

FOIRE AUX QUESTIONS À PROPOS DES FICO® SCORES au CANADA

FICO® SCORE
The score lenders use.®

Table des matières

Glossaire « avant de commencer »	4
Introduction à l'évaluation du crédit	5
Qu'est-ce qu'une évaluation de cotes de crédit	5
Qu'est-ce qu'une cote de crédit ?	5
Que contient un dossier de crédit ?	5
Comment puis-je consulter mon dossier de crédit gratuitement ?	6
Que faire s'il y a une erreur dans mon dossier de crédit ?	6
Présentation des FICO® Scores	7
À propos de FICO	7
À propos des FICO® Scores	8
Quelles sont les conditions minimales permettant de calculer un FICO® Score ?	8
Qu'est-ce qu'un bon FICO® Score ?	8
Comment sont calculés les FICO® Scores ?	9
Historique des paiements	9
Montants dus	10
Durée des antécédents en matière de crédit.....	10
Nouveau crédit.....	10
Composition du crédit (c'est-à-dire, les types de crédit utilisés).....	12
Quelles informations ne sont PAS prises en compte pour les FICO® Scores ?	12
Le facteur revenu est-il pris en compte dans les FICO® Scores ?	12
Les FICO® Scores sont-ils injustes pour les minorités ?	12
Comment les FICO® Scores sont-ils calculés pour les couples mariés ?	12
Quelles informations ne sont PAS incluses dans les FICO® Scores ?	13
Mieux comprendre les FICO® Scores	14
Pratiques exemplaires	14
Est-ce que dépenser moins et épargner davantage a une incidence sur le FICO® Score ?	14
Comment les antécédents en matière de crédit sont-ils définis ?	14
Mes FICO® Scores vont-ils baisser si je demande un nouveau crédit ?	14
Quels éléments ont le plus grand impact sur mon FICO® Score quand je demande un nouveau crédit ?	15
Quel est le FICO® Score typique d'une personne novice en matière de crédit ?	15
Quels éléments aident le plus mon FICO® Score ?	16
Est-ce qu'une nouvelle demande de compte peut affecter mon crédit ?	16
Plus d'informations sur les FICO® Scores	17
Pourquoi les FICO® Scores sont-ils importants ?	17
En quoi les FICO® Scores sont-ils différents des autres cotes de crédit ?	17

Puis-je avoir plus d'un FICO® Score ?	17
Pourquoi mon FICO® Score est-il différent des autres cotes que j'ai vues ?	17
Pourquoi les FICO® Scores fluctuent-ils ?	17
Pourquoi l'utilisation du crédit est-elle importante ?	17
Pourquoi mes FICO® Scores ne sont-ils pas identiques dans les 2 bureaux de crédit ?	18
Un compte qui ne figure pas dans mon dossier de crédit peut-il affecter mon FICO® Score ?	19
Comment les archives publiques affecteront-ils mes FICO® Scores ?	19
Questions par types de crédit.....	20
Prêts hypothécaires.....	20
Les prêts hypothécaires ont-ils une incidence sur le FICO® Score ?	20
Cartes de crédit.....	20
Dois-je profiter des offres promotionnelles de cartes de crédit ?	20
La fermeture d'un compte de carte de crédit affectera-t-elle un FICO® Score ?	20
L'augmentation des dettes de cartes de crédit a-t-elle un impact sur mon FICO® Score ?	20
Prêts étudiants.....	20
Quel est l'effet du paiement des prêts étudiants pendant les études ou après l'obtention du diplôme ?	20
Tous les types de crédit	21
Comment les FICO® Scores sont-ils affectés par la combinaison des intérêts et du capital ?	21
Le transfert des prêts en cours de délai de grâce affecte-t-il les FICO® Scores ?	21
Glossaire	22

Glossaire « avant de commencer »

Bureau de crédit	Une organisation qui rassemble ou évalue des informations sur le crédit des consommateurs, ou d'autres informations sur les consommateurs afin de préparer des rapports sur les consommateurs et de les fournir à des tiers. Les deux plus grandes agences de renseignements de crédit sur les consommateurs au Canada, souvent appelées bureaux de crédit, sont Equifax et TransUnion. On peut aussi parler d'une agence de notation or d'évaluation de crédit.
Dossier de crédit	Un dossier détaillé de tous les antécédents en matière de crédit (ou historique de crédit) d'un individu, enregistré dans son rapport de solvabilité , préparé par une agence de crédit et utilisé par un prêteur pour prendre des décisions de crédit. La plupart des dossiers de crédit comprennent le nom de la personne, son adresse, ses antécédents en matière de crédit, des interrogations de crédit, des dossiers de recouvrement et des archives publiques.
Facteurs de pointage	Les facteurs de pointage sont les principaux éléments qui ont influencé les FICO® Scores de ce consommateur et qui sont assortis d'un FICO® Score de consommateur. L'ordre dans lequel les facteurs de pointage sont listés est important. Le premier facteur indique le domaine qui a le plus affecté la cote et le second facteur est l'influence suivante la plus significative. La prise en compte de ces facteurs peut être bénéfique pour la cote.
Historique de crédit	Un registre des activités et des comptes de crédit d'une personne, y compris la façon dont elle a remboursé ses obligations de crédit dans le passé. On parle aussi d'antécédents en matière de crédit.
Rapport de solvabilité	Un registre de données établi par une agence de crédit concernant un individu. Il peut comprendre : le nom de la personne, son adresse, son numéro d'assurance sociale, ses antécédents en matière de crédit , des interrogations de crédit , des dossiers de recouvrement et des archives publiques.
Risque de crédit	La probabilité que les personnes paient leurs obligations de crédit comme convenu. Les emprunteurs les plus susceptibles de payer comme convenu présentent moins de risques pour les créanciers et les prêteurs.

Introduction à l'évaluation du crédit

Qu'est-ce qu'une évaluation de cotes de crédit

Lorsque vous faites une demande de crédit, telle qu'une carte de crédit, un prêt automobile ou un prêt hypothécaire, la société à laquelle vous demandez un crédit vérifie votre dossier de crédit auprès d'une ou des deux agences d'évaluation de crédit canadiennes effectuant des enquêtes sur la solvabilité. En outre, elles utiliseront très probablement une cote de crédit, comme le FICO® Score dans leur évaluation de [risque de crédit](#). Chaque prêteur possède son propre processus et ses propres politiques de prise de décision lors de l'examen d'une demande de crédit. La plupart des prêteurs prennent en compte le FICO® Score ainsi que des informations supplémentaires provenant d'un ou des deux dossiers de crédit ou des informations complémentaires que vous fournissez avec votre demande, comme vos revenus.

Qu'est-ce qu'une cote de crédit ?

