

GUIDE GRATUIT POUR LES NOUVEAUX ARRIVANTS AU
CANADA

Les 90 Premiers Jours

Bâtir votre fondation financière canadienne

Le guide complet que personne ne vous donne — banque, crédit et
premiers comptes d'investissement — dans le bon ordre.

— Sandeep

Arrivé d'Inde · 2018 · BuildCreditCanada.ca

Ce que vous trouverez à l'intérieur

- 01 Votre point de départ — Ce que vivent réellement les nouveaux arrivants en 2026
- 02 La vérité sur le crédit canadien — Les cinq choses à savoir d'abord
- 03 Semaine 1 — Ouvrir le bon compte bancaire
- 04 Semaine 2 — L'arbre de décision carte (deux voies, un bon choix)
- 05 Mois 1 — Automatiser, optimiser, protéger
- 06 Mois 2 — Surveiller et comprendre votre cote
- 07 Mois 3 — Graduation et premiers comptes de placement
- 08 Location, assurance auto et facteurs cachés de crédit
- 09 Les erreurs que les gens font encore en 2026
- 10 La réalité émotionnelle — Ce que personne ne vous dit
- 11 Votre feuille de route financière sur 90 jours — Chronologie visuelle
- 12 Votre liste de vérification sur 90 jours

01 / VOTRE POINT DE DÉPART

Ce que vivent réellement les nouveaux arrivants en 2026

Je suis arrivé d'Inde au Canada en 2018, prêt à construire quelque chose de concret. Ce que je ne comprenais pas, c'était le fonctionnement du système de crédit canadien — et personne ne pensait à me l'expliquer. J'ai été refusé deux fois parce que j'ignorais l'existence des cartes de crédit garanties. Ce guide a débuté comme la ressource que j'aurais aimé avoir dès le premier jour.

C'était en 2018. Les choses ont changé depuis.

Aujourd'hui, les grandes banques canadiennes se font activement concurrence pour attirer les nouveaux arrivants. RBC, TD, Scotiabank, CIBC et BMO proposent toutes des forfaits dédiés qui vous offrent une carte de crédit non garantie — jusqu'à 15 000 \$ de limite, sans antécédents de crédit canadiens requis — dès votre première semaine. La carte qui était difficile à trouver en 2018 vous est maintenant proposée directement au comptoir de la succursale.

Obtenir une carte n'est donc plus la partie difficile. Ce que personne ne vous dit encore, c'est quoi en faire. Comment l'utiliser de façon stratégique. Quand ouvrir votre CELI. Pourquoi le CELIAPP doit être ouvert en première année, même si vous ne pensez pas encore à acheter une maison. Comment passer de zéro à 720+ en 12 mois — et ce que 720+ débloque réellement.

C'est de cela que traite ce guide.

300 000+

Nouveaux arrivants en Ontario chaque année

0 \$

Cote de crédit canadienne à l'arrivée

12 mois

Délai moyen pour atteindre 720+

720

Score cible pour les meilleurs taux hypothécaires

La vérité sur le crédit canadien

Avant les étapes, voici les cinq choses que j'aurais aimé savoir dès le premier jour.

Votre historique de crédit étranger ne vaut rien ici

Les bureaux de crédit canadiens — Equifax Canada et TransUnion Canada — ne collectent que les informations sur les activités financières au Canada. Même si vous aviez un crédit parfait en Inde, au Royaume-Uni, au Nigeria ou ailleurs, vous arrivez ici avec une ardoise vierge. Ce n'est pas personnel. C'est pareil pour tout le monde. (Exception : voir la note sur Nova Credit à la section 04.)

Votre cote est bâtie sur cinq facteurs

Historique de paiement (35 %) — payez toujours à temps, sans exception.
Taux d'utilisation du crédit (30 %) — gardez votre solde sous 30 %, idéalement sous 10 %.
Durée de l'historique de crédit (15 %) — plus vous conservez une carte longtemps, mieux c'est.
Diversité du crédit (10 %) — avoir différents types de crédit aide avec le temps.
Nouvelles demandes (10 %) — chaque demande est une enquête formelle. Postulez une seule fois, choisissez bien.

