

Conseils pour protéger votre crédit



Consultez votre rapport de solvabilité une fois par année

Vous pouvez communiquer avec Equifax® et demander une copie de votre rapport de solvabilité par téléphone au **1.800.465.7166** ou en visitant le **www.equifax.ca**. Il est de votre responsabilité de vous assurer que votre rapport de solvabilité est exact. Si vous trouvez une erreur, rapportez-la immédiatement à Equifax®.

Tenez-vous au courant

Lisez attentivement tous les contrats de crédit avant de les signer, puisqu'ils ne sont pas tous les mêmes. Par exemple, certains prêteurs qualifieront un paiement « en retard » le lendemain de son échéance, alors que d'autres offrent une période de grâce allant jusqu'à 30 jours. Cette seule politique peut faire une différence significative sur votre rapport de solvabilité (et votre cote Beacon).

Instaurez des versements automatiques

Prenez des dispositions avec votre banque pour faire des versements automatiques. Vous n'aurez plus, ensuite, à vous soucier de faire les versements à temps.

Remboursez vos dettes progressivement

Vos soldes créditeurs ne devraient pas excéder 70 à 80 % de vos limites de crédit disponibles. Si vous utilisez plus que cette valeur, il s'agit alors d'une mise en garde aux prêteurs, comme quoi vous comptez trop sur vos marges de

crédit pour respecter vos obligations. Rem-boursez progressivement vos dettes et, si possible, payez plus d'articles à l'avance, sans les porter à votre crédit. Une autre option pourrait consister à refinancer votre maison et à utiliser cet argent pour réduire vos autres obligations si vous avez accumulé suffisamment de valeur sur votre maison.

Épargnez pour des temps difficiles

Prenez des dispositions avec votre banque pour faire des dépôts automatiques dans un compte d'épargne. Vous n'avez pas à fixer un gros montant, mais ce petit montant grossira et vous aurez un petit coussin en cas de dépenses imprévues ou d'urgence.

Nous espérons que ces renseignements vous aideront à améliorer votre cote Beacon.

CORPORATION HYPOTHECAIRE



MORTGAGE CORPORATION

Avec Xceed, posséder sa maison
devient une réalité!

18, rue King est, 10^e étage,
Toronto, ON M5C 1C4

Sans frais 1.888.811.6660 Téléphone 416.364.7944

Fax: 1.888.482.6544

www.xceedmortgage.com

Conseils pour protéger votre crédit

CORPORATION HYPOTHECAIRE



MORTGAGE CORPORATION



La Corporation hypothécaire Xceed est heureuse de vous offrir la brochure "Comment améliorer votre crédit". Nous espérons qu'elle vous aidera à démystifier la méthode de calcul d'une cote de crédit et vous aidera à améliorer la vôtre.

Que contient votre rapport de solvabilité?

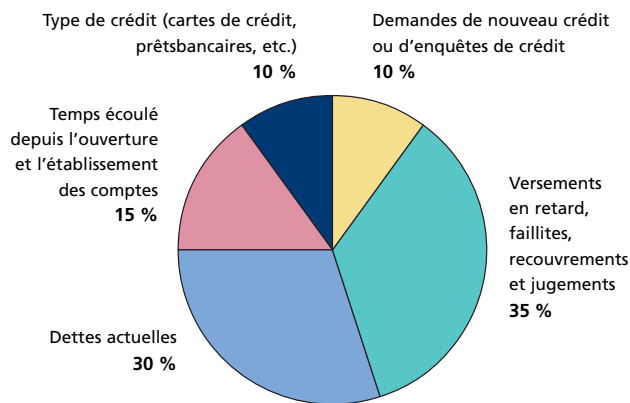
- > Vos renseignements personnels, soit vos adresse actuelle, numéro d'assurance sociale (N.A.S.), date de naissance, état civil, âge et les renseignements sur votre emploi;
- > Les données détaillées de votre dossier de crédit, soit l'historique complet de vos paiements sur les lignes d'opérations commerciales rapportées à Equifax® (tous les comptes ne sont pas rapportés à Equifax®);
- > L'historique de vos demandes de crédit; Votre information bancaire, soit votre historique et les soldes de vos comptes;
- > Les renseignements d'ordre public ayant trait aux prêts garantis, aux faillites ou aux jugements
- > Les détails touchant des procédures de recouvrement de compte non réglées

Votre cote Beacon

Les prêteurs utilisent votre cote Beacon Equifax® pour estimer votre capacité à rembourser le prêt. Les cotes Beacon varient entre 300 et 900, 900 étant la cote la plus élevée possible.

Voici un résumé des facteurs déterminants de votre cote Beacon, ainsi que le coefficient de pondération associé à chaque facteur :

FACTEURS DÉTERMINANTS DE LA COTE BEACON EQUIFAX®



Terminologie d'agence d'évaluation du crédit

Le rapport d'évaluation de l'agence d'évaluation du crédit contient des cotes alphanumériques, telles que R-1 et I-2. Ces cotes informent les prêteurs de votre historique de remboursement et indiquent également les types de crédit que vous utilisez (habituellement classés en deux catégories : renouvelable (R) ou à tempérament (I).

Le crédit renouvelable (R) – Les comptes de crédit renouvelable varient à tous les mois en fonction de votre niveau d'utilisation des comptes. Les cartes

de crédit, de paiement et de détaillants sont des exemples de crédit renouvelable.

Le crédit à tempérament (I) – Les comptes à tempérament comportent des montants fixes devant être versés à tous les mois. Ces comptes sont liés à des emprunts spécifiques pour lesquels vous avez signé un contrat et devez rembourser moyennant des versements fixes d'une durée définie. Les prêts-auto, prêts étudiants et prêts hypothécaires sont des exemples de crédit à tempérament.

Historique de remboursement et comptes dérogatoires

Votre rapport de solvabilité affiche votre historique de remboursement pour chaque compte. Si votre compte est à jour et que vous avez effectué votre remboursement mensuel comme convenu, un « 1 » est enregistré pour ce mois. Si vous omettez d'effectuer un paiement, un « 2 » sera enregistré pour ce mois, ce qui signifie que vous deviez deux versements pour cette période – le versement prévu et le versement manqué (consultez la section « Tenez-vous au courant » ci-dessous).

Habituellement, lorsqu'un « 9 » est associé à un compte (« I-9 » ou « R-9 »), le prêteur fera une demande de jugement en cour afin de recouvrer la somme qui lui est due, ou vendra le compte à une agence de recouvrement qui poursuivra les procédures de recouvrement de la dette.