Une cote de crédit (aussi appelé un pointage de crédit) est un chiffre qui résume votre risque de crédit, sur la base de vos données de crédit. La cote de crédit aide les prêteurs à évaluer votre profil de crédit et influence le crédit dont vous disposez, y compris les approbations de prêts et de cartes de crédit, les taux d'intérêt, les limites de crédit et plus encore.

Que contient un dossier de crédit ?

Bien que chaque agence d'évaluation de crédit mette en forme et rapporte ces informations différemment, tous les dossiers de crédit contiennent essentiellement les mêmes catégories d'informations.

- **Informations d'identification** : votre nom, votre adresse, votre numéro d'assurance sociale, votre date de naissance et des informations sur votre activité professionnelle. Ces informations ne sont pas utilisées pour calculer les FICO® Scores, elles servent uniquement à vous identifier. Les mises à jour de ces informations proviennent des informations que vous fournissez à vos prêteurs.
- **Comptes de crédit** : La plupart des prêteurs communiquent des informations sur chaque compte de crédit que vous avez ouvert chez eux. Ils indiquent le type de compte, sa date d'ouverture, la limite de crédit ou le montant du prêt, le solde du compte et l'historique de vos paiements.
- **Interrogations de crédit** : Vos dossiers de crédit recensent les interrogations de crédit effectuées par les prêteurs. Lorsque vous demandez un prêt, vous autorisez votre prêteur à demander une copie de vos dossiers de crédit.
- **Archives publiques et dossiers de recouvrement** : Les agences de renseignements sur les consommateurs récupèrent également des informations de archives publiques provenant des tribunaux et les [impayés](#) rapportés par les agences de recouvrement.

Comment puis-je consulter mon dossier de crédit gratuitement ?

Vous pouvez obtenir une copie gratuite de votre dossier de crédit auprès de chaque agence de renseignements sur les consommateurs (consultez leurs sites Web pour plus d'informations). Comme votre FICO® Score se base sur les informations contenues dans votre dossier de crédit, il est important de s'assurer que ces informations sont exactes. Veuillez noter que votre dossier de crédit gratuit ne comprendra pas votre FICO® Score.

Que faire s'il y a une erreur dans mon dossier de crédit ?

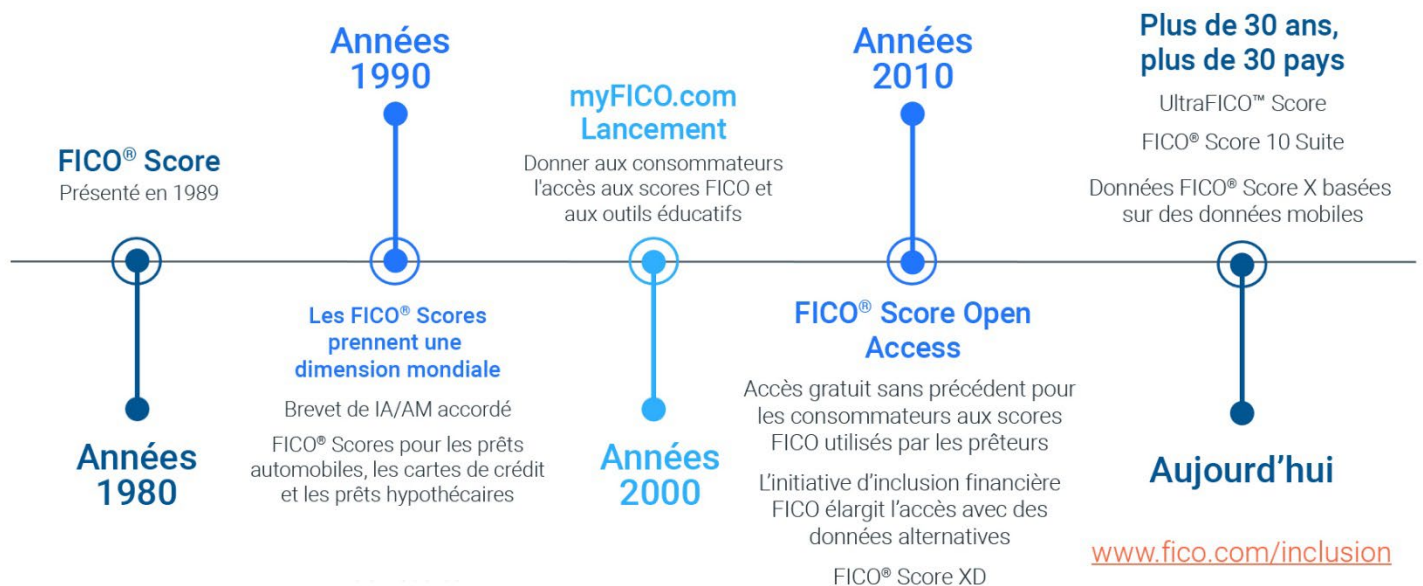
Vos renseignements de solvabilité sont basés sur l'instantané des informations figurant actuellement dans votre dossier de crédit. Si vous trouvez une erreur dans l'un de vos dossiers de crédit, contactez l'agence de renseignements sur les consommateurs ou l'organisation qui a fourni les informations à l'agence. Conformément à la [Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques \(LPRPDE\)](#), les deux parties sont responsables de la correction des informations inexactes ou incomplètes contenues dans votre dossier.

Présentation des FICO® Scores

À propos de FICO

FICO, anciennement connu sous le nom de Fair Isaac Corporation, est la société qui a inventé les FICO® Scores. Dans les années 1950, FICO a révolutionné l'évaluation du risque de crédit en créant un système d'évaluation du risque de crédit pour les organismes de crédit. Cette nouvelle approche de la mesure du risque a permis aux banques, aux détaillants et aux autres entreprises d'améliorer leurs performances et d'élargir l'accès au crédit des consommateurs. Aujourd'hui, les FICO® Scores sont largement reconnus comme la norme de l'industrie pour mesurer le risque de crédit.

Il est important de noter que, bien que la société FICO travaille avec les agences de notation de crédit dans le but de fournir vos FICO® Scores, elle n'a pas accès à vos données personnelles, ne les stocke pas et ne détermine pas l'exactitude des informations contenues dans votre dossier de crédit.



À propos des FICO® Scores

Les FICO® Scores sont les cotes de crédit les plus utilisées. Le FICO® Score est un nombre à trois chiffres, calculé à partir des données figurant dans vos dossiers de crédit auprès des deux agences de crédit : Equifax et TransUnion. Vos FICO® Scores évaluent la probabilité que vous remboursiez une obligation de crédit comme convenu. Les prêteurs utilisent les FICO® Scores pour les aider à évaluer rapidement, de manière cohérente et objective, le risque de crédit des emprunteurs potentiels.

Quelles sont les conditions minimales permettant de calculer un FICO® Score ?

