

Série de fiches d'éducation financière

Gérer un problème de dettes



Idée originale



Réalisation

Chantale Audet et Amélie Bourret
Autrement dit – www.autrementdit.ca

Collaboration

- Lili Plourde, directrice générale d'Autisme Québec
- Association coopérative d'économie familiale (ACEF) de Québec
- Direction des programmes Déficience intellectuelle et trouble du spectre de l'autisme, et Déficience physique du Centre intégré universitaire de santé et de services sociaux de la Capitale-Nationale

Illustrations

Charles-David Laflamme

Révision linguistique

David Rancourt

Graphisme

Stéphanie Rivet – Pulsation graphique

Cette fiche fait partie d'une série de fiches d'éducation financière. Les fiches sont gratuites et libres d'utilisation. Merci de les citer quand vous les utilisez.

Elles ont été rédigées en langage clair et simple pour en faciliter la compréhension et l'utilisation.

Un conseil pratique

Consultez la fiche *Introduction à la série de fiches d'éducation financière*. Elle vous donnera une vue d'ensemble de tous les thèmes abordés.

Comment citer cette publication

Autisme Québec. *Gérer un problème de dettes. Série de fiches d'éducation financière*. Québec, 2020.

Remerciements

Cette série de fiches d'éducation financière a été conçue avec le soutien de nombreuses personnes. Ces personnes ont généreusement accepté de partager leur expérience pour choisir les sujets les plus pertinents, elles ont commenté les nombreuses versions rédigées et elles ont fait part de leurs suggestions tout au long du développement.

Un sincère merci à toutes ces personnes, donc, personnes autistes, parents, intervenants et spécialistes de la gestion des finances personnelles.

Plus spécifiquement :

Mathieu Bérubé-Le May, Christophe Comeau, Brigitte Coutu, Léonie Dancause, Madeleine Gagne, Francine Hamel, Charles-David Laflamme, Marie Lambert, Lucie Latour, Élisabeth Le May, Justin Matte, Andrée Paradis, Jean-François Picard, Laurent Rainville, Alain Rheault, Jacinthe Rochette, Anne Seigneur

Aussi, nous souhaitons remercier d'autres personnes qui ont jeté leur regard sur les fiches de façon ponctuelle. Elles se reconnaîtront sûrement !

Merci à l'Office des personnes handicapées du Québec (OPHQ) pour la subvention accordée dans le cadre du Programme de soutien aux organismes de promotion.

Ce projet a été réalisé grâce au soutien de l'Autorité des marchés financiers. Les informations, opinions et avis exprimés n'engagent que la responsabilité d'Autisme Québec. Un merci tout spécial à Camille Beaudoin, Nathalie Depocas et Valérie Sauvé.

Dépôt légal

Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2020
ISBN 978-2-925115-00-7



Gérer un problème de dettes

Cette fiche te présentera de l'information importante pour gérer un problème de dettes.

Voici les sujets qui seront abordés dans cette fiche :

- 1. Constater le problème**
- 2. Les conséquences de ne pas rembourser ses dettes**
- 3. Obtenir de l'aide**
- 4. Des solutions pour gérer tes dettes**

Si tu n'as pas lu la fiche *Avoir des dettes*, ce serait une bonne idée de le faire avant de lire celle-ci.

1

Constater le problème

Voici certains signes qui pourraient t'indiquer que tu as un problème à gérer tes dettes :

- Quand tu essaies d'emprunter dans une institution financière, ta demande est refusée.
- Tu songes de plus en plus à faire appel à des organisations qui prêtent facilement de l'argent en échange de frais et de taux d'intérêt très élevés.

Pour en savoir plus...

Si tu souhaites avoir de l'information générale sur l'emprunt, tu peux lire les fiches *Emprunter de l'argent : mode d'emploi* et *Où emprunter de l'argent*.

Peut-être que tu te reconnais dans ces exemples ?
Si oui, tu pourrais vouloir faire comme si tu n'avais pas de problème. Le hic, c'est que la situation risque de s'aggraver.

Plus tu attends avant de régler un problème de dettes, plus il sera difficile de reprendre le contrôle de tes finances personnelles.