Enquêtes formelles vs. enquêtes informelles

Une enquête formelle survient lorsque vous faites une demande de crédit officielle — elle abaisse temporairement votre cote. Une enquête informelle (comme vérifier votre propre cote sur Borrowell) n'affecte pas votre cote du tout. C'est pourquoi vous choisissez une seule carte et postulez une seule fois.

Il faut 6 à 12 mois — et c'est tout à fait normal

La plupart des nouveaux arrivants atteignent 650+ dans les 6 mois suivant un comportement constant. Atteindre 720+ prend généralement 10 à 14 mois. Le système a simplement besoin de temps pour observer votre mode de comportement responsable. Ce délai est le même pour tout le monde — vous ne pouvez pas le raccourcir, seulement le protéger.

Le NAS qui commence par 9

Si vous êtes arrivé avec un permis de travail ou d'études, votre Numéro d'assurance sociale commence par 9. Certains établissements financiers traitent cela différemment dans leurs systèmes — non pas parce que cela vous disqualifie, mais parce qu'ils traitent les résidents temporaires différemment pour certains produits. Le savoir à l'avance signifie que vous ne serez pas surpris si un processus prend un peu plus de temps ou exige des documents supplémentaires.

Ouvrir le bon compte bancaire

Votre premier réflexe sera d'entrer dans la succursale des Cinq Grandes la plus proche. La réponse honnête : vous pouvez le faire, mais lisez les frais avant de signer quoi que ce soit. Beaucoup de nouveaux arrivants bénéficient d'une première année gratuite sur leur compte et commencent ensuite à payer discrètement 15 à 30 \$ par mois sans s'en rendre compte.

Ce que nous recommandons

EQ Banque ou Tangerine pour les opérations bancaires quotidiennes. Pas de frais mensuels. Pas de solde minimum requis. EQ Banque offre l'un des meilleurs taux d'épargne au Canada — votre fonds d'urgence fructifie pendant qu'il attend. Tangerine (appartenant à Scotiabank) offre des transactions illimitées gratuites et fonctionne parfaitement pour les dépenses quotidiennes. Si vous souhaitez tout regrouper sous un même toit — banque et carte de crédit — un programme des Cinq Grandes pour nouveaux arrivants est un choix valide. Lisez attentivement le calendrier des frais avant de vous engager, et sachez quand la période gratuite se termine.

Ce qu'il faut apporter pour ouvrir votre compte

- Votre passeport (pièce d'identité principale)
- Votre carte de résident permanent, permis de travail ou permis d'études
- Votre Numéro d'assurance sociale (NAS) — faites d'abord une demande à Service Canada si vous n'en avez pas
- Preuve d'adresse canadienne (contrat de location, facture de service public ou lettre de bienvenue de la banque)

L'arbre de décision carte

C'est l'étape la plus importante du guide — et elle offre maintenant deux voies selon votre situation. Lisez les deux avant de décider.

✓ Voie A — Programme bancaire pour nouveaux arrivants

- Vous êtes qualifié si :
- Arrivé au Canada au cours des 5 dernières années
- Détenteur d'une carte de résident permanent, permis de travail (12+ mois) ou visa étudiant
- Possède une documentation d'immigration valide
- Meilleures options :
- Scotiabank StartRight — meilleur forfait global pour nouveaux arrivants
- CIBC Smart Account — exemption de frais la plus longue (24 mois)
- BMO NouvelleStart — valeur totale la plus élevée jusqu'à 2 400 \$
- TD Nouveau au Canada — excellentes options Amazon et Aeroplan
- RBC Avantage Nouveaux Arrivants — 12 % de remises en argent intro (3 mois)

Comparez les cinq côte à côte sur buildcreditcanada.ca/compare — liens directs sans affiliation vers chaque émetteur.

