toutefois, les clients qui ont un solde dans leur compte de carte de crédit, surtout les cartes de crédit de grands magasins ou de sociétés pétrolières, sont assujettis à des taux d'intérêt élevés. Les taux applicables aux cartes de crédit bancaires sont généralement moins élevés et certaines institutions ont même des cartes à faible taux. Bien que les cartes de crédit soient pratiques et qu'elles offrent parfois des primes, elles ne conviennent pas nécessairement aux besoins d'emprunt à long terme, surtout pour les clients qui ne règlent pas leur solde intégralement. Le relevé de crédit indique maintenant combien peut être faible l'effet d'un versement minimal sur la réduction de votre solde global de carte de crédit.

Prêts personnels et hypothécaires. Pour des besoins précis, comme l'achat d'une voiture ou de meubles, des vacances ou la consolidation de dettes (surtout les cartes de crédit), un prêt personnel représente souvent une option moins coûteuse.

Les prêts personnels sont assortis d'un calendrier de remboursement fixe, ce qui permet de faire une planification à long terme beaucoup plus efficace. Un prêt hypothécaire est similaire, mais il est généralement offert à des taux moindres puisque des biens immobiliers sont utilisés en garantie.

Marges de crédit. Les marges de crédit, qui sont de plus en plus populaires en raison de leur souplesse et de leur commodité, sont souvent accessibles par chèque, téléphone, guichet automatique bancaire, carte de débit ou ordinateur. Les frais d'emprunt sont généralement moindres que ceux d'autres options de crédit et les intérêts ne sont imputés que sur le solde quotidien, ce qui rend les marges de crédit avantageuses pour les clients qui ont des besoins de crédit à court ou à moyen terme. Pour de nombreux particuliers dont la valeur nette de leur propriété est élevée ou qui ont d'autres placements, une marge de crédit garantie procure une combinaison unique de souplesse, de commodité et de taux d'intérêt peu élevés répondant à une vaste gamme de besoins de crédit. Comme il n'existe aucun calendrier formel de remboursement et que les taux d'intérêt sont variables, les clients qui utilisent toute forme de marge de crédit doivent faire preuve de rigueur pour régler les soldes tout en ayant une certaine tolérance à l'égard des mouvements des taux.

Comment la Banque CIBC peut vous aider

Votre conseiller CIBC peut vous aider à quantifier les coûts de vos objectifs à court et à long terme et à créer une stratégie en vue d'assurer leur financement à l'aide d'une combinaison optimale d'outils d'épargne et de crédit, compte tenu de vos besoins personnels et de votre tolérance au risque. Un plan de crédit soigné vous permettra de réduire les frais de crédit et de consacrer plus d'argent à vos objectifs.

Le contenu du présent article repose sur des renseignements que la Banque CIBC jugeait exacts à la date indiquée dans le bas de l'article. « La Banque CIBC, ses filiales et ses agents ou mandataires ne peuvent être tenus responsables d'éventuelles erreurs ou omissions et ne sont pas non plus tenus de fournir des mises à jour ou des renseignements modifiés. » Cet article a pour but de fournir des renseignements généraux et ne doit pas être interprété comme des conseils précis pouvant convenir à des particuliers. La prise en compte de la situation personnelle et des circonstances individuelles étant essentielle, il est recommandé à toute personne désireuse de prendre des décisions sur la foi des renseignements contenus dans cet article de consulter son conseiller CIBC. Certains articles peuvent traiter de questions fiscales, juridiques ou d'assurances. Pour des conseils adaptés à votre cas spécifique, veuillez vous adresser à un conseiller fiscal, juridique ou spécialisé en assurances. Tout renvoi dans cet article au système fiscal canadien s'appuie strictement sur les lois fiscales fédérales, sauf indication contraire. Des lois fiscales provinciales peuvent aussi s'appliquer et différer des lois fiscales fédérales.