

FORMATION SOCIALE ET ÉCONOMIQUE UAA2 - BUDGET ET DROIT

2^e édition



CeDES - Centre de Didactique Économique et Sociale

Université de Namur
Faculté de Sciences Économiques et de Gestion
Rue de Bruxelles 61
B-5000 NAMUR

1. <i>La farde de vie</i>	2
1.1 Découverte.....	3
1.2 Outil: farde de vie	4
1.3 Outil: les moyens de paiement	6
1.4 Synthèse.....	13
1.5 Application.....	15
2. <i>Le budget</i>	18
2.1 Découverte.....	19
2.2 Outil: les types de dépenses	20
2.3 Outil: les types de revenus	24
2.4 Outil: le budget	27
2.5 Synthèse.....	30
2.6 Application.....	31
3. <i>Les contrats</i>	34
3.1 Découverte.....	35
3.2 Outil : les contrats.....	37
3.3 Synthèse.....	40
3.4 Application.....	41
3.5 Annexe: extrait du Code civil	42
4. <i>Les crédits</i>	45
4.1 Découverte.....	46
4.2 Outil: le contrat de crédit - Généralités	48
4.3 Le contrat de crédit à la consommation et le contrat de crédit hypothécaire	50
4.4 Outil: le calcul des intérêts	59
4.5 Outil : Le surendettement.....	63
4.6 Synthèse.....	70
4.7 Application générale	72
5. <i>Le schéma économique simplifié</i>	76
5.1 Découverte.....	77
5.2 Outil: les agents économiques.....	78
5.3 Synthèse: l'agent économique "ménage" dans le schéma économique	85

1. La farde de vie

L'organisation des documents administratifs et les moyens de paiement

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de : ¹

- comprendre et trier des documents administratifs,
- distinguer les principaux moyens de paiement,
- déterminer le moyen de paiement le plus adéquat en fonction d'une situation donnée.

¹ Les références C, A, T, se rapportent aux compétences Connaître, Appliquer, Transférer, du programme



1.1 Découverte

Tu vis en collocation avec Alex, un ami d'enfance. Il est étudiant et vient de fêter ses 18 ans cet été. Pour marquer le coup, il est parti fin août en voyage en sac à dos dans le désert Tunisien avec un copain. Pour payer son voyage, il a travaillé en juillet, en tant qu'étudiant, dans l'enseigne de fast-food Quick et espère pouvoir poursuivre pendant la prochaine année scolaire.

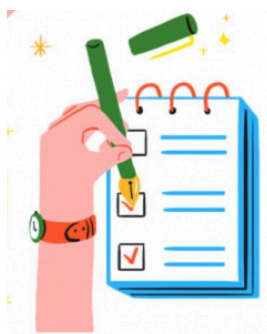
Outre son voyage, ses principales dépenses sont son Smartphone et son abonnement. Il s'achète aussi des vêtements, prend régulièrement le train pour voir ses copains, va au cinéma, etc.

Dans la chambre d'Alex, de nombreux documents se sont accumulés depuis plusieurs mois, il te demande conseil pour les gérer.

Les documents se trouvent en annexe.



Que peux-tu faire pour aider Alex à organiser tous ses documents ?





1.2 Outil: farde de vie

Mise en situation

Dans les documents reçus, quels types de documents peux-tu distinguer ?



Intercalaires

Procédons au classement de ces documents. Il est conseillé de les placer dans des classeurs avec intercalaires ou dans des dossiers suspendus.

Voici quelques exemples d'intercalaires :

Animaux

- ☐ Documents relatifs à leur santé
- ☐ Certificat de naissance, de vente, numéro d'identification....

Assurances

- ☐ Contrat d'assurance habitation
- ☐ Contrat d'assurance auto/moto
- ☐ Contrat d'assurance décès
- ☐ Dossiers de sinistre
- ☐ Mutuelles

Banque

- ☐ Les relevés de compte (compte courant, épargne...)
- ☐ Documents liés aux prêts à la consommation
- ☐ Contrat d'assurance vie
- ☐ Actes de donation
- ☐ Dossiers de prêt immobilier

Énergie

- ☐ Factures électricité
- ☐ Factures de gaz
- ☐ Factures d'eau
- ☐ Contrats d'entretien et factures (chaudière, cheminée, climatisation...)

Enfants

- ☐ Documents relatifs à l'école ou la garderie
- ☐ Diplômes

Factures

- ☐ Électroménagers
- ☐ Meubles
- ☐ Objets de valeur divers

Famille

- ☐ Contrat de PACS, de mariage
- ☐ Acte de naissance
- ☐ Livret de famille
- ☐ Jugement de séparation et de divorce
- ☐ Autres jugements : mise sous sauvegarde de justice, mise sous tutelle...

Impôts

- ☐ Déclarations de revenus
- ☐ Avis d'imposition sur les revenus, la taxe d'habitation et/ou la taxe foncière
- ☐ Justificatifs pour les réductions et les déductions
- ☐ Justificatifs des paiements des différents impôts

Logement

- ☐ Contrat de bail
- ☐ Contrat d'achat ou de vente dans l'immobilier
- ☐ Quittances de loyer
- ☐ État des lieux
- ☐ Factures de travaux

Loisirs

- ☐ Abonnements
- ☐ Factures achats de matériel
- ☐ Réservation séjour

Santé

- ☐ Analyses et résultats
- ☐ Examens médicaux et résultats
- ☐ Dossiers d'hospitalisation
- ☐ Dossiers d'intervention chirurgicale
- ☐ Dossiers accident du travail

Travail

- ☐ Études et diplômes
- ☐ Contrats de travail et avenants
- ☐ Bulletins de paie
- ☐ Attestations Pôle Emploi et allocations chômage
- ☐ Relevés de points retraites
- ☐ Formations

Véhicules

- ☐ Factures d'achat
- ☐ Factures de réparation
- ☐ Factures d'entretien

Source : <https://laureganisatrice.fr/comment-mettre-ordre-dans-ses-papiers>

Quels sont les intercalaires que peut choisir Alex pour constituer sa « farde de vie » ?

Conseils

- Toujours ouvrir son courrier et le trier. Certains documents doivent absolument être conservés pour faire valoir ses droits.
- Consacrer une heure par semaine pour traiter son administration:
 - payer les factures qui doivent l'être en utilisant la fonction de "date mémo" dans les virements. Si vous ne pouvez pas les payer en cas de manque de trésorerie, contactez le fournisseur.
 - traiter les documents rapides : répondre aux courriers, renvoyer les attestations de la mutuelle, compléter et synchroniser les agendas, ...
- Au jour le jour, déposer les documents traités dans un tiroir, un bac, une pochette,
- Tous les trois mois, consacrer une heure supplémentaire pour classer les documents dans les intercalaires,
- Chaque année, consacrer une heure supplémentaire pour archiver ce qui peut l'être.
- Pour conserver une vue claire sur ses droits et obligations, il est indispensable de s'organiser et de conserver dans un même endroit tous les documents.



Conservation des documents

1.3 Outil: les moyens de paiement



Découverte des moyens de paiement

De nombreux moyens de paiement existent et certains sont davantage adaptés en fonction de ce que l'on doit payer. Certains permettent également de se faciliter la vie et d'éviter d'oublier de régler une facture.

