Training Fiche

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titre** | **Options de financement, crédits et prêts** | |
| **Mots-clés** | Crédit, prêt, éléments de base, modalités | |
| **Fourni par** | UMA | |
| **Langue** | Français | |
| **Objectifs** | * Fournir une littératie financière de base. * Faciliter la compréhension des opérations financières. * Améliorer les compétences décisionnelles dans la sphère personnelle et familiale. | |
| **Résultats**  **d’apprentissage** | * Identifier les différents types de prêts. * Reconnaître les éléments impliqués dans une opération de prêt. * Connaître la différence entre un prêt et un crédit. | |
| **Zone d’entraînement** | Alphabet de la littératie financière |  |
| Prise de décisions et gestion financières | X |
| Des bonnes finances |  |
| **Index de contenu** | 1: Qu’est-ce qu’un prêt?   1. : Quels sont les éléments d’un prêt ? 2. : Quelle est la différence entre un crédit et un prêt ? 3. Modalités de prêt. 4. Quelles dépenses notre banque peut-elle nous facturer lorsqu’elle nous accorde un prêt? 5. Que devriez-vous vous demander avant d’acquérir un crédit ou   un prêt? | |
| **Développement de contenu**  **(1.500 mots max.)** | **1: Qu’est-ce qu’un prêt?**  Il est très probable qu’à un moment donné de notre vie, nous aurons besoin d’emprunter de l’argent. Par exemple, nous devons acheter quelque chose qui nécessite une grosse somme d’argent: une voiture, une maison, des rénovations... Ce sont des situations dans lesquelles nous n’avons pas toujours les fonds nécessaires pour les réaliser et nous devons demander un prêt à une institution financière.  Un prêt bancaire est l’opération par laquelle la banque prête une | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | certaine somme d’argent, préalablement stipulée dans un contrat, à un client. Une fois le délai convenu écoulé, le client doit restituer le capital prêté, ainsi que les intérêts préalablement convenus avec la banque.  Lorsqu’un prêt est formalisé, l’institution financière (également appelée « prêteur ») donne à son client (emprunteur) le montant convenu dans le contrat, en échange de l’engagement du client à rembourser le montant emprunté et à payer des intérêts et des commissions, dans les conditions convenues de temps et de forme (normalement par versements périodiques).  Exemple : Sophie (emprunteur) se rend à la banque XYZ (prêteur) pour demander un prêt de 30 000 €. La banque XYZ lui accordera les 30 000 € en échange du remboursement par Sophie du montant emprunté majoré d’intérêts de 5% par an sur une période de cinq ans. En outre, des frais de montage de prêt et une commission d’étude de 300 € sont payés au moment de la signature du contrat.  **2 : Quels sont les éléments d’un prêt ?**   * Principal : C’est l’argent que Sophie a demandé à la banque XYZ (30 000 €). * Intérêts : C’est le prix que Sophie paie pour emprunter l’argent (5% par an sur le capital emprunté). * Durée : Le délai convenu entre les deux parties pour rembourser le capital plus les intérêts (cinq ans). * Les parties contractantes : le prêteur (banque XYZ) et l’emprunteur (Sophie). * Frais et dépenses: un montant facturé par la banque pour effectuer les transactions, ainsi que tous les frais qui découlent de la dette (300 €). * Support documentaire : documents contenant les informations contenues dans le contrat de prêt.Guarantor: this is the figure who undertakes to respond to the financial institution, with his or her own assets, for possible defaults by the borrower.   **3 : Quelle est la différence entre un crédit et un prêt ?**  Crédit et prêt sont des contrats différents. Si vous avez un crédit, vous pouvez puiser dans le capital fourni par la banque selon vos besoins, alors que si vous avez un prêt, vous recevrez le capital en une seule fois. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Dans un contrat de crédit :   * La banque accorde une limite maximale d’argent et le client peut tirer sur cet argent en fonction de ses besoins à tout moment. C’est-à-dire que vous pourriez utiliser tout l’argent accordé, seulement une partie ou pas du tout. * Les intérêts ne sont payés que sur le montant utilisé (bien qu’il puisse y avoir des frais pour le solde non utilisé). * Au fur et à mesure que vous remboursez l’argent, vous pouvez continuer à tirer plus tant que vous ne dépassez pas la limite accordée. * Par exemple, on nous accorde un crédit de 3 000 euros et on en dépense 2 600. Si nous remboursons 600 euros dans la tranche du mois suivant, nous aurons 1 000 euros disponibles (nous aurons encore 2 000 euros à rembourser). * Les moyens habituels d’obtenir un financement par le biais du crédit sont les « cartes de crédit », la « facilité de crédit » ou la   « ligne de crédit », qui est articulée par le biais d’un compte courant.  