

10 **VOTRE ARGENT**

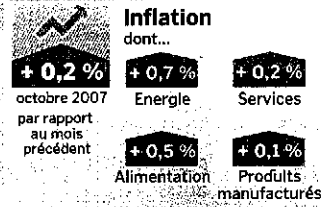
Zoom

8,4 millions

C'est le nombre de salariés du privé qui ont accès à l'épargne salariale sous forme d'intéressement, de participation ou de plan d'épargne d'entreprise. 150 000 d'entre eux, pour un montant global d'un milliard d'euros, débloquant ces fonds chaque année pour acquérir leur résidence principale.

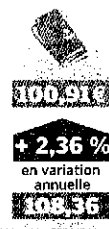
Source : Fédération française des associations d'actionnaires salariés.

Consommer



Consommation des ménages

Les achats des ménages en septembre sont restés stables, malgré la baisse de l'automobile (- 2,2 %) et celle des biens durables (- 0,5 %), compensées par l'augmentation du textile-cuir (+ 1,7 %) et des biens d'équipements du logement (+ 0,8 %).



Pouvoir d'achat

Prix hebdomadaire du chariot type pour l'ensemble des ménages

Indice des loyers
au 2^e trimestre 2007

Le rachat de crédit : une solution

Ces opérations de restructuration sont de plus en plus populaires et permettent d'alléger les mensualités des personnes qui ont du mal à faire face à leurs obligations de remboursement d'emprunt. Enquête sur tout ce qu'il faut savoir sur leur fonctionnement.

DOSSIER RÉALISÉ PAR GUILLAUME CHAZOULLÈRES

Comment ça marche ?

Le rachat (ou la restructuration) de crédit est une opération qui consiste à regrouper, sur une même ligne de crédit, l'ensemble de vos emprunts préexistants. L'objectif est aussi de mettre à l'aise l'emprunteur en allégeant ses mensualités de remboursement. Attention toutefois à bien en comprendre le mécanisme : si les taux proposés sur ces opérations de rachat sont souvent concurrentiels, la baisse de vos mensualités résulte en réalité d'un allongement de la durée de vos échéances de remboursement par l'organisme prêteur-racheteur.

D'où un coût global de l'emprunt qui peut dans certains cas aussi augmenter. Deux types de rachat de crédit sont possibles : le rachat de crédit à la consommation (prêts à la consommation, crédits revolving...) sur lesquels les professionnels observent des durées de remboursement étalées sur cinq à douze ans avec des taux de 7 % (hors assurance) en moyenne et le rachat de crédit comprenant un emprunt immobilier échelonné sur dix à trente ans avec des taux moyens compris entre 4,5 et 6,5 % (hors assurance). Sachez aussi que le rachat de crédit immobilier implique le plus souvent une hypothèque et obligatoirement le remboursement par le client des éventuelles pénalités liées au remboursement par anticipation de ce type d'emprunt.

Quel est le public concerné ?

« Les restructurations de crédit s'adressent le plus souvent à des personnes mal endettées. Des gens qui ont à un moment de leur vie multiplié les crédits, notamment via les cartes de crédit revolving, et préfèrent les regrouper pour alléger leurs mensualités ou tout simplement pour des problèmes de gestion. Une partie des demandes est aussi liée à des accidents de la vie : baisse des revenus, divorce, décès... », explique Hervé Wignolle, président du Syndicat des intermédiaires en opérations de banque (SIOB). En tout état de cause, il est

important de montrer patte blanche et de ne pas être dans une situation de surendettement trop poussée. Les organismes prêteurs ne souhaitent pas prendre de risques et se montrent très sélectifs sur les dossiers. « Tout est soigneusement épluché, les habitudes de dépenses du prêteur, sa situation professionnelle, les personnes sans emploi étant automatiquement exclues de ce type d'opération », note Jean-Pierre Demahis, président de l'Association française des intermédiaires bancaires (Afib). Selon les différents professionnels interrogés, les dossiers acceptés doivent pouvoir disposer en moyenne d'un reste à vivre de 300 euros par personne vivant au sein du foyer, après remboursement des nouvelles mensualités.

N'attendez pas d'être surendetté pour agir

A qui s'adresser ?

Le rachat de crédit s'est fortement développé ces dernières années. « A tel point que ces opérations tirent même aujourd'hui en partie la croissance des crédits à la consommation », observe un professionnel du monde bancaire. Si tous les grands organismes de crédit ont déjà leurs offres, les banques traditionnelles s'y mettent également peu à peu. Vous avez donc le choix. « Si vous possédez déjà un prêt dans un établissement de crédit, sachez que cet établissement n'hésitera pas en général à racheter votre crédit », conseille Marie-Anne Jacquot, juriste à l'Association française des usagers des banques (AfuB). N'hésitez pas non plus à frapper à plusieurs portes à la fois et à faire jouer la concurrence, les offres et les conditions de prêts (frais de dossier, frais d'assurance, garanties...) pouvant être très variables d'un établissement à un autre. Pour gagner du temps et mettre davantage de chances de son côté, il peut dans certains cas être judicieux de passer par un courtier qui contactera lui-même les établissements. Seule contrepartie : vous devrez alors lui reverser en moyenne 5 % de la somme prêtée. Attention, aucun frais n'est à verser au courtier avant que le contrat de prêt ne soit effectivement signé !

