

Prêteurs sur salaire –

Savoir ce qu'il en coûte!

Qu'est-ce qu'un prêt sur salaire?

Encore dix jours avant le prochain chèque de paye, et l'argent se fait rare. Il ne vous en faut qu'un peu pour vous permettre de vous rendre au prochain jour de paye. Peut-être votre cote de crédit est-elle peu reluisante, ou peut-être croyez-vous qu'une banque ne serait pas intéressée à vous avancer une somme si minime. C'est dans ces moments-là qu'il est tentant de se tourner vers un « prêt sur salaire ».

Un prêt sur salaire est une avance d'espèces, à court terme, habituellement pour deux semaines ou moins. Le prêteur avance une petite somme d'argent établie en fonction de votre prochain chèque de paye. On signe un contrat et le prêt est garanti par un chèque postdaté.

À quel coût?

Un prêt sur salaire coûte très cher. Le coût final d'un prêt sur salaire est toujours fonction du temps qu'il faut pour le rembourser. Une fois les frais d'intérêts comptabilisés, le coût total est habituellement bien des fois plus élevé qu'une avance sur carte de crédit ou une marge de crédit liée à un compte de banque.

Impossible de rembourser à l'échéance? Le coût pourrait grimper très vite!

Si vous êtes incapable de rembourser le montant total à l'échéance, certains prêteurs renouvellent le prêt moyennant des frais. C'est ce que l'on appelle une « reconduction ». Les droits exigibles pour une reconduction représentent un montant supplémentaire, ce qui rend le prêt encore plus difficile à rembourser. Même si vous remboursez la totalité du prêt, vous pourriez vous retrouver à court d'argent avant de recevoir votre prochain chèque de paie.

Le prêt est-il nécessaire?

La meilleure façon d'éviter de s'engager dans un cycle d'endettement est de ne pas emprunter, si c'est possible. Si un prêt est essentiel, vous disposez peut-être de plus d'options que vous le pensez. Posez-vous quelques questions simples *avant* d'envisager de contracter un prêt sur salaire.

- ◆ Puis-je tenir bon *sans* demander un prêt jusqu'à mon prochain chèque de paye? Je pourrais ainsi économiser une somme considérable en frais et en intérêts.
- ◆ Même si je pense qu'une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire refuseront de me consentir un prêt ou de m'accorder une marge de crédit, est-ce que j'ai pris la peine de m'informer sur cette possibilité? Certaines institutions financières font aujourd'hui des efforts particuliers pour aider les personnes qui ont besoin de prêts pour de petites sommes. Cette solution pourrait vous coûter beaucoup moins cher qu'un prêt sur salaire.
- ◆ Puis-je utiliser ma carte de crédit pour satisfaire mon besoin à court terme? Si elle sert à acheter un produit ou un service, il est presque certain que les coûts d'emprunt seront inférieurs à ceux d'un prêt sur salaire.
- ◆ L'autosuffisance, c'est bien, mais est-ce que j'ai aussi songé à m'adresser à des membres de ma famille ou à mes amis? Ils peuvent être disposés à m'offrir leur aide.

Le coût réel d'un prêt sur salaire!

Des frais peuvent être cachés ou dissimulés, la durée du prêt peut porter à confusion. Pensez-y!

Informez-vous du coût réel, du **coût total** du prêt. Demandez aussi ce qui se passera si vous êtes incapable de rembourser le prêt. Rappelez-vous que le prêteur sur salaire ne se demande pas combien vous pouvez rembourser sur votre prochain chèque de paye. C'est à vous de faire ce calcul. Assurez-vous d'avoir des copies de toute la documentation disponible.

La meilleure façon de savoir à quoi vous attendre est de dresser une liste des questions à poser au prêteur avant de contracter le prêt.

- ◆ Quel est le montant total de tous les intérêts et de tous les frais qui devront être payés?
- ◆ Que se passera-t-il si je suis incapable de rembourser le prêt à échéance?
- ◆ S'il est nécessaire de demander un délai ou une reconduction, à combien s'élèveront les nouveaux frais?

Les réponses à ces questions pourraient vous amener à vous adresser ailleurs pour obtenir le petit prêt dont vous avez besoin.

Pour de plus amples renseignements, consultez la section "Argent", à

InfoConsommation.ca