Visionne la vidéo qu'Alex avait faite lorsqu'il était plus jeune :



Payer en liquide ou par carte ? Alex a fait le choix de payer son jeu vidéo par carte bancaire mais en suivant certaines règles pour éviter que ses données bancaires tombent dans de mauvaises mains.

Source : <https://www.youtube.com/watch?v=5X87WkfwGng>

Quels sont les moyens de paiement proposés à Alex dans la vidéo? Explique chacun d'eux:

1.3.1 ZOOM sur le paiement en espèces

Repars des documents d'Alex. Comment a-t-il payé ses achats dans le magasin C&A?

Il existe des limitations à l'utilisation de l'argent liquide en Belgique.

- Dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent, des limitations de montant en espèces existent. Si le prix TVA comprise n'atteint pas 3000 euros, la totalité peut être payée en espèces. Cette limitation ne vaut pas pour des reventes entre consommateurs.
- Quand le montant du billet est disproportionné par rapport à la valeur de l'achat, le commerçant peut refuser le billet.
- Un commerçant peut refuser un billet d'un montant élevé s'il ne dispose pas des outils lui permettant de vérifier l'authenticité des billets. Il doit toutefois avoir affiché cette limite aux paiements en liquidités dans son commerce.

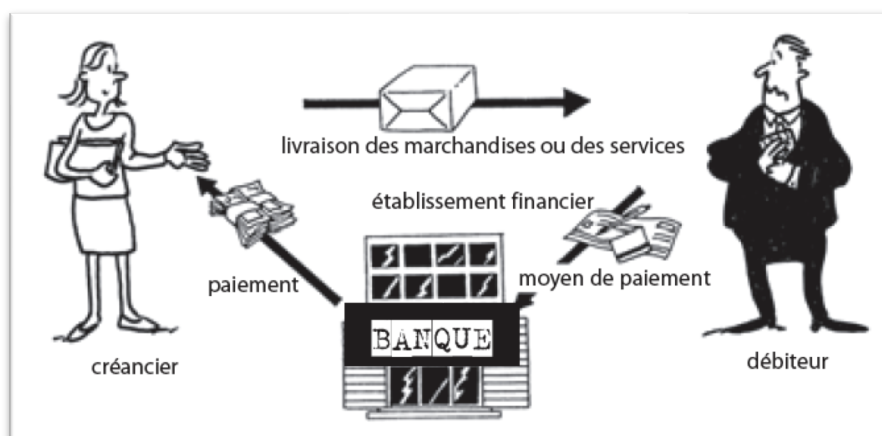


Le coût du cash

1.3.2 ZOOM sur le paiement par cartes bancaires

Comment Alex a-t-il payé son achat à la Fnac?

Une carte de paiement est un moyen de paiement, au même titre que l'argent liquide. On parle dans ce cas de **monnaie scripturale** pour des paiements car cela nécessite l'intervention d'un établissement financier. Le paiement se fait donc indirectement.



Visionne la vidéo suivante :



Source : <https://www.wikifin.be/fr/budget-payer-emprunter-et-assurer/cartes-de-paiement/differents-types-de-cartes-de-paiement/quest-0>

Il existe 2 grands types de cartes de paiement.

-La _____ est liée à un compte à vue. Elle sert à effectuer des paiements, des opérations bancaires et des retraits d'argent. L'argent est immédiatement prélevé du compte.

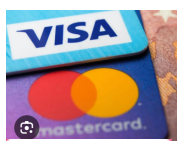
-La _____ est une carte de paiement pour des achats à crédit. Les paiements et les retraits d'argent sont débités le mois suivant, un jour fixe. Entre-temps, l'organisme émetteur paie le montant dû. Moyennant autorisation de la banque, les remboursements peuvent également être étalés dans le temps mais contre le paiement d'intérêts.



Mastercard et Visa débit

Aujourd'hui, la plupart des cartes de débit sont des cartes de débit Visa et Mastercard qui sont utilisables partout en étant directement débitées sans devoir les recharger et sans paiement différé.

Les cartes de paiement fonctionnent avec un **système de paiement électronique**.



Système international : Permet de faire des paiements en Belgique et à l'étranger ainsi que par Internet et de retirer de l'argent à l'étranger.



Système belge : Permet de faire des paiements en Belgique chez les commerçants affichant le logo et de retirer de l'argent.

Que faire en cas de perte, de vol ou si la carte est avalée par un automate bancaire ?

Pour la procédure card stop : numéro gratuit en Belgique et un autre numéro à l'étranger. La carte va être bloquée. La banque émet une nouvelle carte qui est envoyée sous 5 jours. Card stop ne peut pas annuler une transaction frauduleuse. Il faudra se retourner vers la banque. Si cela a été fait avec notre code, on ne récupérera rien. Dans d'autres cas, on peut récupérer la somme. Cardstop ne débloquent pas la carte si on la retrouve. Certaines banques peuvent remettre une carte temporaire en attendant la nouvelle carte. Les codes les moins sécurisés sont l'année de naissance, le code postal et une suite de chiffres.



Source : <https://cardstop.be/fr-be/home> et www.cbc.be

L'utilisation des cartes bancaires est devenue un geste quotidien pour effectuer des achats et des paiements. Cette facilité d'utilisation s'accompagne malheureusement d'une augmentation des tentatives de fraude. En Belgique, 40 millions d'euros ont été détournés par les fraudeurs en 2023. Ils développent des techniques de plus en plus sophistiquées pour voler les informations bancaires et réaliser des transactions non autorisées. Quelles sont les techniques utilisées ?



-Le _____ est une technique frauduleuse qui vise à voler les informations contenues sur la carte bancaire via des dispositifs illégaux installés sur les distributeurs automatiques de billets, les terminaux de paiement ou dans les stations-service. Lorsque la carte bancaire reste bloquée dans le distributeur de billets, on parle de **card trapping**.

-Le _____ ou l'hameçonnage est la tentative d'accéder aux données confidentielles des victimes, en se faisant passer pour une entreprise connue, typiquement une banque par l'envoi de messages frauduleux(emails, SMS....).

(À l'attention des professeurs



Informations sur la carte de débit
En savoir plus sur l'IBAN
Que faire en cas de fraude ?

1.3.3 ZOOM sur le virement bancaire

Comment Alex a-t-il payé son voyage?

Lorsqu'un virement est effectué, le compte duquel l'argent est prélevé est appelé le "compte débité". Son titulaire est celui qui ordonne le virement, on le nomme le "donneur d'ordre". À l'inverse, le compte sur lequel l'argent est versé est appelé le "compte crédité". Son titulaire est celui qui reçoit l'argent, on le nomme le "bénéficiaire". Notons que les termes virement et versement sont souvent confondus. Un virement consiste à transférer de l'argent d'un compte vers un autre. Un versement consiste en un dépôt d'argent afin de créditer un compte bancaire.

Les virements peuvent être réalisés de deux manières :

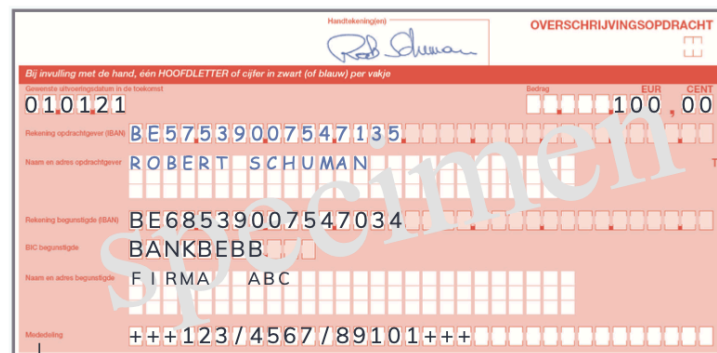
- Sur papier: En remplissant un formulaire spécifique auprès de sa banque.
- Par voie électronique: Via le site internet ou l'application mobile de sa banque. Cette manière de procéder est la plus courante aujourd'hui.