Un dossier de crédit doit obligatoirement comporter les éléments suivants :

- Au moins un compte ouvert depuis trois mois ou plus*
- Au moins un compte non contesté qui a été signalé à l'agence de notation au cours des six derniers mois*
- Aucune indication de décès sur le rapport de solvabilité.

** Les prêts étudiants différés ne remplissent pas ce critère.*

Qu'est-ce qu'un bon FICO® Score ?

Les FICO® Scores vont généralement de 300 à 900, les scores les plus élevés correspondant à un risque de crédit plus faible et les scores les plus bas à un risque de crédit plus élevé. La définition d'un « bon » FICO® Score varie, car chaque prêteur a ses propres normes d'approbation des demandes de crédit, en fonction du niveau de risque qu'il juge acceptable. Ainsi, un prêteur peut offrir ses taux d'intérêt les plus bas aux personnes ayant un FICO® Score supérieur à 710, tandis qu'un autre ne peut les offrir qu'aux personnes ayant un FICO® Score supérieur à 760.

Le tableau ci-dessous présente une répartition des intervalles de FICO® Scores dans la population des consommateurs canadiens. Encore une fois, chaque prêteur a ses propres normes de risque de crédit, mais ce tableau peut servir de guide général de ce que représente un FICO® Score.

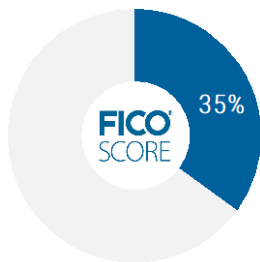
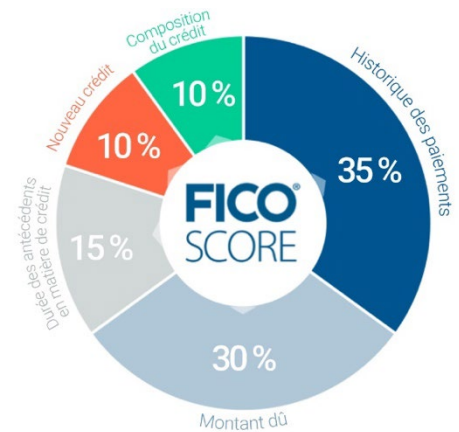
Les recherches de FICO révèlent que les personnes ayant un FICO® Score élevé ont tendance à effectuer leurs paiements à temps chaque mois.



Comment sont calculés les FICO® Scores ?

Les FICO® Scores sont calculés à partir des données de crédit figurant dans votre dossier de crédit. Ces données sont regroupées en cinq catégories. Vous trouverez ci-dessous un aperçu détaillé de l'importance relative de chaque catégorie. En consultant ces informations, gardez à l'esprit que :

- Les FICO® Scores prennent en compte toutes ces catégories, et pas seulement une ou deux.
- L'importance de chaque facteur (élément d'information) dépend des informations contenues dans l'ensemble de votre dossier de crédit.
- Les FICO® Scores ne prennent en compte que les informations relatives au crédit figurant dans un dossier de crédit.
- Les FICO® Scores prennent en compte les informations positives et négatives d'un dossier de crédit.



Historique des paiements

Environ 35 % d'un FICO® Score est basé sur :

- Les informations de paiement de plusieurs types de comptes (par exemple, les cartes de crédit, les comptes de détail, les [prêts à tempérament](#), les comptes de sociétés de financement)
- Archives publiques et effets en recouvrement
- Détails sur les paiements en retard ou manquants (« impayés »), archives publiques, et effets en recouvrement.
- Nombre de comptes qui ne présentent aucun retard de paiement ou qui sont actuellement payés comme convenu

Comment les paiements en retard influencent-ils les FICO® Scores ?

Les FICO® Scores tiennent compte des retards de paiement dans les domaines généraux suivants : le caractère **récent**, la **gravité** et la **fréquence** des retards de paiement. Cela signifie que des impayés récents peuvent être plus dommageables pour un FICO® Score que plusieurs retards de paiement survenus il y a longtemps.

Vous avez peut-être remarqué sur vos dossiers de crédit que les paiements en retard sont classés en fonction de leur degré de retard. En général, les créanciers signalent les retards de paiement dans l'une de ces catégories : 30 jours de retard, 60 jours de retard, 90 jours de retard, 120 jours de retard, 150 jours de retard, ou [radiation](#). Bien qu'un retard de 90 jours soit pire qu'un retard de 30 jours, il est important de comprendre que les personnes, qui paient continuellement leurs factures à temps, ont tendance à paraître moins risquées aux yeux des prêteurs.

L'historique des paiements est le facteur le plus important dans les FICO® Scores. Parfois, les circonstances font que les gens ne sont pas en mesure de payer leurs factures, par exemple une urgence médicale inattendue ou la perte d'un emploi. Les

créanciers et les conseillers en crédit légitimes peuvent être en mesure d'orienter les personnes qui ont des difficultés à gérer leur santé financière de manière responsable.



Montants dus

Environ 30 % d'un FICO® Score est basé sur ces informations.

- Montant dû sur tous les comptes
- Nombre de comptes avec un solde
- Ligne de crédit totale utilisée sur les comptes d'achats [à crédit renouvelable](#)
- Montant restant dû sur les prêts à tempérament, par rapport aux montants initiaux du prêt

L'[utilisation du crédit](#) est l'un des facteurs les plus importants évalués dans cette catégorie, et considère le montant que vous devez par rapport au crédit dont vous disposez.

Avoir des comptes de crédit avec un solde impayé ne signifie pas nécessairement que vous êtes un emprunteur à haut risque avec un faible FICO® Score. Un long historique de paiements réguliers sur les comptes de crédit est un bon moyen de montrer aux prêteurs que vous pouvez gérer de manière responsable un crédit supplémentaire.

Quel est le taux d'utilisation idéal ?

Il n'y a pas de pourcentage d'utilisation unique qui équivaut à des points optimaux. En général, une faible utilisation signifie un risque de crédit moindre et a un effet positif sur les FICO® Scores.



Durée des antécédents en matière de crédit

Environ 15 % d'un FICO® Score est basé sur ces informations. En général, des antécédents en matière de crédit plus longs augmentent le FICO® Score, toutes choses égales par ailleurs. Cependant, même les personnes qui n'utilisent pas le crédit depuis longtemps peuvent obtenir un bon FICO® Score, en fonction de ce que leur dossier de crédit indique sur leur historique de paiement et les montants dus. Pour ce qui est de la durée des antécédents en matière de crédit, le FICO® Score tient compte des informations suivantes :

- La durée d'existence des comptes de crédit. Un FICO® Score peut prendre en compte l'âge du compte le plus ancien et l'âge moyen de tous les comptes.
- La durée d'existence de certains comptes de crédit.
- La période qui s'est écoulée depuis l'utilisation de certains comptes.



