

Le "Package"

Le "Package" est un ensemble de produits ou de services vendus groupés pour un abonnement forfaitaire.

La banque qui propose un package doit également proposer chaque service séparément.

AVANTAGES ET INCONVENIENTS

Les avantages offerts sont variables d'un abonnement à l'autre :

● Avantages tarifaires :

Sur les assurances logement ou auto, sur la complémentaire santé.

● Services proposés :

Une couverture en cas de perte ou de vol du chéquier, de la carte bancaire, des papiers d'identité, du téléphone portable ou des clés.

● Avantages en nature :

Réductions commerciales diverses.

Les inconvénients :



Certains services se révèlent inutiles et sont pourtant inclus dans le forfait.

Le livret Jeune

C'est une épargne réservée aux 12-25 ans, rémunérée selon les banques, jusqu'à 4,25% en 2005.

Permet de se familiariser avec les pratiques bancaires et la gestion de l'épargne avant d'avoir un compte chèque.

CARACTERISTIQUES

- Dépôt minimum 15 €, maximum 1600 € (intérêts non compris)
- Versements réguliers ou selon les possibilités
- Rémunération minimale de 2,5% (au 01.08.2005)
- Epargne défiscalisée
- Retraits possibles dès 16 ans avec autorisation parentale
- Application de nouveaux taux aux livrets déjà souscrits

Le Financement des études



Les banques distinguent les études longues (universitaires, grandes écoles...) des cycles professionnels (IUT, Bac Pro, apprentissages...)

En fonction du type de formation et des besoins, le montant maximum à emprunter, le taux, la durée du crédit, les garanties et la mise en disposition des fonds diffèrent.

Le prêt étudiant peut financer les frais de scolarité et/ou les dépenses de la vie courante.

Critères de décision

Le montant, le taux et la durée :

- Le montant : Les montants accordés diffèrent en fonction du dossier.
- Le taux : Il existe des taux préférentiels selon le diplôme préparé. Les taux des prêts étudiants sont parfois inférieurs à ceux des prêts classiques.
- La durée : Selon la durée, le taux peut varier.

Le mode de remboursement :

- Remboursement mensuel
- Remboursement différé pour attendre l'entrée dans la vie active.

Les conditions :

Etre majeur, avoir un certificat de scolarité, éventuellement une caution des parents et une assurance décès-invalidité.

Comment fonctionne-t-il ?

Les formules de prêt comprennent, en principe, 2 étapes :

Pendant la durée des études (2 à 5 ans) :

2 possibilités de remboursement :

- Une franchise totale : les échéances ne comprennent que les primes d'assurance.
- Une franchise partielle : les échéances comprennent primes d'assurance et intérêts du prêt. Meilleure solution car l'endettement n'augmente pas chaque année.

Jusqu'à la fin du crédit :

A la fin de la période de franchise : Remboursement classique (capital, intérêts, assurance).



Ce principe s'applique à tous, mais peut être personnalisé.

Conseils

Se renseigner sur :

- Les frais de dossiers : Exonération possible.

- Les tarifs préférentiels : Consulter plusieurs banques avant de prendre une décision.

- Les formules de fidélité



Bien estimer les besoins pour déterminer le montant du crédit et la capacité de remboursement. Prévoir les inattendus.

ATTENTION

- Le prêt étudiant est un crédit.
Il devra être remboursé à échéance selon les modalités prévues.
- A la somme empruntée s'ajoutent donc des intérêts.
En cas de non remboursement, des pénalités alourdissent la dette.

EXEMPLE : Pour 10 000 euros à un taux de 4,5% TEG, le remboursement inclura les 10 000 euros empruntés, plus 450 euros (au minimum) qui représentent les intérêts.

LEXIQUE

AgiOS ou **Intérêts débiteurs** : ce sont les intérêts perçus par votre banque en cas de découvert. Ils sont calculés en fonction de la somme, de la durée du découvert et du taux d'intérêt pratiqué souvent élevé.

Découvert : crédit utilisable pour un certain montant et une certaine durée, à des conditions convenues d'avance. Le découvert vous autorise à être en " négatif " temporairement, sous certaines conditions financières convenues au préalable.

TEG (Taux Effectif Global) : Le TEG est un taux qui englobe l'ensemble des frais liés à un crédit (frais de dossier, de garantie...) et qui ne doit pas dépasser le taux d'intérêt maximum pratiqué par l'organisme prêteur.

ASSOCIATIONS ADHÉRENTES

Le Centre Technique est géré par 18 associations de consommateurs départementales agréées de l'Île de France.