Pour compléter un formulaire de virement européen, suivez les instructions ci-dessous :

Les données suivantes sont obligatoires :

- le montant
- l'IBAN du donneur d'ordre
- l'IBAN et le nom du bénéficiaire
- votre signature.

Sur le formulaire de virement, utilisez les cases des IBAN et du BIC en commençant par les cases qui se trouvent le plus à gauche. Pour plus d'information : voir page suivante.)



La communication structurée est généralement pré-imprimée par le bénéficiaire.

L'**IBAN** (équivalent à un numéro de compte bancaire). Le nombre de caractères varie d'un pays à l'autre, mais le maximum est de 34. Au début de chaque IBAN se trouvent deux lettres qui correspondent au code (ISO) du pays dans lequel le compte est tenu (par exemple FR pour un compte français ou NL pour un compte néerlandais).

Dans notre pays, un numéro IBAN est composé de 16 caractères (à l'origine il y en avait 12). Au début se trouvent les lettres 'BE', suivies de 2 chiffres. Ceux-ci sont suivis des 12 chiffres du numéro de compte national.

Un numéro de compte belge peut donc ressembler à ceci : BE68 5390 0754 7034

Vous trouvez l'IBAN de votre compte bancaire belge sur vos extraits de compte.


Le **BIC** est destiné à identifier une banque. Le BIC comporte 8 ou 11 caractères et se compose d'un code banque (4 caractères), d'un code pays (ISO) (2 lettres), d'un code lieu (2 caractères) et peut être complété pour certaines banques par un code agence (3 caractères).

Exemple de code BIC belge : BANKBEBB.

Source : www.febelfin.be

Notons, qu'à l'heure actuelle, il existe de plus en plus de QR code sur le virement afin de le compléter directement avec une application bancaire. Il ne reste alors plus qu'à signer.

Veillez payer cette facture au plus tard 30 jours après la date de facturation, en mentionnant la communication structurée suivante : ++090/9337/55493+++.



Scannez & payez mobile

pay.pom.be/123abcdxyz

powered by pom

Handtekening(en)
Signature(s)

OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT
ORDRE DE VIREMENT

Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje
Si complété à la main, n'indiquer qu'une seule MAJUSCULE ou un seul chiffre noir (ou bleu) par case

Gewenste uitvoeringstermijn in de toekomst / Date d'exécution souhaitée dans le futur

	Bedrag / Montant	EUR	CENT
	2 8 8	,	1 1

Rekening opdrachtgever IBAN
Compte donneur d'ordre (IBAN)

Autre solution :

"En déplacement, nous payons nos factures avec notre app bancaire. Simple et rapide : de quoi profiter des bons moments de la vie. Zéro tracas !"

Julie, 18 & Séverine, 20, Namur

Démarrez avec ZOOMIT



zoomit
un clic et c'est payé

Si une entreprise met une facture à votre disposition dans Zoomit, vous en êtes prévenu par une notification par e-mail. Via votre internet banking, vous pouvez payer cette facture en quelques clics. Vous ne devez plus compléter le bulletin de virement (le montant, le numéro de compte, la communication, etc.) : le système le fait automatiquement pour vous. La seule chose que vous avez à faire est d'approuver le virement via une signature électronique.

Source : <https://www.zoomit.be/fr/>



Que faire en cas d'erreur dans un virement ?

1.3.4 ZOOM sur les moyens de paiement automatisés

Quel moyen de paiement automatisé conseillerais-tu à Alex pour payer ses factures au fournisseur Voo, et lui éviter les frais de rappel ?

La domiciliation bancaire :

La domiciliation bancaire est un système de paiement automatique qui vous permet de donner l'autorisation à un fournisseur de prélever directement le montant de votre facture sur votre compte bancaire. Il s'agit d'un moyen pratique de régler vos factures récurrentes.

Avantages et inconvénients de la domiciliation bancaire :

- (+)Simplicité et gain de temps : Plus besoin de vous soucier des dates limites de paiement, les factures sont réglées automatiquement.
- (+)Sécurité : Moins de risque de retards de paiement et de frais de rappel.
- (-) Coût élevé en cas de solde insuffisant sur le compte lors du prélèvement automatique : les banques prélèvent des frais dans ce cas.

L'ordre permanent :

L'ordre permanent est un virement automatique qui vous permet de transférer un montant fixe à un bénéficiaire précis, à intervalles réguliers. C'est le moyen idéal pour payer votre loyer, votre pension alimentaire, alimenter votre épargne ou régler toute autre facture récurrente.

Il est possible de lier certaines conditions à un ordre permanent. Il est par exemple possible de demander par le biais d'un ordre permanent le transfert des sommes supérieures à 1000 euros du compte à vue au compte d'épargne.



Quelle est la différence entre une domiciliation et un ordre permanent?

1.3.5 ZOOM sur les nouveaux moyens de paiement

Connais-tu d'autres moyens de paiement utilisés aujourd'hui ? Lesquels ?

-Le **paiement sans contact (NFC)** est un mode de paiement qui ne nécessite pas de contact physique entre la carte/ le téléphone/ un wearable et le terminal de paiement, permettant de payer des petits montants maximum 50 euros par paiement et 100 euros par jour (jusqu'à refaire le code PIN et max 10 transactions avant de refaire le code PIN). Notons que le compteur ne tient pas compte de la période.



-Le **chèque repas** et l'**écochèque** sont des moyens de paiement pour les biens alimentaires/ écologiques.

-**Paypal** est un moyen de paiement pour les paiements en ligne sans communiquer les coordonnées bancaires (en s'identifiant avec son adresse électronique et son mot de passe). Le compte Paypal fonctionne comme un compte bancaire indépendant. Vous pouvez lier ce compte à un compte bancaire existant, mais ce n'est pas obligatoire. Vous pouvez y effectuer des opérations telles que payer ou être payé, mais vous ne pouvez jamais être en négatif sur ce compte.

-**Payconiq** est un service de paiement permettant de recevoir des paiements sur la base d'un code QR. Pour utiliser Payconiq, il est indispensable de lier l'application à une carte bancaire car l'application fonctionne par le biais d'un virement bancaire. Comme pour le paiement sans contact avec une carte bancaire, il suffit d'approcher le smartphone à 1 ou 2 centimètres du terminal compatible. Pour les paiements sans contact réalisés à l'aide d'un smartphone, aucun code (bancaire) PIN n'est requis à la suite. Payconiq permet aussi de diviser l'addition avec des amis. De bonnes alternatives à Payconiq sont **Google Pay** ou **Apple Pay**. Le principe de ces applications est très similaire à celui de Payconiq: on les installe sur son smartphone, on y associe ses cartes bancaires, et on paie dans les commerces à l'aide d'un QR code sur le smartphone.



Plus d'information sur les nouveaux moyens de paiement.