Nouveau crédit

Environ 10 % d'un FICO® Score est basé sur ces informations. Les recherches de FICO montrent que l'ouverture de plusieurs comptes de crédit dans un court laps de temps représente un risque plus important, surtout pour les personnes qui n'ont pas de longs antécédents en matière de crédit. Dans cette catégorie, le FICO® Score tient compte des informations suivantes :

- Le nombre de nouveaux comptes ouverts ;
- Le temps écoulé depuis qu'un nouveau compte a été ouvert ;

- Sur la base des résultats d'interrogations de crédit, le nombre de nouvelles demandes de crédit déposées auprès des agences de d'évaluation de crédit ;
- Le temps écoulé depuis que les prêteurs ont effectué des interrogations de crédit inscrites ;
- La qualité des antécédents en matière de crédit, à la suite de problèmes de paiements.

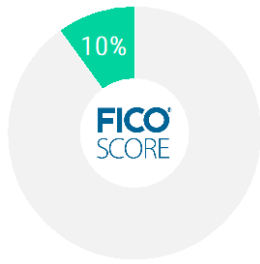
La recherche d'un prêt automobile ou hypothécaire peut amener plusieurs prêteurs à demander votre dossier de crédit, même si vous ne cherchez qu'un seul prêt. En général, les FICO® Scores compensent ce comportement d'achat de la manière suivante :

- Les FICO® Scores ignorent les demandes de prêts automobiles et hypothécaires effectuées au cours des 30 jours précédant la notation, de sorte que les demandes n'affectent pas les scores des consommateurs qui demandent un prêt dans un délai de 30 jours.
- Après 30 jours, les FICO® Scores comptent généralement les demandes de renseignements du même type (c.-à-d., prêt automobile ou hypothécaire) qui surviennent au cours d'une période de magasinage type comme une seule demande pour déterminer votre score.

Interrogations de crédit

Lorsque vous faites une demande de crédit, vous autorisez ces prêteurs à demander une copie de votre dossier de crédit auprès d'une agence de notation. Lorsque vous consulterez plus tard votre dossier de crédit, vous remarquerez peut-être que leurs interrogations de crédit de crédit sont répertoriées. Vous pouvez également voir des demandes de crédit émanant d'entreprises que vous ne connaissez pas. Mais les seules interrogations de crédit qui comptent pour vos FICO® Scores sont celles qui résultent de vos demandes de nouveaux crédits.

- **Les interrogations non-inscrites** (ou demande de **crédit sans impact**) : Les interrogations non-inscrites sont toutes les demandes de crédit où votre crédit n'est PAS examiné par un prêteur potentiel. Les FICO® Scores ne prennent pas en compte ce type d'interrogations faites par des entreprises auprès desquelles vous n'avez pas demandé de crédit, les interrogations des prêteurs à des fins de révision de compte pour lesquels vous avez déjà un compte de crédit, ou vos propres demandes de consultation de votre dossier de crédit.
- **Les interrogations inscrites à la suite d'une demande de crédit** : Les interrogations inscrites comprennent les vérifications de crédit lorsque vous avez demandé un prêt automobile, une hypothèque, une carte de crédit ou d'autres types de prêts. Chacun de ces types de vérification de crédit compte comme une seule interrogation. Il existe une exception à cette règle lorsque vous faites de la « recherche de taux ». Vos FICO® Scores considèrent comme une seule et même demande toutes les interrogations inscrites effectuées au cours d'une période de magasinage raisonnable pour un prêt automobile ou hypothécaire.



Composition du crédit (c'est-à-dire, les types de crédit utilisés)

Environ 10 % d'un FICO® Score est basé sur ces informations. Les FICO® Scores tiennent compte de la combinaison de cartes de crédit, de comptes de crédit à la consommation, de prêts à tempérament, de comptes de sociétés de financement et de prêts hypothécaires. Il n'est pas nécessaire de disposer d'un compte de chaque type, et ce n'est pas une bonne idée d'ouvrir un compte de crédit que vous n'avez pas l'intention d'utiliser. Dans cette catégorie, le FICO® Score tient compte des informations suivantes :

- **Les types de comptes de crédit figurant dans le dossier de crédit.** La personne a-t-elle une expérience à la fois des comptes à crédit renouvelable et des comptes à tempérament, ou son expérience du crédit s'est-elle limitée à un seul type de compte ?
- **Le nombre de comptes de chaque type.** Un FICO® Score tient également compte du nombre total de comptes existants.

Quelles informations ne sont PAS prises en compte pour les FICO® Scores ?

Le facteur revenu est-il pris en compte dans les FICO® Scores ?

Non. Les FICO® Scores ne tiennent pas compte de votre revenu ou d'autres informations qui ne figurent pas dans vos dossiers de crédit.



Les FICO® Scores sont-ils injustes pour les minorités ?

Non. Les FICO® Scores ne tiennent pas compte de votre sexe, de votre race, de votre nationalité ou de votre état matrimonial. Des recherches indépendantes ont montré que les FICO® Scores ne sont pas injustes pour les minorités ou les personnes ayant peu d'antécédents en matière de crédit. Les FICO® Scores se sont avérés être une mesure précise et cohérente du risque de remboursement.

Comment les FICO® Scores sont-ils calculés pour les couples mariés ?

Les couples mariés n'ont pas de FICO® Scores en commun, chaque individu a sa propre cote de crédit. La différence est que lorsque vous êtes célibataire, vous ne devez généralement pas vous préoccuper de vos propres habitudes et de votre profil de crédit. Cependant, si vous et votre conjoint ouvrez un compte de crédit sous vos deux noms, les dépenses et le comportement de paiement sur ce compte auront un impact sur vos deux FICO® Scores.

Quelles informations ne sont PAS incluses dans les FICO® Scores ?



Les FICO® Scores prennent en compte un large éventail d'informations sur un dossier de crédit. Cependant, ils ne tiennent PAS compte des facteurs suivants :

- Race, couleur, religion, origine nationale, âge, sexe et état civil ;
- Salaire ou autres informations relatives à l'emploi (toutefois, les prêteurs peuvent considérer ces informations séparément) ;
- Lieu de résidence du consommateur ;
- Tout taux d'intérêt appliqué à une carte de crédit ou à un autre compte ;
- Tout élément déclaré comme étant une obligation de soutien aux enfants ou à la famille ;
- Certains types d'interrogations de crédit ;
- Toute information ne figurant pas dans le dossier de crédit.

