

Décoder les offres financières

Examine les trois offres qui te sont présentées en repérant les données numériques importantes (taux, frais, paiements, rendement) et les conditions qui y sont associées. Réponds ensuite aux questions.

Démarche

Étape 1 – Amorcer la réflexion

Réponds aux questions de réflexion afin de bien comprendre la situation et de commencer l’activité.

Étape 2 – Analyser les offres

Analyse les informations fournies pour déterminer les offres qui semblent fiables, celles qui paraissent douteuses et celle qui représente l’option la plus raisonnable.

Étape 3 – Vérifier en faisant des calculs

Repère les informations importantes et effectue les calculs requis (par exemple, le coût total ou une estimation des intérêts) afin de soutenir ton analyse.

Attention : Une offre peut sembler avantageuse (taux élevé, gains rapides), mais comporter des risques importants.

Mise en situation

Tu t’apprêtes à commencer une nouvelle étape dans ta vie (formation au collège ou à l’université, apprentissage, emploi à temps partiel ou entrée sur le marché du travail). Tu souhaites mettre de l’argent de côté pour les imprévus et financer un achat important (ordinateur, matériel sportif, instrument de musique ou autre). Tu reçois trois offres financières différentes.

Selon toi, quelle est la différence entre un taux élevé et un gain rapide? Lequel te semble plus réaliste? Pourquoi?

Quel serait un achat important que tu aimerais faire dans les prochaines années?

Les offres

Lis attentivement chaque offre.

	Banque Érablé	Financement Express	InvestiPlus
Produit ✓	Compte étudiant d'épargne à intérêt élevé	Prêt personnel de courte durée d'un montant de 1200\$	Placement numérique – Programme de rendement
Durée ✓	s.o.	12 mois ★	s.o.
Paiement mensuel ✓	s.o.	110\$ ★	s.o.
Dépôt initial/recommandé ✓	Aucun solde minimum Dépôt recommandé 50\$ à 150\$/mois	s.o.	300\$ minimum à l'ouverture
Taux/Rendement annoncé ✓	4 % annuel (variable) Calculé quotidiennement et versé mensuellement	TAEF : 29,9% annuel	20 % mensuel garanti
Frais ✓	0\$	59\$ d'adhésion ★ 3,99\$/mois de frais de gestion	15\$ d'adhésion ★
Retraits ✓	Deux retraits gratuits par mois, ensuite, 1,50\$ par retrait	s.o.	Instantané 24/7 Frais de 10 % du montant retiré
Bonus/Options ✓	25\$ si le compte reste actif six mois et si quatre dépôts ont été faits	Paiement accéléré possible sans pénalité	50\$ si tu invites une amie ou un ami qui dépose 300\$ + 5 % si tu invites trois amis
Pénalité de retard ✓	s.o.	35\$ ★	s.o.
Conditions ✓	Le taux peut changer (il n'est pas garanti à vie). Les intérêts sont proportionnels au solde.	Si deux paiements sont manqués, le dossier de crédit peut être envoyé en recouvrement. Approbation annoncée en 10 minutes.	Les retraits peuvent être retardés pour vérification. Le rendement dépend du marché, mais reste garanti. Aucun document requis (ou vérification après dépôt).

À toi de comparer

Repère, dans chaque offre, les incohérences ou les contradictions, puis les données importantes :

- le taux (annuel ou mensuel) et son interprétation (simple ou composé);
- les frais (ouverture, gestion, retrait);
- les pénalités (retard, recouvrement);
- les conditions floues ou les pièges (par exemple, « garanti », « approbation en 10 minutes », « instantané 24/7 »).

Remplis la grille d'analyse et justifie tes décisions à l'aide d'éléments précis.

Offre	Taux annoncé	Frais associés	Calcul ou estimation (par exemple, coût total, intérêts, comparaison de taux)	Signaux d'alerte possibles	Verdict
Offre 1					☐ Fiable ☐ Douteuse ☐ Risquée
Offre 2					☐ Fiable ☐ Douteuse ☐ Risquée
Offre 3					☐ Fiable ☐ Douteuse ☐ Risquée

Quelles questions te poses-tu?

Après avoir lu et comparé les trois offres, quelles questions te viennent à l'esprit? Aurais-tu besoin de poser d'autres questions pour mieux comprendre les conditions ou les risques? Note au moins deux questions que tu te poses au sujet de ces offres.

Justification

Pour une des offres, explique ton raisonnement d'analyse. Utilise au moins deux données numériques et un élément de risque ou de condition.

Exemples :

- taux
- coût total
- frais
- rendement

Réponse :