1.4 Synthèse



S'organiser pour ne pas perdre pied

Pour une gestion efficace et sereine des documents administratifs :

- ▶ _____ son courrier et ne _____ que les documents à traiter et ceux qui doivent être gardés pour faire valoir _____ dans une pochette, un bac ou un tiroir.
- ▶ Il faut payer ses dettes dans les délais impartis. Si la trésorerie ne permet pas un paiement immédiat, il faut absolument prendre contact avec le _____ et trouver avec lui un arrangement à l'amiable.
- ▶ Tous les trimestres, classer vos documents de manière claire et organisée dans un même _____ et en utilisant des _____ et archiver ce qui peut l'être chaque année.



Les moyens de paiement ²

- Les espèces

Moyen de paiement le plus ancien, l'argent passe d'une main à l'autre sans transiter par un compte.



- En Belgique :

< 3000€ : _____

> 3000€ : _____

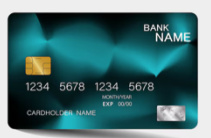
- La monnaie scripturale : Les moyens de paiement liés à un compte bancaire (compte à vue)

- Les cartes

- La carte de débit

La carte de débit est liée à votre _____. Elle permet d'_____. L'argent est immédiatement prélevé du compte

- La carte de crédit une carte où les paiements et les retraits d'argent sont débités _____, un jour fixe. Les remboursements peuvent également être étalés dans le temps mais contre _____



² Inspiré de <http://www.monargentetmoi.be/fr/le-paiement>

Voici 2 techniques couramment utilisées par les fraudeurs :

_____ : Installation de dispositifs illégaux sur les distributeurs, terminaux de paiement ou stations-service pour voler les informations bancaires.

_____ : Envoi de faux emails ou SMS se faisant passer pour une entreprise de confiance (banque, etc.) pour inciter la victime à divulguer ses informations bancaires.

○ Les opérations bancaires

▪ **Le virement**

Le virement consiste à _____ de l'argent d'un _____
Compte _____

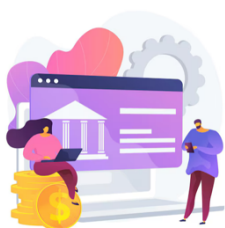
Compte duquel l'argent est prélevé.

Appartient au "donneur d'ordre" (celui qui ordonne le virement).

▪ Compte _____

Compte sur lequel l'argent est versé.

Appartient au "bénéficiaire" (celui qui reçoit l'argent).



▪ **Le versement**

Le versement consiste à _____ à la banque qui se charge de les inscrire sur un compte bancaire.

▪ **La domiciliation**

Avec une domiciliation, vous autorisez un _____
auprès de votre banque _____ des factures qu'elle vous adresse.

▪ **L'ordre permanent**

Vous demandez à votre banque de _____ (tous les mois par exemple) un montant _____ sur un autre compte bancaire.

○ Autres moyens de paiement

- Paiement sans contact
- Chèque repas et écochèque
- PayPal
- Payconiq





1.5 Application

1. Julien, un de tes amis a décidé de prendre son envol et de s'installer dans un appartement dans la région de Namur. Un peu perdu par rapport à la gestion administrative de ses documents, il te demande quelques conseils. Il te montre les documents ci-dessous. Aide-le à les classer dans les bons intercalaires. Pour cela, réfère-toi aux intercalaires vus au début de l'UAA2.

Documents	« Rubriques/intercalaires »
Son contrat d'achat de son studio à Namur.	
Son assurance familiale	
Son contrat de travail	
Son avertissement extrait de rôle (impôts sur le revenu).	
La facture reçue et traitée du CHR de Namur.	

2. En te basant sur l'offre du Sunweb aide Alex à compléter son formulaire de virement.

Handtekening(en)
Signature(s)
Unterschrift(en)

OVERSCHRIJVINGSOPDRACHT
ORDRE DE VIREMENT
ÜBERWEISUNGSauftrag



Bij invulling met de hand, één HOOFDLETTER of cijfer in zwart (of blauw) per vakje.
Si complété à la main, n'indiquer qu'une seule MAJUSCULE ou un seul chiffre noir (ou bleu) par case.
Beim Ausfüllen mit der Hand ein GROSSBUCHSTABE oder Zahl in schwarz (oder blau) pro Feld.

Gewenste uitvoeringsdatum in de toekomst / Date d'exécution souhaitée dans le futur / Gewünschtes Ausführungsdatum in der Zukunft

Bedrag / Montant / Betrag **EUR** **CENT**

Rekening opdrachtgever (IBAN)
Compte donneur d'ordre (IBAN)
Konto des Auftraggebers (IBAN)

Naam en adres opdrachtgever
Nom et adresse donneur d'ordre
Name und Adresse des Auftraggebers

Rekening begunstigde (IBAN)
Compte bénéficiaire (IBAN)
Konto des Begünstigten (IBAN)

BIC begunstigde
BIC bénéficiaire
BIC Begünstigten

Naam en adres begunstigde
Nom et adresse bénéficiaire
Name und Adresse des Begünstigten

Mededeling
Communication
Mitteilung

3. Pour chacune des situations suivantes, détermine les modes de paiement les plus appropriés pour Alex.

Situation	Espèces	Versement	Carte de débit	Virement	Domiciliation	Ordre permanent	Carte de crédit	Paypal	Payconiq	Paiement sans contact	Chèques repas	Écochèques
Alex achète un paquet de chips.												
Alex achète une paire de baskets.												
Alex dépose l'argent reçu à son anniversaire sur son compte bancaire.												
Alex achète un livre sur Amazon.												
Alex paie ses factures GSM à Voo.												
Alex est aux USA et a besoin de liquidités.												
Chaque mois, Alex paie le loyer de son kot: € 250,00.												
Alex fait quelques courses alimentaires pour un soirée entre amis.												
Alex achète des ampoules LED.												

4. Voici diverses dépenses d'Alex en utilisant la fonction sans contact de sa carte de débit pendant une journée, indique à partir de quel moment il faudra faire le code PIN.



Ciné : 47€ _____

Cadeau : 43€ _____

Robe : 45€ _____

Bracelet : 30€ _____

Casque : 60€ _____

5. Effectue le quiz³

L'IBAN est le nom d'...

- ☐ Un numéro de compte
- ☐ Un numéro de carte bancaire
- ☐ Un numéro d'identification d'une banque

Indique une des facilités offertes par le paiement par carte de crédit ?

- ☐ Cela offre la possibilité de différer le paiement dans le temps
- ☐ Cela permet de payer moins cher

Alex reçoit un message via WhatsApp : « Bonjour Alex. Ta banque met à jour les données de sécurité des comptes de ses clients. Pourrais-tu nous donner ton numéro de carte et ton code pin, que la sécurité de tes comptes puisse être mise à jour ». Il s'agit d'une technique frauduleuse dénommée ...

- ☐ Skimming
- ☐ Phishing
- ☐ Publishing

³ Inspiré de www.wikifin.be

2. *Le budget*

Établir un budget

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de

- classer les dépenses en dépenses fixes, variables ou exceptionnelles
- classer les revenus en revenus du travail, du patrimoine, sociaux et exceptionnels
- établir une proposition de budget en équilibre pour une période donnée

2.1 Découverte



Alex est confronté à des choix, tout comme chacun d'entre nous. À ton avis, quels sont les facteurs qui déterminent ses choix de consommation ?