Mieux comprendre les FICO® Scores

Pratiques exemplaires

Vos FICO® Scores sont seulement basés sur vos décisions en matière de crédit, comme elles figurent dans vos dossiers de crédit. Chaque fois que vous ouvrez une carte de crédit ou effectuez un paiement sur votre prêt automobile, vous ajoutez des informations à vos antécédents en matière de crédit qui sont évalués par les FICO® Scores. C'est pourquoi il est important de mettre en place des habitudes de crédit saines et responsables qui auront une influence positive sur vos FICO® Scores.

Est-ce que dépenser moins et épargner davantage a une incidence sur le FICO® Score ?

Bien que le fait de consacrer plus d'argent à l'épargne soit généralement une bonne idée, cela n'aura pas nécessairement d'incidence sur vos FICO® Scores. Les FICO® Scores ne prennent pas en compte le montant des liquidités dont vous disposez, donc le montant d'argent que vous épargnez n'affecte pas vos FICO® Scores.

Pour ce qui est de dépenser moins, c'est un élément qui pourrait avoir une influence sur vos FICO® Scores. Par exemple, si vous utilisez généralement vos cartes de crédit pour des achats, en dépensant moins, vous pouvez réduire le solde de vos cartes de crédit au fil du temps. Les FICO® Scores tiennent compte du solde des comptes de crédit renouvelable tels que les cartes de crédit.

Comment les antécédents en matière de crédit sont-ils définis ?

Il existe plusieurs façons de définir des [historiques de crédit](#), dont les suivantes :

- En demandant et en ouvrant un nouveau compte de carte de crédit, une personne qui n'a pas ou peu d'antécédents de crédit pourrait ne pas bénéficier de très bonnes conditions sur cette carte de crédit, comme un taux annuel en pourcentage (TAP) élevé. Toutefois, en utilisant seulement de petits montants et en payant le solde au complet chaque mois, vous pouvez éviter de payer des intérêts tout en vous créant de solides antécédents de crédit.
- Les personnes qui ne parviennent pas à faire approuver une carte de crédit traditionnelle peuvent ouvrir une carte de crédit avec garantie pour créer un historique de crédit, à condition que l'émetteur de la carte déclare les cartes avec garantie à l'agence de notation. Ce type de carte nécessite un dépôt d'argent auprès de la société de cartes de crédit. Les dépenses peuvent alors être effectuées sur la carte sécurisée, généralement à hauteur du montant déposé.

Aussi bien avec les cartes de crédit traditionnelles qu'avec les cartes avec garantie, le fait de garder le solde peu élevé et de le payer au complet chaque mois vous permettra de mettre en place un dossier de crédit positif.

Mes FICO® Scores vont-ils baisser si je demande un nouveau crédit ?

Si c'est le cas, ils ne baisseront probablement pas de beaucoup. Si vous demandez un compte de crédit, une demande d'informations sur votre dossier de crédit (appelée « interrogation de crédit inscrites ») apparaîtra sur votre rapport. La recherche d'un nouveau crédit peut indiquer un risque plus élevé pour des prêteurs, mais de multiples interrogations de crédit de prêts automobiles ou hypothécaires dans un court laps de

temps sont traitées comme une seule interrogation inscrite plutôt que de multiples demandes de crédit et ont tendance à avoir peu d'effet sur vos FICO® Scores.

Quels éléments ont le plus grand impact sur mon FICO® Score quand je demande un nouveau crédit ?

La demande d'un nouveau crédit ne représente qu'environ 10 % du FICO® Score, l'effet est donc relativement modeste. L'incidence exacte de la demande d'un nouveau crédit sur votre cote dépend de votre profil de crédit global et de ce qui figure déjà dans vos dossiers de crédit. Par exemple, une demande de nouveau crédit peut avoir un effet plus important sur vos FICO® Scores si vous n'avez que quelques comptes ou de courts antécédents en matière de crédit.

Cela dit, il y a certainement quelques éléments à prendre en compte en fonction du type de crédit que vous demandez. Lorsque vous faites une demande de crédit, une vérification de votre solvabilité ou « interrogation de crédit » peut être demandée. Jetons un coup d'œil aux interrogations de crédit courantes que vous pouvez trouver dans vos dossiers de crédit.

Cartes de crédit : Si vous n'avez besoin que d'un petit montant, les sociétés de cartes de crédit accordent parfois une augmentation de la limite de crédit sur les comptes existants. Bien qu'une demande d'augmentation de la limite puisse être considérée comme une interrogation de crédit, tout comme l'ouverture d'une nouvelle carte, elle ne réduira pas l'âge moyen de vos comptes de crédit, qui est également important pour vos FICO® Scores.

Si le fait d'augmenter la limite d'une carte existante n'est pas envisageable, alors le fait de demander le moins de cartes de crédit possible aura le moins d'effet négatif sur vos FICO® Scores. Par exemple, si une personne a besoin de 5 000 \$ supplémentaires, l'obtention d'une carte avec une limite de 5 000 \$ a moins d'effet sur votre cote que l'obtention de deux cartes avec des limites de 2 500 \$ chacune. En effet, lorsque vous demandez de nouvelles cartes de crédit, chaque demande est comptée séparément comme une interrogation de crédit individuelle dans votre dossier de crédit, et plus vous avez d'interrogations inscrites, plus cela peut nuire à vos FICO® Scores. Un nombre plus élevé d'interrogations vous fait paraître plus risqué aux yeux des prêteurs potentiels.

Prêts immobiliers et automobiles : les FICO® Scores ne pénalisent pas les personnes qui recherchent le meilleur taux pour un prêt immobilier ou automobile. Au cours de la recherche de taux, plusieurs prêteurs peuvent demander vos dossiers de crédit pour vérifier votre bonne santé financière. Mais les FICO® Scores les dédoublent et considèrent les interrogations de crédit dans une période de magasinage raisonnable pour un prêt automobile ou un prêt hypothécaire comme une seule demande. Le fait d'effectuer toute la recherche de taux et d'obtenir le prêt dans les 45 jours réduira l'effet sur votre FICO® Score.

Quel est le FICO® Score typique d'une personne novice en matière de crédit ?

Les FICO® Scores sont générés par des algorithmes mathématiques complexes basés sur les données uniques du dossier de crédit, il n'y a donc pas de cote « typique » ou « d'entrée ». Bien qu'une personne novice en matière de crédit puisse avoir des difficultés à obtenir une cote dans les intervalles les plus élevés en raison d'un nombre

limité de comptes actifs et de l'ancienneté de son dossier, il est possible d'obtenir un FICO® Score qui répond aux critères des prêteurs pour l'octroi de crédit. Les FICO® Scores prennent en compte la mesure dans laquelle les personnes peuvent démontrer qu'elles ont fait preuve d'un bon historique de paiements dans les délais. En fait, l'historique des paiements est plus important pour les FICO® Scores (environ 35 %) que l'ancienneté du crédit (environ 15 %).