2

Les conséquences de ne pas rembourser ses dettes

On ne se sent pas très bien quand on ne rembourse pas ses dettes. On peut ressentir du stress ou de la gêne, avoir honte et peur d'en parler, et parfois avoir de la difficulté à dormir.

Mais il y a aussi des risques de :

- Se faire couper les services que l'on ne paye pas : électricité, téléphone, assurances, etc.
- Se faire prendre son salaire et ses meubles ou se faire bloquer ses comptes
- Avoir un mauvais dossier de crédit
- Se faire appeler par des agences de recouvrement

Ne pas rembourser ses dettes peut même mener à une faillite personnelle.

Si tu as un problème de dettes, rassure-toi. Il existe des solutions.

Pour en savoir plus...

Tu peux lire la fiche *Comprendre le dossier de crédit*.

Savais-tu ?

Une agence de recouvrement, c'est un organisme qui est engagé par un prêteur afin de persuader une personne de rembourser sa dette.

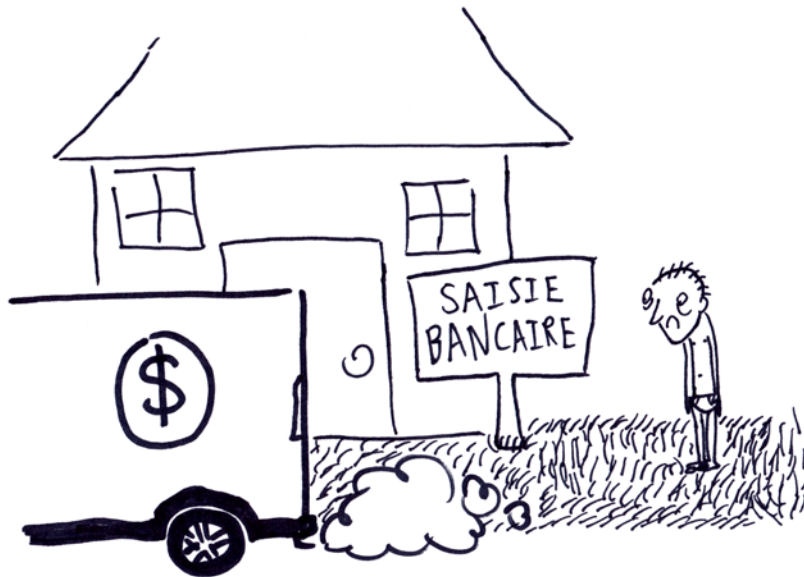


Quelques mots sur la faillite personnelle

Une faillite, c'est une situation qui survient quand une personne est endettée et qu'elle ne parvient plus à rembourser ses dettes ni à payer ses factures au fur et à mesure.

Pour certaines personnes, la faillite peut avoir l'air d'une façon attirante de mettre fin à des problèmes de dettes.

Toutefois, la faillite peut exiger de se départir de certains biens de valeur, c'est-à-dire de les donner afin que les prêteurs puissent se rembourser. De plus, la faillite reste inscrite dans le dossier de crédit de 6 à 7 ans. Ce n'est pas très drôle.



Il y a des conséquences à ne pas rembourser ses dettes. Le prêteur peut reprendre ce que tu possèdes déjà pour se rembourser.

Savais-tu ?

Un bien de valeur, c'est un objet que l'on possède et qui a une valeur importante, comme des meubles, une auto, une maison.



3

Obtenir de l'aide

Si tu te retrouves dans une situation de surendettement, le mieux est d'aller chercher de l'aide auprès de personnes ou d'organismes spécialisés comme :

- Un conseiller budgétaire d'un organisme reconnu
- Un conseiller de ton institution financière

Tu peux te faire accompagner d'une personne en qui tu as confiance : un parent, un ami ou un professionnel que tu connais bien. Ainsi, il sera plus facile de retenir l'information qu'on te donnera. Tu pourras aussi discuter avec cette personne des décisions que tu auras à prendre.

Bon à savoir

Pourquoi obtenir de l'aide spécialisée ?

Parce que cela te permettra de recevoir les conseils les plus adaptés à ta situation d'endettement.

Aussi, tu te sentiras sûrement moins seul avec ton problème.