→ _____

→ _____

Dans la situation idéale, le budget et les rêves devraient correspondre. Dans d'autres cas, ce choix est facile. Si tu reçois par exemple 20 euros d'argent de poche, choisis-tu un abonnement mensuel pour un service de streaming (comme Netflix ou Spotify) ou préfères-tu acheter un livre ? La vie d'adulte ou d'étudiant comme Alex est par contre est un peu plus compliquée... Quand tu travailles, tu touches un salaire. Mais tu dépenses beaucoup plus d'argent que ce que tu crois. En réalité, nous dépensons de l'argent dès que nous nous réveillons le matin et que nous nous préparons pour aller à l'école ou au travail. Nous ne devons pas toujours sortir notre portefeuille mais ce n'est pas pour ça que ça ne coûte rien.

Source: D'après EDUBOX

Visionne la vidéo et calcule combien dépense cette adolescente chaque matin avant de rentrer en classe.



<https://www.youtube.com/watch?v=3AtZaKRcUzU>

Selon toi, que faut-il faire pour gérer au mieux ses rentrées d'argent et ses dépenses d'argent ? Quel outil pourrait aider un adolescent comme Alex à y voir plus clair.



2.2 Outil: les types de dépenses

2.2.1 Les types de dépenses d'Alex

Relève dans les extraits de compte d'Alex ainsi que ses divers documents les dépenses effectuées par l'adolescent.

- Certaines **dépenses** sont **fixes**, c'est-à-dire les dépenses que Alex doit payer tous les mois, quoi qu'il arrive. Cite un exemple :

- D'autres **dépenses** sont **variables**, elles peuvent augmenter ou diminuer d'un mois à l'autre. Certaines sont qualifiées de courantes (de faible montant), d'autres d'exceptionnelles (montants importants mais dépenses prévisibles) et enfin pour certaines d'imprévisibles . Donne des exemples:



L'abonnement STIB n'est pas une dépense pour Alex car il lui a été remboursé par ses parents.

L'abonnement pour le smartphone n'a pas encore été payé mais fait bien partie des dépenses d'Alex tout comme les frais de rappel.

Les espèces retirées par Alex au *Bancontact* lui servent principalement pour l'achat de sandwiches, pour payer les visites chez le médecin ou encore pour l'achat de vêtements.

Complète le tableau des dépenses d’Alex au 3^e trimestre de l’année 2024

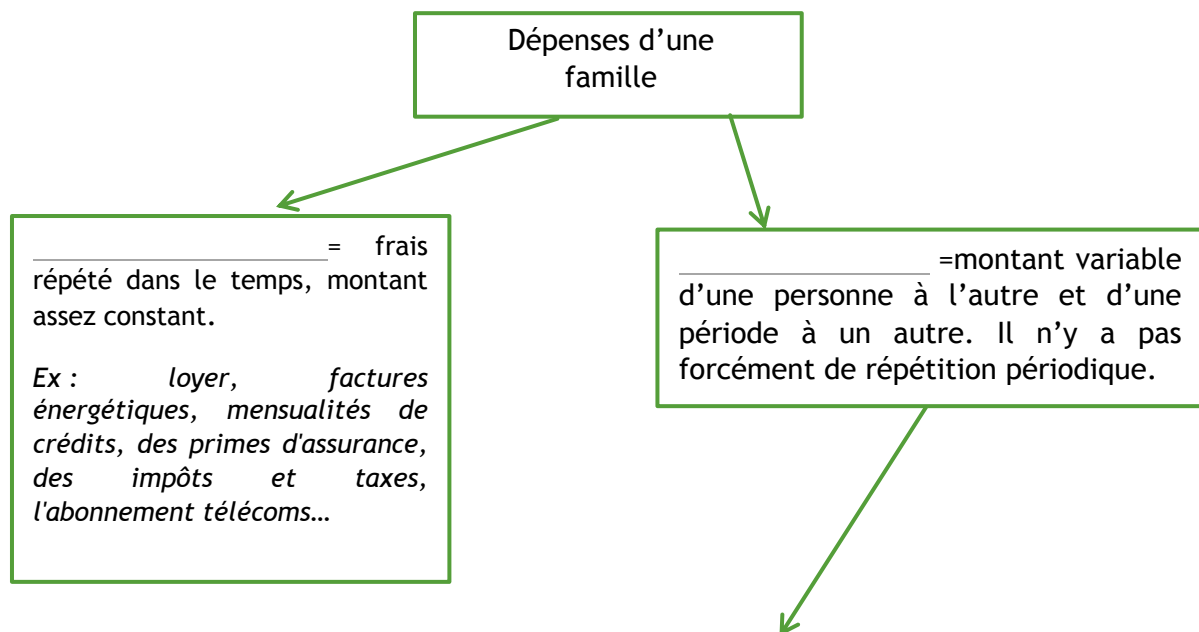
Dépenses d’Alex : 3 ^{ième} trimestre 2024						
				Juillet 2024	Août 2024	Septembre 2024
Fixes						
Variables	Courantes	Exceptionnelles	Imprévisibles			
Total des dépenses:						



2.2.2 Les types de dépenses : théorie

Complète le schéma à l'aide des termes suivants :

Dépenses courantes- dépenses imprévisibles-dépenses variables- dépenses fixes-dépenses exceptionnelles.



Il en existe 3 types :

1. _____ Ce sont les dépenses encourues régulièrement dont les montants peuvent varier (**faibles montants**).
2. _____ Ce sont des dépenses dont le montant est **relativement important** et que l'on peut généralement anticiper. Aussi, il est conseillé d'épargner pour ces dépenses.
3. _____. Contrairement aux dépenses exceptionnelles, ces dernières surviennent par surprise.



L'une des dépenses des foyers belges est l'énergie. Définis le type de dépense dont il s'agit.



Il s'agit d'une dépense variable courante

L'énergie fait également l'objet du 7^e ODD de l'ONU.

7.1 : D'ici à 2030, garantir l'accès à tous à des services énergétiques fiables et modernes, à un coût abordable.

L'ODD sur l'énergie durable est un levier puissant pour transformer nos sociétés. En développant les énergies renouvelables, nous créons de nouvelles opportunités économiques et protégeons l'environnement.

Globalement, en 2022, 21,8 % des Belges se trouvaient en situation de précarité énergétique, soit une augmentation de 6,9 % par rapport à 2021.

La précarité énergétique peut se définir comme la difficulté à disposer de la fourniture d'énergie nécessaire à la satisfaction de ses besoins élémentaires en raison de l'inadaptation de ses ressources ou de ses conditions d'habitat.

La Wallonie enregistre le taux le plus élevé de précarité énergétique avec 29,2 % des ménages touchés.

Dès lors, nous avons encore de gros efforts à faire pour répondre aux objectifs de cette ODD !

Sources : <https://www.insee.fr/> et <https://kbs-frb.be/fr/barometre-de-la-precarite-energetique-2024>



Les dépenses des Belges

2.3 Outil: les types de revenus



Dans les extraits de compte bancaires, observe les revenus d'Alex. Quels sont-ils?

À l'aide des définitions ci-dessous et des données d'Alex, complète le tableau :

Les **revenus du travail** sont les revenus perçus dans le cadre de l'activité professionnelle:

- Les **revenus des salariés**.
- Les **revenus des indépendants**.
- Les **revenus des fonctionnaires**.