Quels éléments aident le plus mon FICO® Score ?

Des FICO® Scores plus élevés sont le résultat de comportements de crédit sains. La meilleure façon d'avoir des FICO® Scores plus élevés est de démontrer des comportements de crédit sains au fil du temps. Voici quelques conseils que vous pouvez suivre.



Payez vos factures à temps. Les retards de paiement et les [recouvrements](#) peuvent avoir un impact négatif important sur vos FICO® Scores. Si vous êtes en retard dans vos paiements, mettez-vous à jour et restez à jour.



Évitez les recouvrements. Le remboursement d'un compte de recouvrement ne le supprimera pas de votre [dossier de crédit](#).



Conservez des soldes peu élevés. Vous pouvez utiliser vos cartes de crédit, mais faites attention à ne pas utiliser un pourcentage trop élevé de votre crédit disponible. Des taux d'utilisation élevés peuvent avoir un impact majeur sur vos FICO® Scores.



Effectuez vos recherches de taux dans un certain laps de temps. Les FICO® Scores font la distinction entre la recherche d'un prêt simple et la recherche d'un prêt hypothécaire ou automobile, en partie en fonction de la durée sur laquelle les interrogations de crédit sont effectuées.



Disposez d'un crédit et gérez-le de manière responsable. En fin de compte, avoir un ensemble de crédits est une bonne chose, pour autant que vous effectuiez vos paiements régulièrement et à temps. Une personne qui n'a pas de carte de crédit présente généralement un risque plus élevé qu'une personne qui a géré ses cartes de crédit de manière responsable.



Ne fermez pas vos cartes de crédit non utilisées pour augmenter votre cote. Vos FICO® Scores tiennent compte de l'âge de vos comptes. Plus votre historique de paiement est long, mieux c'est.



Vérifiez vos dossiers de crédit et vos FICO® Scores aussi souvent que vous le souhaitez. Cela ne baissera pas votre cote.

Est-ce qu'une nouvelle demande de compte peut affecter mon crédit ?

Toute nouvelle demande de compte, comme un compte à crédit renouvelable (cartes de crédit, y compris une carte de crédit à la consommation) autorise le prêteur à examiner vos informations de crédit et inscrit une interrogation sur votre dossier de crédit. La plupart du temps, une seule interrogation de crédit inscrite n'a pas d'effet important sur une cote de crédit. Toutefois, inscrire plusieurs interrogations de crédit effectuées dans un laps de temps réduit pourraient nuire à un pointage à moins que

ces interrogations ne visent à trouver la meilleure solution pour un prêt automobile ou hypothécaire (consultez [interrogations de crédit](#) pour en savoir plus).

Plus d'informations sur les FICO® Scores

Pourquoi les FICO® Scores sont-ils importants ?

Les prêteurs utilisent les cotes de crédit pour les aider à déterminer si vous êtes un emprunteur à risque et quelles modalités (taux et conditions) ils peuvent vous offrir. Avoir une [bonne cote de crédit](#) et la surveiller régulièrement peut vous aider à obtenir les meilleures conditions quand vous demandez une carte de crédit ou un prêt.

En quoi les FICO® Scores sont-ils différents des autres cotes de crédit ?

Toutes les cotes de crédit ne sont pas des FICO® Scores. Parce que les FICO® Scores sont largement utilisés par les prêteurs, connaître vos FICO® Scores est la meilleure façon de comprendre comment les prêteurs potentiels pourraient évaluer votre risque de crédit lorsque vous demandez un prêt ou un crédit. Les autres cotes de crédit, qui utilisent des formules de pointage différentes de celles de FICO, peuvent ne pas vous donner une représentation exacte des cotes que votre prêteur utilise pour évaluer votre profil de crédit.

Puis-je avoir plus d'un FICO® Score ?

Pour suivre les tendances des consommateurs et les besoins évolutifs des prêteurs, FICO met périodiquement à jour son [modèle de notation](#), ce qui se traduit par la mise sur le marché de nouvelles versions du FICO® Score toutes les quelques années.

Pourquoi mon FICO® Score est-il différent des autres cotes que j'ai vues ?

Il existe de nombreuses cotes de crédit différentes à la disposition des consommateurs et des prêteurs. Les FICO® Scores sont les cotes de crédit utilisées par les prêteurs, et différents prêteurs peuvent utiliser différentes versions des FICO® Scores. De plus, les FICO® Scores se basent sur les données des dossiers de crédit d'une agence de notation, donc des différences dans vos dossiers de crédit peuvent créer des différences dans vos FICO® Scores.

Pourquoi les FICO® Scores fluctuent-ils ?

Il existe de nombreuses raisons pour lesquelles une cote peut changer. Les FICO® Scores sont calculés à chaque demande de crédit, en tenant compte des informations qui se trouvent dans votre dossier de crédit auprès d'une agence de notation au moment de la demande. Ainsi, à mesure que les informations contenues dans votre dossier de crédit auprès de cette agence changent, les FICO® Scores peuvent également changer. Consultez les [facteurs clés](#) de votre cote, qui expliquent quels facteurs de votre dossier de crédit ont le plus affecté votre cote. La comparaison des facteurs clés du score pour les deux périodes différentes peut aider à identifier les causes d'un changement dans un FICO® Score. N'oubliez pas que certains événements tels que des paiements en souffrance ou des archives publiques peuvent faire baisser rapidement les FICO® Scores.

Pourquoi l'utilisation du crédit est-elle importante ?

Alors que les prêteurs déterminent le montant du crédit accordés, vous contrôlez le montant que vous utilisez. Les recherches de FICO montrent que les personnes qui utilisent un pourcentage élevé de leur limite de crédit disponible sont plus susceptibles

d'avoir des difficultés à effectuer certains paiements immédiatement ou dans un avenir proche, par rapport aux personnes qui utilisent un niveau inférieur de crédit disponible.

Pourquoi mes FICO® Scores ne sont-ils pas identiques dans les 2 bureaux de crédit ?

Au Canada, il y a deux bureaux de crédit (Equifax et TransUnion) qui rivalisent pour recueillir, mettre à jour et stocker des historiques de crédit sur la plupart des consommateurs du pays. Bien que la plupart des informations recueillies sur les consommateurs par les deux bureaux de crédit soient similaires, il existe quand même des différences. Par exemple, un bureau de crédit peut recueillir des informations uniques sur un consommateur qui ne sont pas recueillies par l'autre bureau, ou alors les mêmes informations peuvent être stockées ou affichées différemment par les bureaux de crédit.

Quand il y a une grande différence de cote entre les bureaux, il est possible que les données de base des bureaux de crédit soient différentes, ce qui est à l'origine de la différence de cote observée. Toutefois, il peut y avoir des différences de pointage même quand les données de base sont identiques, puisque le système de pointage FICO de chaque bureau de crédit a été conçu pour optimiser la valeur prédictive de leurs données uniques.