🔒 Voie B — Carte garantie

- Utilisez cette voie si :
- Au Canada depuis 5+ ans sans avoir construit de crédit
- Statut temporaire ne répondant pas aux critères des programmes bancaires
- Préférez un point de départ plus simple et moins risqué
- Meilleures options :
- Neo Financial — dépôt de 50 \$, approbation instantanée, 5 % de remises en argent
- Koho + Construction de crédit — zéro dépôt, module complémentaire de 7 \$/mois
- Home Trust Secured Visa — taux le plus bas (14,90 %) pour les porteurs de solde
- Capital One MC Garanti — aucune vérification de crédit

Postulez à UNE seule carte. Chaque demande est une enquête formelle. Choisissez votre voie, postulez une fois.

🌐 Nova Credit — utilisez votre historique de crédit de votre pays d'origine

Si vous êtes arrivé d'Inde, du Mexique, d'Australie, du Royaume-Uni, du Brésil, de la République dominicaine, du Kenya, du Nigeria, des Philippines, de Corée du Sud ou d'Espagne, certains prêteurs canadiens — dont Scotiabank — acceptent désormais votre historique de crédit international via un service appelé Nova Credit. Cela signifie que vous pourriez être admissible à de meilleurs produits dès le premier jour. Demandez spécifiquement à votre banque à propos de Nova Credit lors de votre demande.

🔒 La règle qui change tout

Postulez à UNE seule carte. Chaque demande est une enquête formelle. Plusieurs enquêtes formelles en peu de temps indiquent aux prêteurs que vous êtes désespéré pour du crédit et

niront à votre cote avant même qu'elle ait démarré. Choisissez votre voie, choisissez votre carte, postulez une fois.

Automatiser, optimiser, protéger

Vous avez votre compte bancaire. Vous avez votre carte. Faites maintenant ces quatre choses et laissez le système fonctionner tout seul.

1. Configurer le paiement automatique intégral

Connectez-vous à votre compte bancaire et configurez un paiement automatique de votre compte chèques vers votre carte de crédit — paramétré pour payer le solde intégral du relevé chaque mois, pas seulement le minimum. Cette seule configuration vous empêche de jamais payer des intérêts et garantit que vous ne manquez jamais un paiement. L'historique de paiement représente 35 % de votre cote.

2. Maintenir le taux d'utilisation sous 10 % — et payer avant la date de relevé

Si votre limite est de 500 \$, ne portez jamais plus de 50 \$ avant la fermeture de votre relevé. Voici l'astuce que presque personne n'explique : votre carte signale votre solde aux bureaux à la date de fermeture du relevé, pas à la date d'échéance. Si vous payez votre solde avant la fermeture du relevé, les bureaux voient un taux d'utilisation faible — et votre cote en bénéficie. Payer à la date d'échéance évite les intérêts. Payer avant la date du relevé, c'est ce qui fait vraiment bouger votre cote.

Moins de 10 % Excellent — forte hausse du score	10 %–30 % Bon — maintenir ce niveau	Plus de 30 % Danger — nuit activement à votre score
---	---	---

3. Obtenir un forfait de téléphone postpayé

Passez du prépayé à un forfait postpayé avec un grand opérateur (Koodo, Fido ou Public Mobile sont nettement moins chers que Bell, Rogers ou Telus directement). Un forfait postpayé est un signal de stabilité financière et contribue dans certains cas à votre profil de crédit. Il permet également à la plupart des nouveaux arrivants d'économiser 30 à 60 \$ par mois par rapport aux grands opérateurs.

4. Ne pas postuler autre chose ce mois-ci

Pas de cartes de magasin. Pas de financement automobile. Pas de nouveaux comptes bancaires nécessitant une vérification de crédit. Laissez votre carte construire son historique tranquillement. L'envie d'accélérer en ajoutant plus de cartes est réelle — résistez-y complètement au premier mois.

Surveiller et comprendre votre cote

Au deuxième mois, votre émetteur de carte aura signalé votre premier paiement aux bureaux. C'est à ce moment que vous pouvez voir votre cote pour la première fois — et commencer à comprendre ce qui la détermine.