Les **revenus du patrimoine (de la propriété)** comprennent :

- Les **revenus mobiliers** : ces revenus sont issus de comptes bancaires, de prêts, d'obligations, d'actions, de parts d'organismes de placement collectif ou de certaines assurances-vie.
- Les **revenus immobiliers** : ces revenus proviennent de biens immobiliers (maisons, appartements, terrains...). Tout propriétaire du bien, qu'il l'occupe ou non est est présumé percevoir des revenus immobiliers.

Les **revenus sociaux** se répartissent entre :

- Les **revenus de remplacement** : ces revenus sont perçus en remplacement de la rémunération du travail: les allocations de chômage, les indemnités en cas de maladie, ou d'accident du travail, la pension de retraite, le revenu d'intégration sociale, etc.
- Les **revenus de compléments** : ces revenus sont perçus en supplément de la rémunération du travail comme les allocations familiales par exemple.

Les **revenus exceptionnels** :

Les **revenus exceptionnels** sont ceux que l'on ne reçoit pas régulièrement, contrairement aux revenus de base comme les salaires. Ce sont des sommes d'argent que l'on perçoit de manière ponctuelle, et non de façon récurrente comme des gains de loterie par exemple.

Sources :

<https://finances.belgium.be>

<https://www.droitsquotidiens.be>

<https://www.economie.gouv.fr>

Revenus d’Alex : 3 ^{ième} trimestre 2024						
				Juillet 2024	Août 2024	Septembre 2024
Exceptionnel						
Propriété	Mobilier		Immobilier			
Transfert (sociaux)	De complément		De remplacement			
Travail	Salarié	Indépendant	Fonctionnaire			
Total des revenus:						

Alex compte poursuivre ses études l'an prochain et entamer un bachelier en comptabilité à Bruxelles. Ses parents devraient donc continuer à percevoir des allocations familiales. Effectue la simulation de calcul des allocations familiales mensuelles auxquelles ont droit les parents d'Alex en sachant qu'ils ont des revenus annuels bruts de 80 000 euros. De quel type de revenus s'agit-il ?

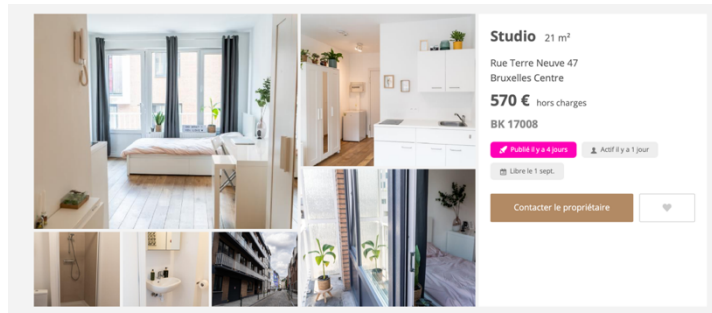

Situation familiale

Revenus annuels bruts du ménage *

Suppléments

Source : <https://www.famiwal.be/calculatrice>

Cet été, Alex s'est donc mis à la recherche d'un studio meublé à Bruxelles. Voici ce qu'il a trouvé :



Pour le propriétaire du studio, comment se nomme ce type de revenus ?

Concernant les revenus, l'ODD 10 vise à instaurer une plus grande équité mondiale, c'est-à-dire réduire les inégalités au sein des pays et d'un pays à un autre. Il s'agit de réduire les écarts de revenus entre les pays riches et les pays pauvres, et de promouvoir l'égalité des chances pour tous.



10.1 : D'ici à 2030, faire en sorte, au moyen d'améliorations progressives, que les revenus des 40 % les plus pauvres de la population augmentent plus rapidement que le revenu moyen national, et ce de manière durable



Lis le texte ci-dessous :

Les inégalités en Belgique : une réalité complexe

Si la Belgique est souvent présentée comme un modèle d'égalité en Europe, une analyse plus fine révèle une réalité plus nuancée.

La Belgique : un bon élève

Les indicateurs classiques, comme le coefficient de Gini sur les revenus, placent la Belgique en tête des pays les plus égalitaires. Des politiques sociales robustes, comme la redistribution fiscale et la concertation sociale, y contribuent largement. Globalement, le niveau de vie de la population belge s'est amélioré au fil des années.

La Belgique : un mauvais élève

Par contre, l'écart entre les plus riches et les plus pauvres est bien plus marqué lorsqu'on examine la répartition du patrimoine. Une minorité (10% des Belges) détient une part disproportionnée (55%) de la richesse nationale. En outre, les jeunes, les femmes seules avec enfants, les personnes âgées vivant seules sont plus exposées à la pauvreté et à l'exclusion sociale. Enfin, l'espérance de vie et l'accès aux soins varient considérablement selon le niveau socio-économique et le lieu de résidence.

Sources : <https://www.rtb.be/article/la-belgique-est-elle-vraiment-un-des-pays-les-plus-egalitaires-du-monde-11323471>

et <https://pactemonial.org/17-objectifs-developpement-durable/odd-10-inegalites-reduites/>

Qu'en conclus-tu ?

La Belgique fait déjà des efforts pour répondre à l'objectif 10 de l'ONU mais ceux-ci restent insuffisants.



2.4 Outil: le budget

Tu as dressé deux tableaux en ce qui concerne les finances d'Alex : un pour les recettes, l'autre pour les dépenses.

Compare les deux tableaux. Quelle conclusion peux-tu en tirer ?

Comment appelle-t-on cette partie non consommée du revenu ?

Pour quelle raison Alex épargne-t-il ?

À quoi d'autre peut servir une épargne ? Quels sont les motifs de l'épargne ?

Observe le tableau et complète les motifs de l'épargne dans les divers cas de figure pour Alex.

Motifs de l'épargne			
<i>Patrimoniale</i>	<i>Spéculation</i>	<i>Transaction</i>	<i>Précaution</i>
Constituer un patrimoine, source de revenus supplémentaires ou pour les héritiers.	Utiliser ses liquidités pour spéculer : placer de l'argent en espérant qu'il va rapporter plus	Conserver des liquidités pour compenser le décalage entre le moment où l'on perçoit un revenu et celui où on réalise une dépense (des achats + coûteux)	Conserver des liquidités en cas de difficultés financières futures.

Source : https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/motifs_et_comportements_depargne.pdf et <https://www.lafinancepourtous.com/decryptages/finance-perso/epargne-et-placement/epargne/identifier-les-motifs-de-son-epargne/>



- Quel motif de l'épargne est illustré dans les cas suivants ?

→ L'achat futur d'un smartphone par Alex ?

→ Une épargne constituée en cas de perte d'un emploi ?

→ Alex a acheté des titres financiers (des actions- et espère réaliser une plus-value lors de leur revente.

→ L'achat d'un terrain ou d'un studio par Alex.



L'épargne

Visionne la vidéo suivante et réponds aux questions :






<https://www.youtube.com/watch?v=IYSoCuYR-kQ>

Remarque : En 2024, le taux d'intérêt débiteur est de 5,75%

Qu'est-ce qu'un budget ?

Quelle est l'utilité d'établir un budget ?

Établir son budget, c'est comparer ses revenus et ses dépenses à venir sur une période donnée. En effet, pour être efficace, un budget doit toujours être fait à l'avance. Il s'agit d'un outil pratique devant vous aider à comprendre l'état de vos finances personnelles. Il permet de voir rapidement en mettant les dépenses dans une colonne et les revenus dans une autre, si votre budget est équilibré.