Gardez les points suivants à l'esprit quand vous comparez les cotes des différents bureaux de crédit :

- Toutes les cotes de crédit ne sont pas des FICO® Scores. Assurez-vous que les cotes de crédit que vous comparez sont vraiment des FICO® Scores.
- Les FICO® Scores doivent être consultés en même temps. L'écoulement du temps peut créer des différences de pointage causées par les caractéristiques des modèles possédant des composantes basées sur le temps. Le fait de comparer un FICO® Score tiré du bureau « A » la semaine passée à une cote tirée du bureau « B » aujourd'hui peut devenir problématique, puisque la cote qui date d'une semaine peut déjà être « obsolète ».
- Il est possible que toutes vos informations de crédit ne soient pas signalées aux trois bureaux de crédit. Les informations qui figurent dans vos dossiers de crédit sont fournies par les prêteurs, les agences de recouvrement et les dossiers du tribunal. Ne partez pas du principe que tous les bureaux de crédit disposent des mêmes informations sur vos antécédents en matière de crédit.
- Vous avez peut-être fait des demandes de crédit sous des noms différents (par exemple, Robert Jones et Bob Jones) ou sous votre nom de jeune fille, ce qui peut créer des dossiers fragmentés ou incomplets chez les sociétés effectuant des enquêtes sur la solvabilité. S'il est vrai que, la plupart du temps, les bureaux de crédit regroupent correctement les dossiers sous le nom de la bonne personne, il est arrivé plusieurs fois que les dossiers incomplets ou inexacts (numéros de sécurité sociale, adresses, etc.) fassent apparaître les informations de crédit d'une personne dans le dossier de crédit d'une autre personne.
- Les prêteurs fournissent les informations de crédit aux bureaux de crédit à des moments différents, il peut donc souvent arriver qu'un bureau de crédit ait des informations plus récentes que l'autre.



- Les bureaux de crédit peuvent enregistrer, afficher ou stocker les mêmes informations de manière différente.



Un compte qui ne figure pas dans mon dossier de crédit peut-il affecter mon FICO® Score ?

Les FICO® Scores traditionnels ne considèrent que les comptes qui figurent dans votre dossier de crédit et bien que les FICO® Scores donnent une idée assez précise de votre historique de crédit, chaque compte n'est pas enregistré. Vos antécédents positifs de paiement de loyers et de services publics peuvent ne pas figurer dans vos dossiers de crédit, et si un compte ne figure pas dans votre dossier de crédit, il ne peut pas affecter votre FICO® Score.

Comment les archives publiques affecteront-ils mes FICO® Scores ?

Les archives publiques défavorables, qui comprennent les faillites et les jugements, sont considérés comme un événement très négatif par les FICO® Scores, et affecteront vos FICO® Scores aussi longtemps qu'ils figureront dans vos [rapports de solvabilité](#). Toutefois, à mesure que le temps passe, leur effet sur le FICO® Score diminue progressivement.

Faillite : Si vous déposez le bilan, voici ce que vous devez faire pour vous assurer que vos créanciers signalent correctement le dépôt de bilan :

- Vérifiez vos rapports de solvabilité pour vous assurer que les comptes qui n'ont pas fait l'objet d'un dépôt de bilan ne sont pas signalés avec un statut de faillite.
- Assurez-vous que votre faillite est supprimée dès qu'elle peut être « expurgée » de votre rapport de solvabilité.

Jugements : Les créanciers, les agences de recouvrement et les conseillers en crédit légitimes peuvent être en mesure d'orienter les personnes qui ont des difficultés à gérer leur santé financière.

Questions par types de crédit

Prêts hypothécaires



Les prêts hypothécaires ont-ils une incidence sur le FICO® Score ?

Les FICO® Scores sont calculés à partir des informations contenues dans les dossiers de crédit des consommateurs. L'incidence d'un prêt hypothécaire sur les FICO® Scores d'un emprunteur dépend de la manière dont les prêts hypothécaires sont déclarés aux agences de renseignements sur les consommateurs, ainsi que du profil de crédit global de la personne. Si les données du profil de crédit indiquent que le consommateur a un prêt hypothécaire, cette dette et son historique de paiement *pourraient* être calculés dans ses FICO® Scores.

Cartes de crédit



Dois-je profiter des offres promotionnelles de cartes de crédit ?

En général, l'ouverture de nouveaux comptes peut indiquer un risque de crédit accru et peut nuire à vos FICO® Scores. N'oubliez pas que l'ouverture d'un nouveau compte et, dans une moindre mesure, l'enquête de solvabilité qui en résulte peuvent constituer un risque plus élevé à court terme.

La fermeture d'un compte de carte de crédit affectera-t-elle un FICO® Score ?

Oui, mais pas de la manière à laquelle on pourrait s'attendre. Et, bien que la fermeture d'un compte puisse être une bonne stratégie de gestion financière responsable dans certains cas, elle peut également avoir un effet négatif sur vos FICO® Scores.

Les FICO® Scores prennent en compte ce que l'on appelle le « taux d'utilisation du crédit ». Ce taux examine le total de vos crédits utilisés par rapport au total de vos crédits disponibles ; plus ce taux est élevé, plus il peut affecter négativement vos FICO® Scores. La clôture d'une ancienne carte ou d'une carte inutilisée fait essentiellement disparaître une partie de votre crédit disponible et augmente ainsi votre taux d'utilisation du crédit.

L'augmentation des dettes de cartes de crédit a-t-elle un impact sur mon FICO® Score ?

Oui. Les montants dus sur les cartes de crédit ont une incidence sur les FICO® Scores, puisque la catégorie « montants dus » représente 30 % du FICO® Score.

Prêts étudiants



Quel est l'effet du paiement des prêts étudiants pendant les études ou après l'obtention du diplôme ?

Une fois le remboursement de votre prêt étudiant commencé, il fera partie de vos informations de crédit prises en compte par les FICO® Scores. Les prêts différés ne nuisent pas aux FICO® Scores. L'existence du prêt est un facteur utilisé pour démontrer la durée de l'historique de crédit et la composition du crédit.

N'oubliez pas que les paiements non effectués ou en retard ont un impact négatif sur les FICO® Scores.

Tous les types de crédit



Comment les FICO® Scores sont-ils affectés par la combinaison des intérêts et du capital ?

La plupart des prêts à tempérament sont une combinaison d'intérêts et de capital. Les données de vos FICO® Scores se basent sur les données de votre dossier de crédit, qui ne distingue généralement pas les composantes d'intérêt et de capital, mais rapporte plutôt la dette globale. Par conséquent, le fait que les paiements du prêt soient une combinaison d'intérêts et de capital n'a pas d'impact sur la cote.