Dans un contrat de prêt :   * + Vous recevrez le montant convenu en une seule fois au début du contrat.   + Vous devrez rembourser l’argent avec les intérêts et les frais dans les conditions convenues.   **4. Modalités de prêt.**  Bien qu’il existe différents types de prêts, ils se répartissent tous en deux grandes catégories appelées prêts personnels et prêts hypothécaires.  Prêts personnels :  Ce type de prêt est normalement utilisé pour l’achat de biens et services de consommation : une voiture, un ordinateur, l’ameublement de la maison, partir en vacances, étudier à l’étranger... On les appelle prêts personnels parce qu’ils ont notre garantie personnelle présente et future. Cela signifie que la banque base le prêt sur l’engagement du client à payer. Il peut également inclure des garants. En raison du risque élevé impliqué dans cette opération, ils ont généralement un taux d’intérêt élevé.  Prêts hypothécaires :  Il s’agit de prêts destinés à financer l’achat ou la restauration |

|  |  |
| --- | --- |
|  | d’un logement. Ce type de financement, en plus d’impliquer des sommes d’argent plus importantes que les prêts personnels, a une réelle garantie pour la banque. En d’autres termes, si le client ne rembourse pas le prêt, la banque peut vendre le bien hypothéqué pour rembourser la dette ou devenir propriétaire du bien. Ainsi, comme il dispose d’une garantie effective, il s’agit de l’une des opérations de prêt les plus sûres pour l’entité qui l’accorde et, par conséquent, le taux d’intérêt appliqué est inférieur à celui d’un prêt personnel.  Le taux d’intérêt auquel ces emprunts peuvent être contractés peut être fixe (sa valeur est inaltérable pendant la durée du prêt) ou variable (la valeur est révisée périodiquement en fonction de l’évolution de la référence utilisée, par exemple, l’Euribor). Le taux d’intérêt variable est le plus risqué pour le débiteur, car une crise économique peut faire monter en flèche le versement de la tranche. Enfin, il existe une modalité de taux mixtesUn taux d’intérêt fixe est établi pendant les premières années du contrat et, par la suite, un taux variable est établi jusqu’à l’échéance de l’opération.La tranche à verser peut augmenter ou diminuer en fonction de l’évolution du taux d’intérêt de référence utilisé.   1. **Quelles dépenses notre banque peut-elle nous facturer lorsqu’elle nous accorde un prêt?**   La dépense principale sera le taux d’intérêt, en plus des différents frais, tels que les frais d’étude, les frais d’origination, etc. N’oubliez pas que tous ces coûts sont inclus dans le TAEG (Taux Annuel Effectif Général) de l’opération, qui doit figurer en bonne place dans la publicité et dans les informations que l’entité doit fournir avant de contracter le prêt. Dans une opération de prêt, plus le TAEG est élevé, plus le coût pour le client est élevé. Le TAEG est ce qui nous informera toujours du coût réel du prêt et nous aidera à comparer les offres.  Dans le cas où le prêt accordé est un prêt hypothécaire, en plus de la commission d’ouverture et d’étude de l’opération, le débiteur hypothécaire devra payer l’évaluation du bien et le document notarié en plus de la copie de l’acte.   1. **Que devriez-vous vous demander avant d’acquérir un crédit ou un prêt?**   Lorsque vous devez faire une demande de prêt, voici quelques  questions de base à vous poser : |

|  |  |
| --- | --- |
|  | De combien ai-je vraiment besoin?  Pour calculer le montant dont nous avons vraiment besoin, nous devons tenir compte du fait que la formalisation du prêt peut entraîner une série de dépenses (commissions, frais de notaire et d’enregistrement, taxes, assurances, etc.), en plus de la charge fiscale et des dépenses liées au bien dont l’achat est financé.  Quel montant de prêt puis-je demander?  Normalement, les institutions financières, surtout dans le cas des prêts hypothécaires, fixent certaines limites au montant total qu’elles peuvent prêter. Ainsi, les limites maximales les plus courantes se situent entre 80% de la valeur estimative.  Quelle part de mon revenu puis-je utiliser chaque mois pour rembourser le prêt?  Afin de prendre une décision sur le prêt, il est essentiel de savoir quelle est la charge financière (somme du capital à rembourser plus les intérêts) à laquelle nous devons faire face et à quelles dates. Une personne aura la capacité de rembourser si son revenu régulier (net de l’impôt sur le revenu et des cotisations de sécurité sociale) peut couvrir ses besoins de dépenses ordinaires (nourriture, frais de fonctionnement du ménage, voyages, etc.) et la charge financière du prêt.  D’autres questions importantes :   * Ai-je besoin de cet article maintenant ou puis-je attendre d’économiser de l’argent pour l’acheter? * Quel est le taux d’intérêt? * Combien est payé mensuellement et quand est-il dû? * Y a-t-il des coûts supplémentaires? * Que dois-je sacrifier pour rembourser le crédit (coût d’opportunité)? * Que se passera-t-il si je n’effectue pas les paiements à   temps ? |