✓ Utilisez Borrowell — c'est gratuit et c'est une enquête informelle

Borrowell (borrowell.com) vous donne des mises à jour hebdomadaires gratuites de votre cote de crédit d'Equifax sans affecter votre cote du tout. Inscrivez-vous, connectez vos informations et commencez à suivre chaque semaine. Votre première cote pourrait sembler basse — c'est tout à fait normal.

Mythes sur la cote de crédit à ignorer

- Vérifier votre propre cote la fait baisser. FAUX — Borrowell utilise une enquête informelle. Vérifiez-la chaque semaine.
- Le crédit de votre conjoint affecte le vôtre. FAUX — les dossiers de crédit sont individuels au Canada.
- Payer le minimum est acceptable tant que vous payez à temps. VRAI pour éviter les frais de retard, mais FAUX pour le taux d'utilisation. Payez intégralement.
- Plus de cartes = meilleure cote. FAUX à court terme. Une carte bien utilisée vaut mieux que trois utilisées négligemment.

Ce que signifie réellement votre première cote

Score	Délai	Signification
560–600	Mois 2–3	Dossier créé. Vous existez dans le système de crédit.
620–650	Mois 4–6	Passable. Certaines cartes non garanties deviennent accessibles.
660–700	Mois 6–9	Bon. La plupart des produits non garantis sont accessibles.
720+	Mois 10–14	Territoire hypothécaire. Les meilleurs taux s'ouvrent.

Graduation et premiers comptes de placement

Demander une augmentation de limite de crédit

Après 3 à 6 mois de paiements ponctuels, contactez votre émetteur de carte et demandez une augmentation de limite. Si votre limite passe de 300 \$ à 600 \$ et que vous dépensez le même montant, votre taux d'utilisation diminue de moitié — ce qui augmente directement votre cote. La plupart des émetteurs font cela sans nouvelle enquête formelle.

Planifier votre passage à une carte non garantie

Une fois que votre cote atteint 650+, vous êtes admissible aux cartes non garanties — ce qui signifie que vous récupérez votre dépôt. La carte Tangerine Remises en argent vaut la peine d'être considérée : aucuns frais annuels, 2 % de remises en argent dans deux catégories de votre choix, revenu minimum requis de 12 000 \$. Gardez votre carte garantie ouverte en parallèle — l'âge de votre compte le plus ancien compte pour votre cote.

Gardez votre carte garantie ouverte

Lorsque vous graduez, n'annulez pas immédiatement votre carte garantie. Configurez une petite charge automatique dessus — un abonnement de diffusion en continu fonctionne bien — et laissez-la vieillir en arrière-plan. Annulez seulement lorsque vous avez d'autres comptes plus anciens pour la remplacer.

Vos premiers comptes de placement — ouvrez-les tôt

La construction du crédit et l'investissement ne sont pas des parcours séparés. Le mois 3 est le moment où vous commencez les deux. Voici ce que vous devez savoir sur les trois comptes à l'abri de l'impôt du Canada.

CELI

Compte d'épargne libre d'impôt

Idéal pour :

Tout le monde — ouvrez-le en premier
Les droits de cotisation commencent l'année où vous devenez résident canadien, pas l'année où vous ouvrez le compte. Chaque année de retard vous coûte des droits que vous ne pouvez pas récupérer.

CELIAPP

Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété

Idéal pour :

Quiconque pourrait acheter une maison un jour
Ouvrez-le en première année avec 1 \$. Vous obtenez 8 000 \$ par année en droits de cotisation (jusqu'à 40 000 \$ à vie). Si vous n'achetez jamais, transférez au REER sans impôt. Rien à perdre.

REER

Régime enregistré d'épargne-retraite

Idéal pour :

Les gagnants de plus de ~55 000 \$/an
Le meilleur quand votre cotisation se fait dans une année à impôt élevé et que vous retirez dans une année à impôt faible. Si vous gagnez moins de 50 000 \$ comme nouveau venu, priorisez d'abord le CELI.