L'AVIS DE L'EXPERT



► **Jean-Pierre DEMAHIS**, président de l'Association française des intermédiaires bancaires

« Des gens qui accumulent 5 à 7 prêts différents »

« La restructuration de crédit a beaucoup évolué ces dernières années et n'est plus du tout quelque chose de tabou pour le grand public. Et pour cause ! Beaucoup trop de gens se font aujourd'hui piéger par la multiplication de crédits revolving sans faire attention aux taux qui peuvent souvent atteindre 19 %. Le regroupement de crédits peut en conséquence être une bonne alternative aux commissions de surendettement qui contraignent le client à être fiché durant plusieurs années. En moyenne, les gens qui font appel à ces solutions ont accumulé 5 à 7 crédits différents : 80 % d'entre eux ont des problèmes d'endettement et 20 % ont aussi simplement des problèmes pour gérer ces différents crédits. Attention, le but de ces opérations est de pouvoir ramener le client à un niveau d'endettement acceptable : à hauteur de 30 à 40 % de ses revenus incluant la charge du logement. Ce qui exclut naturellement certains dossiers trop compliqués. »

en donnant votre avis sur de nouveaux produits et services, la presse, la publicité, et le web.

Inscrivez-vous sur **www.testconso.fr/france** pour participer à nos enquêtes, forums et réunions de consommateurs.

Recevez en échange de votre participation des cadeaux, des chèques-cadeaux ou des invitations à des spectacles.



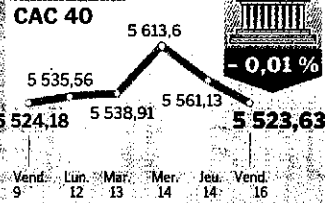
Travailler

Salaires
Minimum horaire brut
8,44 €
Minimum mensuel brut
35 h **1 280,07 €**
39 h **1 440,99 €**

Chômage

En % de la population active
8,6 %
Nombre de demandeurs d'emploi
1 942 600
Sept. 2007
12 100
285 000 créés dans le secteur privé en 2006

Épargner



Livrets A et Bleu **3 %**
Taux de rémunération

Super livret **3,5 %**
avant impôts

Euro/ dollar **1 € = 1,4658 \$**
cours au 16 novembre

Emprunter

Taux moyen pour un emprunt immobilier
sur 7 ans **4,65 %**
sur 20 ans **4,80 %** Taux fixe
4,35 % Taux variable

Crédits
Taux moyen des crédits à la consommation sur 1 an **4,50 %**

pour s'en sortir



TEMOIN ▶ Jean-Marie BLANC, 63 ans, est plus à l'aise après son rachat de crédit

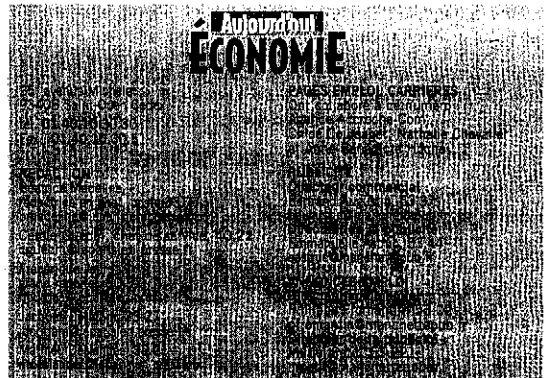
« J'ai pu étaler mes remboursements sur quinze ans »

« JE ME SUIS fortement endetté au fil des ans, au point d'avoir vraiment du mal à m'en sortir. J'avais sept crédits sur le dos, des crédits revolving à des taux dépassant 10 % contractés pour l'achat de meubles, d'un chauffage, etc., ainsi qu'un crédit immobilier, qui me contraignaient à rembourser 1 500 euros par mois alors que mes pensions de retraite ne dépassent pas 2 000 euros pour moi et à ma femme. J'ai opté pour une

restructuration de crédit. Une solution qui m'a permis de rabaisser mes mensualités de remboursement à 600 euros que je dois maintenant payer durant quinze ans. Je n'avais plus que neuf mois à tenir pour finir de rembourser le prêt de mon logement et il m'a aussi été hypothéqué. Cette alternative n'est pas sans contrainte mais elle me permet désormais de revivre de façon décente. »

Cinq conseils pour bien se restructurer

1. Analyser l'ensemble de vos dettes et les mensualités que vous devez payer.
2. Faire un tableau de vos dettes et des mensualités à payer.
3. Comparer les offres de rachat de crédit.
4. Choisir une offre de rachat de crédit qui vous permet de réduire vos mensualités et d'allonger la durée de remboursement.
5. Vérifier attentivement les propositions de rachat de crédit à taux variables. Elles peuvent exister, mais ne seront de toute évidence jamais de nature à vous séduire totalement, même si les taux annoncés au départ peuvent sembler plus attractifs.



OFFRES D'EMPLOI, ANNONCES IMMOBILIÈRES, BONNES ADRESSES, ANNONCES AUTO/MOTO, CARNET DU JOUR, ANNONCES LÉGALES

Achetez en ligne votre annonce dans Le Parisien



sur notre site

www.leparisien.fr

Rubrique "Publier votre annonce dans Le Parisien"

OU

<http://petites-annonces.leparisien.fr>

leParisien.fr



En moins d'une minute

- 1 Rédigez et mettez en forme vos annonces grâce à nos modèles en ligne.
- 2 Payez en ligne par Carte Bancaire ou en toute sécurité.
- 3 Visualisez immédiatement votre commande : annonce, tarif, récapitulatif de réservation.
- 4 Recevez un justificatif de parution et une facture par mail dès publication de votre annonce dans le journal.

contactez-nous au 01-40-10-53-04