

SÉQUENCE

8

Le crédit et le surendettement

Objectif de la séquence : Je dois être capable d'adopter un comportement responsable face au crédit afin d'éviter le surendettement.

Situation




Salariée gagnant 1 200 euros de salaire net par mois, Zya veut acheter un nouvel ordinateur portable (le sien est en panne), indispensable pour son travail, qui coûte 540 euros. Comme elle n'a pas la somme pour le payer au comptant (= payer la somme totale immédiatement), le vendeur lui propose de prendre un crédit à la consommation en remboursant 6 mensualités de 93,60 euros (intérêts et assurances compris). Zya regarde sur Internet pour trouver de meilleures offres de crédit à la consommation. Heureusement, elle n'a aucun crédit en cours.


J'analyse la situation


Identifiez le problème posé dans la **situation** en choisissant la proposition correcte.


- Quel crédit Zya doit-elle choisir ?
- Comment choisir un ordinateur portable ?
- Comment faire des achats sur Internet ?


Identifiez les éléments de la **situation**.

 **Quand ?** Après quel événement apparaît le problème ?

 **Qui ?** Qui est concerné ?
.....
.....

 **Comment ?** Comment apparaît le problème ?
.....
.....

 **Quoi ?** Quel est le problème ?
.....
.....

 **Pourquoi ?** Pourquoi faut-il résoudre le problème ?
.....
.....

Questions

Je mobilise mes connaissances

Activité 1 Le crédit et l'endettement

1 **Remplacez** correctement les étiquettes suivantes afin de trouver la définition de « crédit » :

intérêts

somme d'argent avancée

rembourser

période déterminée

emprunteur

Un crédit est une par une banque ou un organisme à un En contrepartie, l'emprunteur s'engage à la sur une et à lui payer des

2 **Complétez** les informations ci-dessous à l'aide du **doc. A**.

→ **Offre de crédit n° 1 (vendeur du magasin) :**

- montant des intérêts :
- montant total à rembourser :

→ **Offre de crédit n° 2 (sur Internet) :**

- montant des intérêts :
- montant total à rembourser :

3 **Indiquez** les deux éléments qui font varier le prix d'un crédit.

4 **Identifiez** la proposition que Zya devrait choisir ? **Expliquez** votre choix.

Doc. A Les offres de crédit à la consommation

Offre de crédit n° 1 (vendeur du magasin)

Projet d'achat

Montant des crédits en cours :	0
Prix de l'ordinateur (hors frais) :	540 euros
Mensualités :	93,60 euros
Durée du crédit :	6 mois
Montant total dû :	561,60 euros
TAEG* :	4 %
Montant des intérêts :	21,60 euros

Un crédit vous engage et doit être remboursé.
Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.

Offre de crédit n° 2 (sur Internet)

Projet d'achat

Crédits en cours :	Non
Prix de l'ordinateur (hors frais) :	540 euros
Mensualités :	71,55 euros
Durée du crédit :	8 mois
Montant total dû :	572,40 euros
TAEG* :	6 %
Montant des intérêts :	32,40 euros

* TAEG : taux annuel effectif global intègre tous les frais et intérêts liés à un crédit.

5 Si Zya pouvait acheter au comptant son ordinateur, elle ne paierait ni intérêts ni assurances. **Indiquez** quel est le prix qu'elle paierait alors ?

6 Le calcul du taux d'endettement permet de savoir si une personne peut emprunter sans risque. À partir de ce lien mini.fr/3871-48, du **doc. B** et de la **situation** de Zya, **calculez** le taux d'endettement de Zya et indiquez si elle peut emprunter sans risque, sachant qu'elle paie un loyer de 300 €.

Doc. B Le calcul du taux d'endettement

Taux d'endettement

$$= \frac{\text{Charges (loyers, crédits, etc.)}}{\text{Revenus mensuels (salaires, allocations, etc.)}} \times 100$$

- 30 % = Excellent

30 - 33 % = Bien

33 - 40 % = Moyen

40 % = Dangereux

Activité 2 Les démarches pour contracter un crédit

7 Identifiez dans le **doc. C** le document nécessaire pour refuser un crédit et le délai légal à respecter.

Doc. C Les démarches pour un crédit à la consommation

Étape 1 L'emprunteur fait une demande de crédit (formulaire papier ou en ligne), en précisant dans la fiche de renseignements sa situation (ressources, montant à emprunter, etc.).

Étape 2 L'organisme vérifie si l'emprunteur est en capacité de rembourser le montant emprunté en consultant le FICP*.

Dans le cas où l'emprunteur est solvable (= en capacité de rembourser), l'organisme lui envoie le contrat qui est valable 15 jours.

Dans le cas où l'emprunteur n'est pas solvable, le prêt est refusé.

Étape 3 À réception du contrat, l'emprunteur vérifie les modalités du prêt. Le contrat est accompagné d'un bordereau de rétractation. L'emprunteur a alors un délai de 14 jours pour se rétracter (= refuser le prêt).

S'il se rétracte, il doit envoyer le bordereau par lettre recommandée avec accusé de réception.

S'il ne se rétracte pas, il doit envoyer l'offre de prêt signée.

* FICP : Le fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers protège les consommateurs contre le risque de surendettement, et protège les établissements de crédit contre le risque d'insolvabilité de leurs clients.

Activité 3 Le surendettement

8 **Cochez** la définition correcte de « surendettement ».