L'erreur de timing CELI qui coûte des milliers aux nouveaux arrivants

Vos droits de cotisation au CELI commencent à s'accumuler dès l'année où vous devenez résident canadien — pas l'année où vous ouvrez le compte. Si vous êtes arrivé en 2023 et que vous ouvrez votre CELI en 2026, vous avez trois ans de droits non utilisés qui vous attendent. Mais vous devez ouvrir le compte pour commencer à les utiliser. Faites cela au mois 2 ou 3 — même avec 1 \$.

L'argument CELIAPP — ouvrez-le même si vous n'êtes pas sûr d'acheter

Le Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété vous donne 8 000 \$/année en droits de cotisation (jusqu'à 40 000 \$ à vie) pour économiser en vue d'une première maison — les cotisations sont déductibles d'impôt et la croissance est libre d'impôt. Si vous n'achetez jamais de maison, vous transférez le solde à votre REER sans impôt. Il n'y a aucun inconvénient à l'ouvrir en première année. Les droits que vous n'ouvrez pas sont des droits que vous perdez définitivement.

Pas sûr de savoir si prioriser le CELI, le REER ou le CELIAPP selon votre revenu et votre horizon temporel ? L'outil de priorité financière à 7 questions sur buildcreditcanada.ca vous donne un plan d'action personnalisé en environ 2 minutes.

Location, assurance auto et les liens crédit que personne n'explique

Louer sans dossier de crédit

À Toronto et Vancouver en particulier, les propriétaires effectuent systématiquement des vérifications de crédit. Un nouveau venu sans dossier peut perdre un appartement convoité — non pas parce qu'il a un mauvais crédit, mais parce qu'il n'a aucun dossier. Quelques éléments qui aident :

- Offrir un dépôt plus important là où c'est légalement permis dans votre province
- Fournir une lettre de votre employeur confirmant votre revenu et votre statut d'emploi
- Demander à un ami ou collègue canadien s'il accepterait de cosigner temporairement
- Le Landlord Credit Bureau (landlordcreditbureau.com) permet aux propriétaires de signaler les paiements de loyer ponctuels à Equifax — cela peut enrichir votre dossier de crédit via le loyer, ce que la plupart des gens ignorent

Assurance automobile et votre cote de crédit en Ontario

En Ontario, les assureurs automobiles sont autorisés à utiliser les cotes de crédit comme facteur de tarification. Un nouveau venu sans dossier de crédit canadien peut être classé comme à risque plus élevé — et payer des primes nettement plus élevées — non pas parce qu'il est un mauvais conducteur, mais simplement parce qu'il n'y a pas de données. Construire son crédit plus rapidement a un impact financière direct ici qui va bien au-delà de l'objectif hypothécaire. Demandez des soumissions à plusieurs fournisseurs et demandez explicitement s'ils utilisent le crédit comme facteur de tarification.

Le forfait postpayé vous économise deux fois

Obtenir un forfait téléphonique postpayé avec Koodo, Fido ou Public Mobile permet à la plupart des nouveaux arrivants d'économiser 30 à 60 \$ par mois par rapport aux grands opérateurs — et l'historique de paiement mensuel peut soutenir votre profil de crédit au fil du temps. Deux avantages pour une seule décision.

Les erreurs que les gens font encore en 2026

Le refus de carte de magasin et l'enveloppe de préapprobation sont surtout des problèmes de 2018. Voici les erreurs qui coûtent aux nouveaux arrivants aujourd'hui.

1. Postuler pour plusieurs cartes le même mois

Les programmes bancaires pour nouveaux arrivants sont ouvertement commercialisés. Certains nouveaux arrivants postulent à deux ou trois en une semaine pour voir qui les approuve le plus vite. Chacune est une enquête formelle. Plusieurs enquêtes formelles en peu de temps signalent une instabilité financière et font baisser votre cote exactement au moment où vous essayez de la construire.