L'aide d'un conseiller budgétaire

Dans chaque région du Québec, il existe une association coopérative d'économie familiale (ACEF), une association de consommateurs ou un service budgétaire populaire.

Ces organismes sont spécialisés. Ils défendent les droits des consommateurs.

La majorité des services de ces organismes sont gratuits ou à prix très abordable. Ces services incluent :

- De la consultation budgétaire personnalisée
- Des ateliers d'information sur le budget, entre autres
- Du soutien téléphonique

Les conseillers budgétaires qui y travaillent aident les gens à gérer leurs finances personnelles. Ils peuvent bien sûr t'aider à trouver des solutions à tes problèmes de dettes.

Ils sauront aussi te diriger vers les bonnes ressources professionnelles s'ils n'offrent pas les services dont tu as besoin. Par exemple, ils pourront te diriger vers un syndic autorisé en insolvabilité si c'est la bonne ressource dans ta situation.

Tu peux trouver un organisme près de chez toi en consultant le site suivant :

Tout bien calculé – Votre association

www.toutbiencalcule.ca/votre-association

Savais-tu ?

Un syndic autorisé en insolvabilité, c'est un professionnel spécialisé dans les problèmes d'endettement. Son travail est encadré par le gouvernement.



L'aide d'un conseiller de ton institution financière

Tu peux aussi recevoir gratuitement de l'aide d'un conseiller de ton institution financière.

Si tu fais déjà affaire avec un planificateur financier indépendant, c'est-à-dire un planificateur qui ne travaille pas dans une institution financière, il peut aussi t'aider.

Méfie-toi des entreprises de règlement de dettes et des redresseurs financiers !

Certains individus ou groupes profitent de la situation des gens endettés.

Comment ? En échange de beaucoup d'argent, ils peuvent par exemple :

- Accepter de te prêter de l'argent même si tu as déjà plusieurs dettes
- Dire qu'ils vont régler tes problèmes de dettes
- Te faire croire qu'ils vont améliorer ton dossier de crédit

Privilégie les services des organismes mentionnés dans les pages précédentes ou les services qu'ils te recommanderont.

4

Des solutions pour gérer tes dettes

Différentes solutions existent pour gérer des dettes.

Tu as peut-être déjà appliqué certaines d'entre elles, comme :

- Cesser d'utiliser ta carte de crédit
- Faire ton budget
- Faire la liste de tes dettes

Un conseiller pourrait te proposer d'autres solutions, comme :

- Classer tes dettes à rembourser en ordre de priorité
- Regrouper tes dettes à rembourser

Il sera plus facile pour toi d'échanger avec le conseiller si tu as déjà réfléchi à ta situation et si tu as déjà entendu parler de certaines solutions à l'endettement.

Les pages suivantes ont été conçues pour te préparer à le rencontrer. Elles te présentent différentes solutions.

Cesser d'utiliser ta carte de crédit

Voici un conseil précieux pour parvenir à rembourser tes dettes : cesse d'utiliser des cartes de crédit et de faire des demandes pour obtenir de nouvelles cartes.

En fait, si tu as une carte de crédit, il est souhaitable que tu arrêtes de l'utiliser.

Si ta carte de crédit te sert pour tes achats en magasin, à l'épicerie ou encore au restaurant, laisse-la à la maison. Prends plutôt ta carte de débit ou de l'argent comptant.

Un bon truc

Certaines personnes trouvent pratique de retirer de leur compte le montant d'argent qu'elles se donnent le droit de dépenser pendant une période donnée.

Ensuite, elles payent tous leurs achats avec de l'argent comptant. Quand il n'y a plus d'argent dans leur portefeuille, cela signifie qu'il n'y a plus d'argent à dépenser.



Si tu prends ta carte de crédit pour faire des achats Internet, éloigne-la de l'appareil que tu utilises.

Pour éviter les achats impulsifs, n'achète pas tout de suite ce que tu as envie d'acquérir. Attends un peu. Peut-être qu'après quelques jours, tu n'auras plus vraiment envie de faire cet achat ?