ADEIC	Association de Défense, d'Éducation et d'Information des Consommateurs 3 rue de la Rochefoucauld - 75009 PARIS - Tél: 01 44 53 73 93 site : www.adeic.asso.fr
AFC	Association Familiale Catholique - 5/7 rue Pierre Gourdault 75013 PARIS - Tél et Fax : 01 45 85 07 27 mail : afc.federation.paris@wanadoo.fr
AFOC	Association Force Ouvrière Consommateurs 131, rue Damrémont - 75018 PARIS Tél : 01 53 01 61 28/29/33 - Fax : 01 53 01 61 45
ALLDC	Association Léo-Lagrange pour la Défense des Consommateurs 153, avenue Jean-Lolive - 93695 PANTIN Cedex Tél : 01 48 10 65 82/65 - Fax : 01 48 10 65 71 leo-lagrange.consom@wanadoo.fr - www.leo-lagrange-conso.org
ASSECO-CFDT	Association Etudes et Consommation de Seine St Denis Bourse du Travail - Place de la Libération - 93016 BOBIGNY Cedex - Tél : 01 48 96 35 05
CDAFAL	Conseil Départemental des Associations Familiales Laïques de PARIS - 4 rue Giffard - 75013 PARIS - Tél : 01 45 84 50 39 Fax : 01 45 82 28 06 - mail : cdafal75@libertysurf.fr
CGL	Confédération Générale du Logement - Union Régionale Ile de France - 14 rue Frédéric Lemaître - 75020 PARIS Tél : 01 43 66 49 11 - Fax : 01 43 66 67 29
CIF	Consommateur Ile de France - 6 rue Béranger - 75003 PARIS Tél : 01 42 80 96 97
CLCV	Consommation Logement Cadre de Vie Ile de France 29 rue Alphonse Berthillon - 75015 PARIS - Tél : 01 45 31 98 95 site : www.clcv.org
CNL	Confédération Nationale du Logement et CNL IDF 8 rue Mériel - BP 119 - 93104 MONTREUIL Tél : 01 48 57 04 64 - Fax : 01 48 57 28 16 - cnl@lacnl.com
CSF	Confédération Syndicale des Familles 53 rue Riquet - 75019 PARIS - Tél : 01 44 89 86 80 Fax : 01 40 35 29 52 - site : www.perso.wanadoo.fr/c.s.f
FF	Familles de France - 28 Place St Georges - 75009 PARIS Tél : 01 44 53 45 90 - Fax : 01 45 96 07 88 site : www.familles-de-france.asso.fr
FNAUT	Fédération Nationale des Associations d'Usagers des Transports 32, rue Raymond-Losserand - 75014 PARIS - Tél : 01 43 35 02 83 site : www.perso.wanadoo.fr/fnaut
FR	Familles Rurales - 13 rue Edouard-Vaillant 77390 VERNEUIL L'ÉTANG - Tél : 01 64 06 13 76
INDECOSA CGT	Association pour l'Information et la Défense des Consommateurs Saliariés - 263, rue de Paris - 93516 MONTREUIL Cedex Tél : 01 48 18 84 26 - Fax : 01 48 18 84 82
ORGECO	Organisation Générale des Consommateurs 6, square Couperin - 77000 MELUN - Tél : 01 64 64 02 33
UFC QUE CHOISIR	Union Fédérale des Consommateurs - Que Choisir - Ile de France 8 rue de Juy - 75004 Paris - Tél : 01 42 74 54 42 site : www.ufcquechoisir-iledefrance.org
UFCS	Union Féminine Civique et Sociale - 6 rue Béranger 75003 PARIS - Tél : 01 44 54 50 54 - Fax : 01 44 54 50 66 site : www.ufcs.org

Les adresses départementales ainsi que celles des associations locales peuvent vous être adressées sur demande au CTCRC.

IMP. CHAUMONT RC PARIS 8 612 019 646

Infos Jeunes

Ouvrir un compte

Financer ses études

Comment choisir sa banque ?

CTRC
ILE DE FRANCE

Centre Technique Régional de la Consommation
6, rue de Chantilly - 75009 Paris - M° Poissonnière
Téléphone : 01 42 80 96 99 - Fax : 01 42 80 96 96
E-mail : c.t.r.c.idf@wanadoo.fr
Site internet : www.ctrc-idf.asso.fr

Ouvrir un compte

Lors de l'ouverture d'un compte, les banques proposent à leur clientèle de nombreux services commerciaux ciblés.

Pour recruter une clientèle jeune, elles offrent souvent des avantages tels que :

- Cadeaux d'ouverture
- Exonération d'agios
- Gratuité de la carte bancaire
- Bons de réduction
- Services Internet...

Mais :

Pour choisir sa banque, il faut aussi considérer :

- Les besoins propres
- La proximité de l'agence
- L'existence ou non d'autres comptes, y compris familiaux
- Les réels services rendus et leurs coûts.