2. Payer à la date d'échéance plutôt qu'avant la date du relevé

Payer à temps est essentiel. Mais si vous voulez que le taux d'utilisation joue en votre faveur, vous devez payer avant la fermeture de votre relevé — pas seulement avant la date d'échéance. Ce sont des dates différentes. Vérifiez la date de fermeture du relevé de votre carte et prenez l'habitude de la payer quelques jours avant.

3. Fermer leur première carte trop tôt

Une fois qu'ils passent à une carte non garantie, beaucoup de nouveaux arrivants annulent leur carte garantie pour récupérer le dépôt. C'est compréhensible — mais cela supprime votre compte le plus ancien de votre dossier, ce qui raccourcit votre âge moyen de crédit et peut faire baisser votre cote sensiblement. Gardez-la ouverte avec une petite charge récurrente jusqu'à ce que vous ayez d'autres comptes tout aussi anciens.

4. Ne pas ouvrir de CELI en première année

Les droits de cotisation s'accumulent que vous ouvriez le compte ou non. Mais vous ne pouvez utiliser ces droits qu'une fois le compte ouvert. Chaque année de retard est une année de droits non réclamés. Ouvrez-le au mois deux ou trois avec ce que vous pouvez — même 100 \$.

5. Rater complètement le CELIAPP

Le CELIAPP est l'un des comptes les plus précieux que le gouvernement canadien ait jamais créés — et il est presque totalement inconnu des nouveaux arrivants récents. S'il y a la moindre chance que vous achetiez une maison dans les 15 prochaines années, ouvrez-en un en première année. Les droits de cotisation à vie sont de 40 000 \$. Vous ne pouvez pas rattraper les années manquées.

6. Ne pas surveiller leur cote

Naviguer à l'aveugle pendant la première année est étonnamment fréquent. Borrowell est gratuit, prend cinq minutes à configurer et vous fournit des mises à jour hebdomadaires d'Equifax. Il n'y a aucune raison de ne pas connaître votre cote — et détecter une erreur du bureau tôt peut économiser des mois de récupération de cote.

Ce que personne ne vous dit sur les 90 premiers jours

Le stress financier des 90 premiers jours au Canada est réel. Vous convertissez les prix dans votre tête constamment, vous vous demandez si vos économies sont suffisantes, et vous vous comparez à des gens qui sont ici depuis des années. Cette comparaison est injuste envers vous — ils ont eu des années pour comprendre. Vous le faites en 90 jours avec un guide.

Voici le recadrage qui m'a aidé : la période de construction du crédit de 12 mois n'est pas une pénalité. C'est un filet de sécurité. Vous avez 12 mois pour apprendre comment fonctionne le système financier canadien — ses comptes, ses abris fiscaux, ses particularités — avant que les enjeux deviennent vraiment élevés. Utilisez bien ce temps et vous arriverez au mois 14 avec une cote de 720+, un CELI alimenté, un CELIAPP ouvert et une image claire de la destination de votre argent. C'est une position vraiment solide.

Le système de crédit canadien n'est pas conçu pour aider les nouveaux arrivants. Il est conçu pour servir ceux qui ont déjà du crédit. Mais une fois que vous en comprenez les règles — et vous les comprenez maintenant — il est tout à fait navigable. Chaque personne sur la page des outils de ce site a fait exactement ce que vous faites en ce moment. Ils n'avaient pas toujours la feuille de route.

Vous êtes arrivé avec zéro. Vous n'y resterez pas longtemps.

11 / FEUILLE DE ROUTE VISUELLE

Votre feuille de route financière sur 90 jours

Chaque action, chaque étape, chaque compte — dans l'ordre qui compte vraiment.