Budget équilibré	Budget déficitaire	Budget excédentaire
		
$\begin{array}{c} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{array}$	$\begin{array}{c} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{array}$	$\begin{array}{c} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{array}$

Faire un budget est utile ⁽⁶⁾:

- pour faire le point sur ses revenus et dépenses et y voir plus clair tout en réduisant son stress.
- pour maîtriser ses dépenses, et mieux utiliser ses ressources,
- pour envisager un crédit.
- Afin d'identifier des économies potentielles sur un poste budgétaire.

Donne les 3 recommandations en matière de budget données à Alex dans la vidéo :



S'exercer en matière de budget

⁶ Source: www.lafinancepourtous.com



2.5 Synthèse

Pour s'aider dans la gestion de ses revenus, il est conseillé de dresser régulièrement un _____. Celui-ci reprend les _____ et les _____ auxquels la personne devra faire face pour une période déterminée. Le budget est donc _____

Trois cas de figure peuvent se présenter :

- un budget _____ : les recettes = les dépenses
- un budget _____ : les recettes < les dépenses
- un budget _____ : les recettes > les dépenses

Dans ce dernier cas, le surplus des revenus par rapport aux dépenses s'appelle _____. Il s'agit de la partie non consommée du revenu.

Dépenses	Revenus
_____ (dépenses de montants réguliers répétées dans le temps)	Du travail : → _____ (rémunération reçue d'une entreprise privée) → _____ (rémunération reçue de l'état) → _____ (bénéfice)
_____ (dépenses dont les montants diffèrent d'une période à une autre) : → _____ (montants faibles ou dépenses régulières) → _____ (montants importants que l'on anticipe) → _____ (montants importants non prévus)	Du patrimoine : → _____ (issus de biens immobiliers) → _____ (issus principalement des produits bancaires) De transfert (sociaux) : → _____ (en remplacement des revenus du travail) → _____ (en compléments des revenus du travail) Exceptionnelles (revenus non réguliers)
Total des dépenses:	Total des revenus:
Épargne: _____ OU Déficit : _____	

Il existe quatre principaux motifs à l'épargne :

- _____ (se constituer un patrimoine)
- _____ (placer son argent en espérant des plus-values)
- _____ (épargner pour un achat futur)
- _____ (épargner en cas de difficultés financières).



2.6 Application

1. Tu connais un peu mieux les habitudes d'Alex en matière de dépenses de santé, de repas et de transport et de vêtements. Sachant qu'il va recevoir € 100,00 le 1^{er} octobre de son parrain pour son anniversaire, propose-lui un budget en équilibre pour le mois d'octobre et indique le montant maximum qui peut être consacré pour les dépenses variables. Les parents d'Alex paient son kot ainsi que les différents frais liés à ce dernier et ils conservent donc les allocations familiales.

Pour les trois factures Voo des mois de juillet, août et septembre et les frais de rappel, Alex a négocié une autre solution que nous découvrirons dans une séquence future. Par contre, il va falloir payer la facture d'octobre ... en octobre!

Dépenses	Revenus
Fixes	Du travail <ul style="list-style-type: none"> → Salarié → Fonctionnaire → Indépendant
Variables <ul style="list-style-type: none"> → Courantes → Exceptionnelles → Imprévisibles 	Du patrimoine <ul style="list-style-type: none"> → Immobilier → Mobilier
	De transfert (sociaux) <ul style="list-style-type: none"> → De remplacement → De complément
	Exceptionnelles
Total des dépenses:	Total des revenus:
Épargne:	OU Déficit :

→ Quelles sont les économies qu'Alex peut facilement faire pour maintenir son budget ou pour dégager un peu d'épargne ?

→ Quelles sont les dépenses sur lesquelles Alex ne peut pas totalement faire des économies?

→ Comment Alex pourrait-il améliorer sa santé financière?

2. Frédéric et Laure vivent avec leurs deux enfants à la campagne. Laure travaille comme fonctionnaire et gagne 2350 euros nets par mois. Frédéric touche 1800 euros nets par mois comme ouvrier dans le bâtiment. Le couple reçoit 370 euros par mois d'allocations familiales. Leur crédit hypothécaire pour la maison familiale coûte 925 euros par mois, chauffage, eau et électricité environ 380 euros par mois. Les assurances (familiales et incendie) coûtent 90 € par mois. Les frais de mutuelle sont de 36 euros par mois. Internet, TV et les téléphones (abonnements) coûtent à la famille 98 euros par mois. Les frais relatifs aux voitures s'élèvent à 470 euros par mois (assurance : 100 €, carburant 370 €). Le couple devra faire effectuer l'entretien de la voiture en octobre pour un montant de 400 euros.

Le montant déboursé par mois pour les repas à l'école est de 50 euros. La famille compte faire une petite sortie en famille dans un parc d'attractions pour Halloween et en profiter pour se faire un petit restaurant : budget 300 euros.

Les dépenses alimentaires pour toute la famille coûtent 560 euros par mois. Enfin, les dépenses pour les vêtements et chaussures s'élèvent en moyenne à 200 euros par mois. Le couple possède un studio qu'il met en location pour 450 euros par mois (après taxation).

→ Établis le budget mensuel de la famille pour le mois d'octobre.

Dépenses	Revenus
Fixes	Du travail → Salarié → Fonctionnaire → Indépendant
Variables → Courantes	Du patrimoine → Immobilier → Mobilier
→ Exceptionnelles	De transfert (sociaux) → De remplacement → De complément
→ Imprévisibles	Exceptionnelles
Total des dépenses:	Total des revenus:
Épargne:	OU Déficit :

→ De quel type de dépense variable s'agit-il dans les cas ci-dessous ?

- La famille se rend chez Mac Donald's :

- Le toit qui a plus de 40 ans doit être remplacé :

- Le couple doit faire réparer la chaudière qui vient de tomber en panne :

3. Effectue le quizz

wooclap



<https://app.wooclap.com/LOENLB/questionnaires/66b5f3dc1aa89c22846b9f24>

4. Pour établir un budget, il faut suivre plusieurs étapes. Elles sont toutes énumérées, mais ne sont pas en ordre! Replace-les en ordre en les numérotant de 1 à 4.

Assertions	N°
Faire un suivi après quelques semaines et modifier son budget au besoin.	
Analyser la différence entre les revenus et les dépenses et s'ajuster au besoin si le budget est négatif.	
Indiquer les montants associés aux revenus et aux dépenses.	
Respecter son budget.	

3. *Les contrats*

Analyser un contrat

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de : ⁷

- mettre en évidence les implications des parties dans un contrat déterminé,
- identifier les mentions légales d'un contrat,
- déterminer si un contrat est valable ou non,
- mesurer les implications de divers engagements financiers dans le cadre d'un budget.