- C'est quand une personne ne peut plus faire face à l'ensemble de ses dettes.
- C'est quand une personne contracte beaucoup de crédits.
- C'est quand une personne oublie de payer son crédit alors qu'il en a les moyens.

9 **Retrouvez** les mots à partir des rébus et **placez-les** en face de la définition correcte dans le tableau.



Mot 1 =



bi(lle)

Mot 2 =



Mots définis	Définitions
Mot 1 :	Personne qui prête de l'argent.
Mot 2 :	Personne qui emprunte de l'argent.

10 **Remettez** dans l'ordre les lettres de ces trois mots : LUSOTIONS, MEPROBLÈ, ENDEMENTSURTE et **replacez** les mots ainsi trouvés dans la phrase ci-dessous pour retrouver le rôle d'une commission de surendettement.

Une commission de surendettement peut vous aider à rechercher des à votre de

11 **Identifiez** la personne qui doit saisir la commission en cas de surendettement.

12 À l'aide du **doc. D**, **indiquez** le type de surendettement correspondant à chaque situation.

Situations	Types de surendettement
 <p>Léa, au chômage, n'arrive plus à payer son crédit de voiture et de lave-linge.</p>
 <p>Laetitia et Vadim ont pris des cartes de consommation dans différents magasins et les ont utilisées sans compter. Ils ne peuvent plus rembourser leurs crédits.</p>

Doc. D Deux types de surendettement

Le **surendettement actif** est un surendettement suite à une consommation excessive de crédits.

Le **surendettement passif** est un surendettement suite à un accident de la vie (divorce, maladie, etc.).



Vidéo

Solutions au surendettement

lienmini.fr/3871-08



13 À partir du doc. E et de la vidéo, indiquez à quel type de dépenses est lié le surendettement dans la majorité des cas.

14 Soulignez dans le doc. E l'organisme vers lequel il faut se tourner si aucune solution n'a été trouvée.

15 Retrouvez les coordonnées de la commission de surendettement la plus proche de chez vous.

Doc. E Que faire en cas de surendettement ?

Dans la plupart des cas, le surendettement est lié aux dépenses de la vie courante et à l'accumulation de crédits pour y faire face. Il est important de réagir au plus vite, dès les premières factures impayées. Quelques conseils en cas de surendettement :

→ Revoir son budget en diminuant les dépenses au strict minimum.



→ Regrouper plusieurs crédits en un seul pour diminuer les mensualités, c'est ce qu'on appelle le rachat de crédits.



→ Prendre rendez-vous avec le créancier (en général le banquier), pour obtenir plus de souplesse ou un taux plus attractif, par exemple.



→ Emprunter un peu d'argent à un membre de la famille ou à un ami, sur une durée convenue.



→ Si aucune autre solution n'a été trouvée, en dernier recours, il faut contacter la commission de surendettement de votre département et remplir un dossier. Le dossier est examiné par la commission dans un délai de quinze jours. La commission propose alors des solutions à mettre en place.



Je propose des solutions

Conseillez Zya dans le choix de son crédit pour l'achat de son ordinateur.

Je retiens les mots clés

Remplacez les mots clés correctement dans le texte ci-dessous.

Le crédit

• Un crédit est une somme d'argent avancée par une banque ou un organisme de crédit (.....). En contrepartie, l'emprunteur (.....) s'engage à la rembourser sur une période et à lui payer des calculés selon le taux d'intérêt.

L'endettement et le surendettement

• Pour savoir si une personne peut contracter un crédit sans risque, le taux d'endettement doit être calculé.

Taux d'endettement	
Entre 0 et 33 %	Crédit accordé : le créancier vous prête l'argent. Le débiteur a un délai de de 14 jours.
Supérieur à 33 %	Crédit non accordé : risque de

• Le surendettement, c'est le fait de ne plus pouvoir faire face de manière durable aux factures, aux échéances de crédit et à l'ensemble des Il existe deux types de surendettement :
 – le surendettement : suite à un accident de la vie.
 Ex. : chômage, divorce, etc.
 – le surendettement : suite à une consommation excessive de crédits.
 Ex. : multiplier les crédits à la consommation.

Afin d'éviter le surendettement, des solutions intermédiaires peuvent être appliquées.

Révision du budget en diminuant les

Rachat de crédits.

Emprunt à un ami ou à la famille.

Négociation avec le créancier.

• Si aucune autre solution n'a été trouvée, en dernier recours, il faut contacter la du

→ Mots clés

- actif
- débiteur
- surendettement
- commission de surendettement
- dépenses
- créancier
- rétractation
- passif
- dettes
- département
- déterminée
- intérêts

Je vérifie mes connaissances

Cochez les bonnes réponses.

1 Le crédit est :

- la somme prélevée tous les mois pour se constituer une épargne.
- le fait de retirer de l'argent de la banque à tout moment.
- la mise à disposition d'une somme d'argent par un créancier, contre engagement de remboursement avec intérêts.

2 Un créancier est :

- la personne qui rembourse le prêt.
- la personne qui prête l'argent.

3 Les causes de surendettement passif peuvent être les suivantes :

- un divorce.
- le chômage.
- trop de crédits à la consommation.

4 Dans quel cas mon taux de surendettement est-il trop élevé ?

- 20 %
- 31 %
- 46 %



Tests en ligne

Le crédit et le surendettement

lienmini.fr/3871-103

