

PRENDRE L'AVENIR EN MAIN

# Connaître le pointage

Comprendre votre pointage de crédit

**Equifax**

1(800) 465-7166

[www.equifax.ca](http://www.equifax.ca)

**TransUnion**

1(866) 525-0262

[www.transunion.ca](http://www.transunion.ca)



## Qu'est-ce qu'un dossier de crédit?

Un dossier de crédit donne un aperçu de vos antécédents en matière de crédit et constitue l'un des principaux outils que les prêteurs utilisent pour décider de vous accorder ou non du crédit. Il s'agit d'une accumulation de renseignements à propos de la façon dont vous payez vos factures et remboursez vos emprunts, à combien de crédit vous avez accès ainsi que d'autres types de renseignements qui aident un prêteur éventuel à décider si vous représentez un bon risque de crédit ou un mauvais risque de crédit. Il existe deux principales agences d'évaluation du crédit au Canada : Equifax et TransUnion.

## Qui a accès à votre dossier de crédit?

Lorsque vous signez des documents comme une demande de prêt ou de carte de crédit, vous autorisez l'organisation émettrice à vérifier vos antécédents en matière de crédit. Les prêteurs ont besoin de cette autorisation avant de vous accorder tout crédit. Les

agences d'évaluation du crédit ne peuvent communiquer l'information contenue dans votre dossier de crédit à une personne que lorsque vous avez donné votre permission et seulement si la demande se rapporte à du crédit, au recouvrement d'une dette, à la location d'une maison ou d'un appartement ou à une demande d'emploi ou d'assurance.

## Pourquoi est-ce important d'avoir un bon crédit?

- Il vous aide à obtenir les meilleurs taux d'intérêt possible.
- Il est utilisé par certains locataires et certaines entreprises de service public.
- Une carte de crédit peut être requise pour les locations de voiture et les réservations d'hôtel.
- Certains employeurs exigent une vérification du crédit avant d'embaucher.
- Il peut être vérifié dans le cadre de l'immigration et de l'émigration.

## Échelle utilisée dans le dossier de crédit : \_\_\_\_\_

Les créanciers informent les agences d'évaluation du crédit lorsque les consommateurs paient ou ne paient pas comme convenu. La meilleure notation sur cette échelle est une cote « 1 ».

### Méthode normale de paiement

	O	R	I	M
Trop récent pour classifier; approuvé, mais non utilisé	0	0	0	0
Paie (ou a payé) dans les 30 jours suivant la facturation; paie son compte tel que convenu	1	1	1	1
Paie (ou a payé) en plus de 30 jours, mais en moins de 60 jours; ou un paiement en retard	2	2	2	2
Paie (ou a payé) en plus de 60 jours, mais en moins de 90 jours, ou deux paiements en retard	3	3	3	3
Paie (ou a payé) en plus de 90 jours, mais en moins de 120 jours; ou trois paiements en retard	4	4	4	4
Le compte est au moins 120 jours en retard, mais n'est pas encore classifié « 9 »	5	5	5	5
Effectue des versements réguliers en vertu d'une ordonnance de consolidation ou d'un autre arrangement semblable par l'intermédiaire d'un tiers	7	7	7	7
Reprise de possession (indique s'il s'agit d'un retour volontaire ou non volontaire des marchandises par le consommateur)	8	8	8	8
Reprise de possession (Indique s'il s'agit d'un retour volontaire ou non volontaire des marchandises par le consommateur)	9	9	9	9

Mauvaise créance; mise en recouvrement; débiteur sans adresse; faillite

Types de compte : O=Ouvert R=Renouvelable I=Paiement échelonné M=Hypothèque

## Qu'est-ce qu'un pointage de crédit?

Il est représenté par un nombre sur une échelle numérique de 300 à 900. Les prêteurs l'utilisent pour déterminer votre solvabilité et aussi pour fixer le taux d'intérêt que vous paierez. Le montant que vous pouvez emprunter est calculé en utilisant votre pointage de crédit dans une formule basée sur les critères des prêteurs. Les bons pointages sont représentés par des chiffres élevés. Plus le chiffre est élevé, moins le risque que vous présentez pour le prêteur est grand. Il est important de noter que les hypothèques ne sont pas incluses dans le calcul du pointage de crédit.

## Quels facteurs influencent votre pointage de crédit?

Tout est dans les mathématiques. Des facteurs comme : vos habitudes de paiement, les mesures de recouvrement ou les faillites inscrites contre vous, vos dettes existantes, l'historique de votre compte, le nombre de demandes de renseignements effectuées récemment au sujet de votre dossier de crédit et le type de crédit que vous utilisez. Les facteurs les plus importants sont vos habitudes de paiement, votre historique en terme de faillite et le solde courant de vos crédits et emprunts. Les données concernant votre hypothèque et vos demandes personnelles de renseignements peuvent être incluses dans votre dossier de crédit, mais elles n'influencent habituellement pas votre pointage de crédit.

## Pendant combien de temps ces facteurs ont-ils une incidence sur votre pointage de crédit?

TransUnion				Description	Equifax			
N.-B.	N.-É.	Î.-P.-É.	T.-N.-L.		NB	NS	PEI	NL
6	6	6	6	Opérations de crédit <small>(à compter de la date de défaillance)</small>	6	6	6	6
3	3	3	3		Demande de renseignements sur le crédit <small>(à compter de la date de demande)</small>	6	6	6
7	6	10	7	Jugements <small>(à compter de la date du rapport)</small>	6	6	7-10	6
6	6	6	6	Recouvrements <small>(à compter de la date de défaillance)</small>	6	6	6	6
5	5	5	5	Prêts garantis <small>(à compter de la date d'enregistrement)</small>	6	6	6	6
7	7	6	7	Faillite <small>(à compter de la date de libération)</small>	6	6	6	6
3	3	3	3	Proposition enregistrée d'un consommateur, Remboursement méthodique des dettes <small>(à compter de la date d'acquiescement)</small>	3	3	3	3
2	2	2	2	Conseil de crédit <small>(à compter de la date d'acquiescement)</small>	3*	3*	3*	3*

\* Ces renseignements seront éliminés après deux ans lorsqu'une agence de conseil en crédit communique avec eux.

## Comment puis-je corriger une erreur à mon dossier?

- Communiquez avec les agences d'évaluation du crédit
- Remplissez les formulaires requis
- Transmettez l'information
- Accordez un délai pour effectuer une enquête
- Attendez que le problème soit résolu avant de présenter une demande de crédit

## Devrais-je faire appel à un service de rectification de crédit?

Non. Si de l'information inexacte figure à votre dossier, Equifax et TransUnion la modifieront sans qu'il ne vous en coûte rien. L'information qui est exacte ne peut pas être effacée tant que le délai d'inscription prescrit n'est pas terminé. Ces agences de rectification facturent des frais élevés pour faire ce que vous pouvez faire vous-même.

## Comment maintenir un bon crédit?

- Payez toujours à temps (date d'exigibilité)
- Effectuez le paiement minimal
- Réduisez au minimum le montant des lignes de crédit ouvertes
- Gardez vos soldes sous les limites de crédit
- Fermez tout compte inutilisé
- Demandez du crédit seulement lorsque c'est nécessaire
- Évitez les sociétés de financement
- Réglez tout compte non payé ou en retard
- Vérifiez votre dossier de crédit chaque année pour veiller à ce qu'il soit exact. Cela vous protégera également contre le vol d'identité et la fraude.