| **Glossary (5 glossary terms)** | **Prêt.** Un prêt bancaire est l’opération par laquelle la banque prête une certaine somme d’argent, préalablement stipulée dans un contrat, à un client.Une fois le délai convenu écoulé, le client doit restituer le capital prêté, ainsi que les intérêts préalablement convenus avec la banque.  **Crédit**. La banque accorde une limite maximale d’argent et le client peut tirer sur cet argent en fonction de ses besoins à tout moment. C’est-à-dire que vous pourriez utiliser tout l’argent accordé, seulement une partie ou pas du tout. Les intérêts ne sont payés que sur le montant utilisé (bien qu’il puisse y avoir des  frais pour le solde non utilisé), et comme vous remboursez |

|  |  |
| --- | --- |
|  | l’argent, vous pouvez continuer à tirer plus tant que vous ne dépassez pas la limite accordée. Les moyens habituels d’obtenir un financement par le biais du crédit sont les « cartes de crédit », la « facilité de crédit » ou la « ligne de crédit », qui s’articule par le biais d’un compte courant.  **Endettement**. C’est l’action de s’endetter. L’endettement est l’ensemble des obligations de paiement (dettes) dues par une personne ou une entreprise à un tiers, qui peut être une institution (telle qu’une banque), une entreprise ou une autre personne.  **Prêt personnel.** Ce type de prêt est normalement utilisé pour l’achat de biens et services de consommation : une voiture, un ordinateur, l’ameublement de la maison, partir en vacances, étudier à l’étranger... On les appelle prêts personnels parce qu’ils ont notre garantie personnelle présente et future. Cela signifie que la banque base le prêt sur l’engagement du client à payer. Il peut également inclure des garants. En raison du risque élevé impliqué dans cette opération, ils ont généralement un taux d’intérêt élevé.  **Prêt hypothécaire.** Il s’agit de prêts destinés à financer l’achat ou la restauration d’un logement. Ce type de financement, en plus d’impliquer des sommes d’argent plus importantes que les prêts personnels, a une réelle garantie pour la banque. En d’autres termes, si le client ne rembourse pas le prêt, la banque peut vendre le bien hypothéqué pour rembourser la dette ou devenir propriétaire du bien. Ainsi, comme il dispose d’une garantie effective, il s’agit de l’une des opérations de prêt les plus sûres pour l’entité qui l’accorde et, par conséquent, le taux d’intérêt  appliqué est inférieur à celui d’un prêt personnel. |
| **Auto-évaluation (5 questions et réponses à choix multiples)** | 1.- La demande de prêt pour l’achat d’un véhicule par un particulier correspond à :   * **Prêt personnel.** * Prêt hypothécaire. * Carte de crédit.   2.- Quelle est la différence entre un prêt et un crédit ?   * Il n’y en a pas, c’est la même opération. * Dans une opération de prêt, vous ne payez que pour le capital nécessaire, alors que dans une opération de   crédit, vous ne payez que pour le capital accordé. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * **Dans une transaction de prêt, vous recevrez le montant convenu au début du contrat en une seule fois.**   3.- Les prêts personnels sont ceux qui:   * Je n’ai aucune garantie. * **Sa garantie est le total du patrimoine de**   **l’emprunteur, qui est redevable de la totalité de son patrimoine présent et futur.**   * Sont garantis par des biens immobiliers.   4.- Un prêt dont la tranche à payer par le débiteur varie dans le temps en fonction du taux d’intérêt de référence est appelé :   * Prêt à taux fixe. * Prêt à taux variable. * Prêt hypothécaire.   5.- Comment s’appelle le prix de l’argent emprunté?   * + Commissions.   + **Intérêts**.   + Impôts. |
| **Bibliographie** | * <https://clientebancario.bde.es/> * <https://www.edufinet.com/> * <https://www.finanzasparatodos.es/> * [https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-](https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530) [4800530](https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530) * <https://economictimes.indiatimes.com/definition> * <https://handsonbanking.org/> * <https://www.rockethq.com/learn> * Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet). |
| **Ressources (vidéos, lien deréférence)** |  |