Délai	Score	Actions clés	Ce qui s'ouvre
Jours 1–7	—	Obtenir NAS · Ouvrir compte EQ Banque / Tangerine · Configurer la banque en ligne	—
Semaine 2	Ouverture dossier	Choisir la voie (A ou B) · Postuler à UNE seule carte · Activer la carte	Dossier de crédit créé
Mois 1	0 → 560	Automatiser paiement intégral · Utilisation < 10 % · Payer avant date de relevé · Forfait postpayé	Cote apparaît sur Borrowell
Mois 2	560–600	Vérifier Borrowell (gratuit) · Confirmer rapport bureau · Ouvrir CELI (même avec 1 \$) · Ouvrir CELIAPP si achat envisagé	Droits CELI & CELIAPP s'accumulent
Mois 3	600–630	Demander augmentation de limite · Vérifier rapport Borrowell pour erreurs · Se renseigner sur carte de graduation	Taux d'utilisation s'améliore automatiquement
Mois 6	630–660	Passer à carte non garantie (garder garantie ouverte) · Débuter cotisations CELI · Réviser décision REER vs CELI	Plupart des cartes non garanties accessibles
Mois 12	680–720	Demander carte premium sans frais · Maximiser CELI · Explorer cotisations CELIAPP · Outil 7 questions sur buildcreditcanada.ca	Plage de préapprobation hypothécaire solide
Mois 14+	720+	Meilleurs taux hypothécaires disponibles · Optimiser comptes de placement · Stratégie de localisation d'actifs	Meilleurs taux — tous produits financiers ouverts

Pour une version personnalisée basée sur votre revenu, horizon temporel et objectifs, utilisez l'outil à 7 questions sur buildcreditcanada.ca

Votre liste de vérification sur 90 jours

Imprimez cette page. Cochez les cases. L'ordre est important.

Semaine 1 — Fondation

- Demander votre NAS (Numéro d'assurance sociale) à Service Canada
- Ouvrir un compte EQ Banque ou Tangerine — pas de frais, pas de solde minimum
- Configurer la banque en ligne et les virements Interac
- Vérifier si votre NAS commence par 9 et le signaler à votre banque si nécessaire

Semaine 2 — Votre carte

- Décider de votre voie — Voie A (programme bancaire pour nouveaux arrivants) ou Voie B (carte garantie)
- Vérifier votre admissibilité à Nova Credit si vous êtes d'un pays pris en charge
- Comparer les cartes sur buildcreditcanada.ca/compare
- Postuler à UNE seule carte — pas plus
- Recevoir et activer votre carte

Mois 1 — Automatiser et protéger

- Configurer le paiement INTEGRAL automatique depuis votre compte bancaire
- Faire un petit achat par semaine sur votre carte
- Payer votre solde avant la date de fermeture du relevé
- Maintenir le solde sous 10 % de votre limite de crédit en tout temps
- Passer à un forfait téléphonique postpayé (Koodo, Fido ou Public Mobile)
- Ne pas postuler pour d'autres produits de crédit ce mois-ci

Mois 2 — Surveiller et commencer à investir

- S'inscrire à Borrowell (gratuit) et vérifier votre cote
- Confirmer que votre carte rapporte à Equifax et/ou TransUnion
- Ouvrir un CELI — même avec 1 \$ — pour commencer à accumuler des droits de cotisation
- Ouvrir un CELIAPP si l'accession à la propriété est une possibilité dans votre futur
- Continuer à payer intégralement automatiquement chaque mois

Mois 3 — Bâtir et optimiser

- Demander une augmentation de limite de crédit à votre émetteur de carte
- Examiner votre rapport Borrowell pour toute erreur et contester si nécessaire

- Se renseigner sur la carte Tangerine Remises en argent pour quand vous atteignez 650+
- Utiliser l'outil à 7 questions sur buildcreditcanada.ca pour établir votre échelle de priorités de placement
- Réviser vos droits CELI et établir un plan de cotisation
- Fêtez — vous êtes véritablement sur la bonne voie

Bonne chance. Vous avez tout ce qu'il faut.

— Sandeep

BuildCreditCanada.ca

Guides, outils et comparatifs de cartes gratuits pour les nouveaux arrivants au Canada.

Pas un conseil financier. À titre informatif seulement. Les modalités, frais et taux des cartes sont susceptibles de changer. Vérifiez toujours auprès de l'émetteur.