Faire ton budget

Pour gérer un problème de dettes, il est nécessaire de bien connaître :

- Tes dépenses
- Tes revenus

As-tu fait un budget ? C'est en faisant ton budget que tu auras l'information nécessaire pour arrêter de t'endetter davantage et pour décider quels sont les meilleurs moyens de rembourser tes dettes.

Si tu as déjà fait ton budget et que tu ne réussis pas à rembourser tes dettes, regarde si tu peux y apporter des changements. Ton budget correspond-il toujours à ta situation actuelle ?

Il y a peut-être des dépenses que tu pourrais cesser de faire afin de dégager plus d'argent pour rembourser tes dettes.

Les conseillers budgétaires peuvent t'aider à faire ton budget. Ils peuvent aussi t'aider à l'analyser. C'est leur spécialité !

Faire la liste de tes dettes

Faire la liste de tes dettes consiste à mettre par écrit tout l'argent que tu dois. Pour chaque dette, il faut inscrire :

- Le montant total de ta dette
- Le montant minimum que tu dois payer chaque mois
- Le taux d'intérêt

Un bon truc

La fiche *Faire un budget* pourrait t'aider beaucoup si tu dois régler un problème de dettes.



Cet exercice permet de :

- Connaître le montant total de tes dettes
- Voir quelles dettes devraient être remboursées en premier

Tu as peut-être déjà fait cet exercice si tu as lu la fiche *Avoir des dettes*. Sinon, consulte-la. Tu y trouveras un tableau pour inscrire tes dettes.

Tu pourras apporter cette liste lorsque tu rencontreras un conseiller budgétaire ou le conseiller de ton institution financière.

Tu peux aussi attendre de faire la liste avec lui.

Classer tes dettes à rembourser en ordre de priorité

Le conseiller que tu rencontreras pourrait te suggérer un plan pour que tu rembourses tes dettes.

Il pourrait te proposer de payer certaines dettes plus rapidement que d'autres. Il priorisera tes dettes en fonction, par exemple :

- De la sorte de dettes que tu dois rembourser
- Des taux d'intérêt associés à chacune de tes dettes
- De ta situation financière

Ainsi, si tu réussis à faire des paiements réguliers sur ton prêt étudiant ou ton hypothèque, par exemple, le conseiller pourrait te dire qu'il n'y a pas d'urgence à rembourser complètement cette dette. Tu n'as qu'à continuer à faire tes paiements réguliers.

Il peut être normal de rembourser certains emprunts sur une plus longue période.

À l'inverse, le conseiller pourrait t'encourager à rembourser plus rapidement tes dettes qui ont le taux d'intérêt le plus élevé. Ces dettes te coûtent plus cher. Si tu les rembourses en premier, tu payeras moins d'intérêts.

Dans tous les cas, il te proposera sûrement de payer au moins le minimum dû sur toutes tes dettes.

Regrouper tes dettes à rembourser

Ton conseiller pourrait te parler d'un «prêt de consolidation» ou d'une «consolidation de dettes». Ces deux expressions veulent dire la même chose.

C'est une solution à l'endettement qui consiste à regrouper plusieurs dettes en une seule dette.

Si tu choisis de faire une consolidation de dettes, tes dettes existent toujours, mais tu fais un emprunt à une institution financière pour les réunir toutes au même endroit.

Une fois la consolidation faite, tu n'as qu'un paiement à faire à ton institution financière au lieu de plusieurs paiements à différents prêteurs. Autrement dit, tu dois seulement rembourser ton prêt de consolidation à l'institution financière.

Bon à savoir

Pour que la consolidation de dettes soit vraiment un avantage pour toi, rappelle-toi qu'il est important d'arrêter d'utiliser des cartes de crédit... sinon, c'est l'endettement qui recommencera!



À retenir

- Différentes solutions existent pour gérer un problème de dettes.
- Ne reste pas seul avec un problème de dettes.
Tu peux en parler :
 - À un conseiller budgétaire d'une ACEF, d'une association de consommateurs ou d'un service budgétaire populaire
 - À un conseiller financier de ton institution financière

Un bon truc

Demande que ta limite de crédit soit diminuée au fur et à mesure que tu rembourses ta carte de crédit. Cela t'aidera à ne pas retomber dans la spirale de l'endettement.

