

Ce que vous devez savoir sur les prêts

« Achetez maintenant, payez plus tard »

Vous avez probablement vu des options de paiement « Achetez maintenant, payez plus tard » (Buy Now, Pay Later) ou « Payez en 4 fois » (Pay in 4) dans des magasins ou sur des sites en lignes, mais savez-vous ce que cela signifie ? Il s'agit de prêts à court terme qui vous permettent de payer quelque chose en petits versements tout en évitant les frais ou les intérêts **si vous payez en totalité et à temps**. Malheureusement, il peut être facile de dépenser plus que prévu. Le Département de la protection des consommateurs et des travailleurs (Department of Consumer and Worker Protection, DCWP) a élaboré ces conseils pour vous aider à protéger votre argent.

Réfléchissez avant de signer.

« Achetez maintenant, payez plus tard » peut vous inciter à vous décider rapidement. Toutefois, prenez le temps de réfléchir avant de signer. Considérez votre achat. Demandez-vous également si un prêt est le meilleur moyen de l'obtenir. Il peut être préférable de reporter l'achat de l'article jusqu'à ce que vous puissiez économiser suffisamment pour le payer comptant.

Lisez les lignes en petits caractères.

Les prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » incluent un large éventail de périodes de paiement, de frais et de taux d'intérêt. Certains prêts prétendent être sans frais et sans intérêts, mais facturent des frais supplémentaires en cas de retard ou d'absence de paiement. Les prêts accordés par différentes entreprises ont généralement des calendriers de paiement différents.

Vérifiez la politique de retour.

Assurez-vous de bien comprendre comment fonctionnent les remboursements, les retours et les échanges pour le prêt spécifique que vous utilisez. Des consommateurs ont signalé des difficultés à retourner des articles qu'ils avaient achetés avec un prêt « Achetez maintenant, payez plus tard. »

Établissez un budget avant d'acheter.

Assurez-vous que vous serez en mesure de rembourser votre prêt dans les délais. Vos revenus pendant la durée du prêt doivent vous permettre de couvrir le remboursement du prêt ainsi que les dépenses courantes telles que le logement, la nourriture et les transports. Si vos revenus varient d'une semaine à l'autre, il peut être préférable d'économiser le montant nécessaire pour payer l'article comptant. Les centres d'autonomisation financière de la ville de New York peuvent vous aider à établir votre budget.

Demandez-vous comment les prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » peuvent avoir un impact sur votre note de crédit.

Les entreprises qui proposent des prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » ne signalent pas systématiquement leurs paiements aux principales agences d'évaluation du crédit. Les retards de paiement réduisent souvent la note de crédit, et les paiements ponctuels n'améliorent pas nécessairement cette note. Si vous souhaitez améliorer votre note de crédit, vous pouvez envisager un autre prêt ou produit de crédit.

Limitez le nombre de prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » que vous souscrivez.

Il peut être difficile de gérer plusieurs prêts en même temps, car ils peuvent avoir des calendriers de paiement et des durées très différents. Évitez d'avoir plusieurs prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » en cours de remboursement en même temps. Si vous avez besoin de plusieurs prêts, adressez-vous à la même entreprise pour harmoniser les dates et les conditions de paiement. Assurez-vous de recevoir des rappels par SMS ou par courrier électronique pour vous aider à suivre vos paiements.

Désactivez le paiement automatique si vous ne voulez pas être facturé automatiquement.

De nombreuses entreprises qui proposent des prêts « Achetez maintenant, payez plus tard » optent par défaut pour des paiements automatiques. Si votre compte bancaire autorise les découverts ou si vous avez l'intention d'effectuer des paiements anticipés, les paiements automatiques peuvent ne pas vous convenir. Vous avez légalement le droit d'arrêter les paiements automatiques. Si vous ne pouvez pas arrêter les paiements automatiques, vous pouvez envoyer une lettre de « révocation d'autorisation » (revoke authorization) à l'entreprise et à votre banque. Visitez le site consumerfinance.gov pour de plus amples informations.

Obtenez des conseils financiers gratuits si vous avez besoin d'aide.

Les centres d'autonomisation financière de la ville de New York proposent des conseils financiers professionnels gratuits en personne ou par téléphone. Visitez le site nyc.gov/TalkMoney ou appelez le 311 pour prendre rendez-vous.

Plaintes

Contactez le DCWP sur le site nyc.gov/dcwp ou appelez le 311 et dites « Store complaint » (réclamation contre un magasin).