Le transfert des prêts en cours de délai de grâce affecte-t-il les FICO® Scores ?

Le délai de grâce est une période de remboursement au cours de laquelle l'emprunteur est autorisé à reporter temporairement ses paiements mensuels réguliers. La dette n'est pas effacée, mais les paiements réguliers sont suspendus jusqu'à une date ultérieure. Par exemple, le délai de grâce peut être accordé si un emprunteur fait face à des difficultés financières ponctuelles. Le consommateur peut effectuer des paiements réduits, des paiements d'intérêts seulement ou ne pas effectuer de paiement du tout. Les FICO® Scores ne tiennent pas compte du fait qu'un prêt est en cours de délai de grâce. Par conséquent, les délais de grâce n'ont pas d'incidence sur la cote. Cependant, même au cours d'un délai de grâce, d'autres informations concernant le prêt peuvent continuer à avoir un impact sur la cote.

Glossaire

Bureau de crédit	Une organisation qui rassemble ou évalue des informations sur le crédit des consommateurs, ou d'autres informations sur les consommateurs afin de préparer des rapports sur les consommateurs et de les fournir à des tiers. Les deux plus grandes agences de renseignements de crédit sur les consommateurs au Canada, souvent appelées bureaux de crédit, sont Equifax et TransUnion. On peut aussi parler d'une agence de notation or d'évaluation de crédit.
Compte de crédit	Un accord de prêt spécifique entre un créancier et un emprunteur qui fournit à l'emprunteur un prêt ou un instrument renouvelable tel qu'une carte de crédit, avec l'obligation de rembourser le créancier. On parle parfois d'obligation de crédit.
Dettes à tempérament	Dettes devant être remboursées à intervalles réguliers sur une période déterminée. La plupart des prêts hypothécaires et des prêts automobiles sont des exemples de dettes à tempérament. On parle parfois d'un « compte à tempérament » ou d'un « prêt à tempérament ».
Dettes/crédit renouvelable	Une ligne de crédit que l'emprunteur peut utiliser et rembourser à plusieurs reprises sans avoir à refaire une demande à chaque fois que le crédit est utilisé. Les cartes de crédit bancaires sont le type le plus courant de compte à crédit renouvelable. Il existe également des cartes de grands magasins et des cartes de voyage.
Dossier de crédit	Un dossier détaillé de tous les antécédents en matière de crédit (ou historique de crédit) d'un individu, enregistré dans son rapport de solvabilité , préparé par une agence de crédit et utilisé par un prêteur pour prendre des décisions de crédit. La plupart des dossiers de crédit comprennent le nom de la personne, son adresse, ses antécédents en matière de crédit, des interrogations de crédit, des dossiers de recouvrement et des archives publiques.
En défaut	Lorsqu'un débiteur (ou emprunteur) ne peut ou ne veut pas respecter l'obligation légale de remboursement de la dette. En général, un compte est considéré comme « en défaut » après avoir été en souffrance pendant plusieurs cycles de facturation consécutifs de 30 jours.
Facteurs de pointage	Les facteurs de pointage sont les principaux éléments qui ont influencé les FICO® Scores de ce consommateur et qui sont assortis d'un FICO® Score de consommateur. L'ordre dans lequel les facteurs de pointage sont listés est important. Le premier facteur indique le domaine qui a le plus affecté la cote et le second facteur est l'influence suivante la plus significative. La prise en compte de ces facteurs peut être bénéfique pour la cote.
Historique de crédit	Un registre des activités et des comptes de crédit d'une personne, y compris la façon dont elle a remboursé ses obligations de crédit dans le passé. On parle aussi d'antécédents en matière de crédit.
Impayé	Un paiement non effectué, même minime, d'un prêt ou d'une dette à la date convenue ou plus tôt. Comme la plupart des prêteurs ont des cycles de paiement mensuels, ils considèrent généralement que ces comptes sont en souffrance depuis 30, 60, 90 ou 120 jours.

Limite de crédit	Le montant du crédit qu'une institution financière accorde à un emprunteur. La limite de crédit désigne également le montant maximal qu'une société de cartes de crédit autorise une personne à emprunter sur une seule carte. Les limites de crédit sont généralement déterminées sur la base du FICO® Score du demandeur et des informations contenues dans sa demande de crédit.
LPRPDE	La <i>Loi sur la Protection des Renseignements Personnels et les Documents Électroniques</i> (LPRPDE) est une loi fédérale sur la protection de la vie privée pour les organisations du secteur privé. La LPRPDE établit les règles de base sur la façon dont les entreprises doivent traiter les renseignements personnels dans le cadre de leurs activités commerciales. Les provinces ont des lois similaires ou complémentaires à la LPRPDE, relatives à la collecte, à l'utilisation et/ou à la communication de renseignements personnels, tels que les dossiers de crédit et les cotes de crédit.
Modèle d'évaluation de la cote de crédit	Formule mathématique ou algorithme statistique utilisé pour prédire certains comportements d'emprunteurs potentiels ou de clients existants par rapport à d'autres personnes. Un modèle d'évaluation de la cote de crédit calcule des cotes basées sur des données, comme des informations sur le dossier de crédit d'un consommateur qui se sont avérées prédictives de comportements spécifiques du consommateur.
Obligation de crédit	Voir compte de crédit .
Radiation	Déclaration d'un prêteur, généralement à des fins fiscales, selon laquelle il est peu probable qu'un montant de la dette soit recouvré, ce qui peut se produire lorsqu'une personne accuse un sérieux retard dans le remboursement d'une dette. Le prêteur déclare aux agences de notation qu'il a subi une perte, mais l'emprunteur reste responsable du remboursement de la dette. On parle aussi « d'annulation ».
Rapport de solvabilité	Un registre de données établi par une agence de crédit concernant un individu. Il peut comprendre : le nom de la personne, son adresse, son numéro d'assurance sociale, ses antécédents en matière de crédit , des interrogations de crédit , des dossiers de recouvrement et des archives publiques.
Recouvrement	Tentative de recouvrement d'une obligation de crédit en souffrance par le service de recouvrement d'un prêteur ou par une agence de recouvrement distincte.
Risque de crédit	La probabilité que les personnes paient leurs obligations de crédit comme convenu. Les emprunteurs les plus susceptibles de payer comme convenu présentent moins de risques pour les créanciers et les prêteurs.
Taux d'utilisation	La proportion du solde dû sur les comptes renouvelables divisée par les limites de crédit disponibles. L'utilisation est un élément utilisé pour déterminer la cote de crédit d'une personne. En général, il s'agit du montant des soldes impayés de toutes les cartes de crédit divisé par la somme de leurs limites de crédit, et il est exprimé en pourcentage.