



FAIRE UN CREDIT

Fiche pratique

« Un crédit vous engage et doit être remboursé »

(Message des pouvoirs publics dans le cadre de la lutte contre le surendettement)

D'ABORD C'EST QUOI UN CREDIT

Crédit = somme d'argent que vous prête une banque ou un organisme de crédit, que vous devez rembourser avec les intérêts en plus.

QUELQUES NOTIONS A CONNAITRE

- Capital :** somme que l'on vous prête, c'est ce que vous recevez au départ
- Intérêts :** ce que vous payez en plus du remboursement du capital, au titre du service que vous rend la banque ou l'organisme de crédit en vous prêtant.
- Mensualité :** somme à rembourser chaque mois = une partie du capital + intérêts
- Taux d'intérêt :** taux en % appliqué sur la partie du capital non encore remboursée (dit capital restant dû) pour calculer les intérêts.
- Durée du prêt :** temps entre le moment où l'argent vous est remis et le moment où vous aurez terminé de tout rembourser.

Presque toujours le remboursement se fait en plusieurs fois, régulièrement, pendant la durée du crédit, le plus souvent par mois (on parle alors de mensualité).

Exemple : Montant du crédit : 10000 euros Intérêt : 4 % Durée : 3 ans
La mensualité s'élèvera à : 295 euros Intérêts que vous paierez au total : 620 euros
Au bout de 3 ans vous aurez payé : $36 \times 295 = 10620$ euros (10000 du capital + 620 d'intérêt)

NB : s'y ajoute éventuellement le coût d'une **assurance**, recommandée voire exigée dans certains cas.

RISQUES QUE VOUS ENCOUREZ AVEC UN CREDIT

En prenant un crédit, vous vous engagez à payer, sur toute la durée du crédit qui peut être de plusieurs années, régulièrement (par exemple tous les mois), une certaine somme à l'organisme de crédit. Or des imprévus peuvent survenir qui diminuent vos revenus ou augmentent vos dépenses, vous entraînant dans une situation difficile voire critique, avec des conséquences plus ou moins lourdes (privation de chéquier, de carte bancaire, saisie sur salaire ou autre revenu régulier, saisie sur biens ...).

Il faut donc réfléchir à vosre capacité à payer les mensualités, le coût total du crédit, sans avoir à trop « se serrer la ceinture », en gardant une marge dans le calcul de votre budget, calcul que vous devez faire.

Un autre risque avec le crédit, c'est la tentation d'en prendre un second, puis un troisième ... avec le risque du **surendettement**, phénomène malheureusement réel, fréquent.

Aussi il faut absolument vous poser la question : la dépense pour laquelle j'emprunte est-elle utile ? Est-ce vraiment nécessaire ? Et même une autre question : et si j'attends un peu, j'économise pendant quelque temps, pour ensuite emprunter moins et avoir moins à rembourser ?

DIFFERENTS TYPES DE CREDIT

Suivant le but du crédit, on distingue :

-> **Crédit à la consommation**, pour acheter un bien plus ou moins durable (autre que le logement), appareils ménagers, voiture ..., la durée de ces crédits étant plutôt courte et le taux élevé.

-> **Crédit immobilier**, pour acquérir un logement, la durée du crédit étant longue (des années) et le taux moins élevé.

Pendant la durée du crédit immobilier, vous disposeriez de votre logement et vous feriez l'économie d'un loyer, remplaçant une dépense (le loyer) par une autre (le remboursement du crédit). A la fin, vous posséderiez un bien de valeur et vous n'auriez plus ni remboursement ni loyer à supporter.

Durée et taux d'intérêt sont des critères distinguant différents types de crédit. Ainsi il y a **taux fixe, taux variable, taux révisable**.

Attention, tout crédit à taux autre que fixe est très risqué : en fonction du contexte économique, le taux peut augmenter pendant la durée du crédit, des fois beaucoup et vos mensualités aussi en conséquence, pouvant dépasser ce que vous avez prévu au moment de votre décision au départ.

A fuir : le **crédit revolving**, sorte de crédit possiblement à perpétuité, véritable piège parce que trop tentant, aux conséquences catastrophiques.

MIEUX COMPRENDRE LE CREDIT, SE FAIRE AIDER

N'hésitez pas à chercher explication et conseil auprès des assistantes sociales, des associations et aussi sur internet :

- le site internet www.lafinancepourtous.com explique clairement et simplement les questions d'argent au quotidien, le crédit notamment ;
- d'autres sites vous permettent de comparer les offres de crédit des banques et des organismes de crédit comme www.10meilleursitesdecroit.fr, www.lesfurets.com, www.lecomparatifdescredits.com ...

Vous pouvez aussi passer par un courtier pour trouver un crédit. Nombre de courtiers ont un site internet comme www.capitaine-credit.com, www.panorabanques.com ...

Songez aussi à l'Institut national de la consommation (site internet : www.inc-conso.fr) et ses publications (60 millions de consommateurs).