⁷ Les références C, A, T, se rapportent aux compétences Connaître, Appliquer, Transférer, du programme



3.1 Découverte

Dans la rue, Alex se fait interpeler par un vendeur Proximus à proximité d'un magasin de l'enseigne. Après une brève analyse de ses besoins, voici l'offre qui lui est proposée:

Apple iPhone 16

avec abonnement

€ 99

Coût unique ^

- Apple iPhone 16 Vert - 128 GB **€ 99**

Coûts mensuels ^

- DataPhone 3,5 GB **€ 35/mois**
- Mobile Smart **€ 24,99/mois**

Coût unique **€ 99**

Coûts mensuels **€ 59,99/mois**


Commander

Mobile Smart ⓘ

35 GB + appels & SMS illimités avec la 5G


- Data: **35 GB / mois** pour surfer sur nos réseaux 4G et 5G jusqu'à 200 Mbps, en Belgique et dans la Zone UE. La 5G est uniquement disponible dans les zones couvertes et nécessite un appareil compatible 5G.
- Appels & SMS illimités** en Belgique et en déplacement (roaming) dans la Zone UE (de la Belgique vers la Belgique et depuis la Zone UE vers la Zone UE et la Belgique).

Que puis-je faire avec 35 GB ?




Réseaux sociaux
11h/jour

ou




Surf sur internet
17h/jour

ou



Musique streaming
9h/jour

ou



Vidéo streaming
2h/jour

Si vos besoins évoluent, vous pouvez à tout moment changer d'abonnement via l'app Proximus+.

Source: www.proximus.be, consulté le 24 sept. 2024

Voici une offre alléchante ! Un iPhone 16 pour 99€, des datas, des appels illimités !

2.2. ENTREE EN VIGUEUR, DUREE ET FIN DU CONTRAT

2.2.1. Sauf stipulation contraire, le Contrat entrera en vigueur le jour de l'acceptation par Proximus de la commande du Client.

2.2.2. Sauf mention contraire dans la ou les Description(s) de Service Contractuelle(s) ou le(s) Bon(s) de Commande correspondant(s), le Contrat aura une durée initiale de un (1) an (la Période Initiale).

2.2.3. La Période Initiale commence à courir le jour suivant la date de mise à disposition au Client des Produits et/ou Services (Date Initiale). Si cette date est postposée de plus de 5 jours ouvrables pour des raisons imputables au Client, Proximus se réserve le droit de facturer tous les Produits et/ou Services déjà fournis au Client à la Date Initiale.

2.2.4. A l'échéance de la Période Initiale, le Contrat sera tacitement reconduit par périodes successives d'un an. Si une Partie ne désire pas que le Contrat soit reconduit, elle devra en avertir l'autre Partie par écrit au plus tard trois mois avant la fin de la Durée Initiale ou de la période de reconduction en cours.

2.2.5. Une Partie peut suspendre l'exécution de ses obligations en cas de non-respect par l'autre Partie de ses obligations contractuelles, auquel il n'est pas remédié dans un délai de 15 jours calendrier suivant l'envoi d'une mise en demeure. La suspension prend fin lorsque l'autre Partie s'est conformée à ses obligations.

2.2.6. Chaque Partie peut résoudre à tout moment le Contrat, unilatéralement, avec effet immédiat et sans intervention judiciaire préalable, moyennant notification écrite à l'autre Partie, lorsque cette dernière contrevient gravement à l'une de ses obligations aux termes du Contrat ou omet d'y remédier dans les trente (30) jours suivant la notification écrite visée à l'article précédant (pour autant qu'une régularisation soit possible).

2.2.7. Dans la mesure où la loi l'autorise, le Contrat prend fin automatiquement lorsque l'une des Parties cesse ses activités, devient insolvable ou fait faillite, est dissoute ou subit une procédure similaire.

2.2.8. En cas de résiliation anticipée du Contrat par le Client, le Client paiera tous les montants dus pour le reste de la Durée Initiale ou de la durée contractuelle en cours, sans préjudice du remboursement de toute ristourne dont le Client aurait indûment bénéficié.

2.2.9. En cas de résolution du Contrat en raison du non-respect par le Client de ses obligations, les montants visés à l'article 2.2.8 s'appliquent et peuvent être majorés de frais administratifs et de dédommagements pour toute perte, tout dommage, tous frais ou dépens encourus par Proximus suite à la faute du Client ou de ses employés, en ce compris mais non limités aux honoraires d'avocats et frais de justice raisonnables.

2.2.10. Si Proximus décide de mettre un terme à la livraison d'un Produit et/ou à la fourniture d'un Service déterminé, elle en informera le Client par écrit au moins six (6) mois à l'avance. Cette notification contiendra, à tout le moins, la référence complète du Produit et/ou Service concerné, le cas échéant, le Produit et/ou Service offert en substitution et la date ultime à laquelle le Client peut commander le Produit et/ou Service concerné. Dans le cas où une substitution est possible, Proximus proposera au Client un Produit et/ou Service de remplacement à des conditions comparables jusqu'au terme de la période contractuelle en cours et ne sera redevable d'aucune indemnité au Client.

Extrait des conditions générales de vente de Proximus:

Les Conditions Générales et Listes des prix & tarifs sont applicables.

Prix TVA, taxe Auvibel et € 0,05 de taxe de recyclage comprises.

Offre valable du 01/08/2024 au 03/11/2024 inclus pour toute offre conjointe de 24 mois consistant d'un smartphone avec 1) un abonnement mobile à partir de € 15 avec option Special Deal, ou 2) un abonnement mobile à partir de € 15 combiné à une option DataPhone 500 MB à € 5/mois, DataPhone 1 GB à € 10/mois, DataPhone 1,5 GB à € 15/mois ou DataPhone 2 GB à € 20/mois; ou 3) un abonnement mobile à partir de € 19,99 combiné à une option DataPhone 2,5 GB à € 25 ou une option DataPhone 3,5 GB à € 35. Option DataPhone non compatible avec Mobile (Flex) Unlimited. Offre valable pour les nouveaux clients et pour les clients existants déjà détenteurs d'un abonnement GSM, jusqu'à épuisement du stock. Offre non cumulable avec d'autres promotions Proximus.

En cas de résiliation dans les 24 premiers mois, la valeur résiduelle de l'appareil est due conformément au tableau d'amortissement du contrat.

Source: www.proximus.be, consulté le 24 sept. 2024

Alex peut-il souscrire à cette offre? Est-il légalement responsable?

Combien coûtera cet abonnement le premier mois?

Combien coûtera cet abonnement la première année?

Combien coûtera cet abonnement au bout de deux ans?

Est-ce qu'Alex dispose de la somme nécessaire?

Que se passera-t-il s'il n'arrive pas à rembourser?

Peut-il résilier son abonnement quand il veut? Comment le savoir?



3.2 Outil : les contrats

Monsieur et Madame Longchamp se sont mariés il y a trois ans. Ils louent un appartement à Bruxelles à Mme Petit. M Longchamp travaille chez Proximus, il est responsable des achats. Mme Longchamp vient d'acheter une voiture au garage Automobile.

Détermine les types de contrat et les intervenants :

	Type de contrat	Entre	Et
1			
2			
3			
4			

Qu'est-ce qu'un contrat? Reprends la définition qu'en donne le Code Civil disponible en annexe.

Définition: Art. 5.4 du Livre 5 du Code civil

Les deux parties à un contrat sont généralement appelées :

1. Le créancier : Il s'agit de la partie qui a le droit d'exiger l'exécution d'une prestation ou d'une obligation de l'autre partie. En d'autres termes, c'est celui à qui l'on doit quelque chose.

2. Le débiteur : C'est la partie qui a l'obligation d'exécuter une prestation ou de remplir un engagement envers le créancier. C'est donc celui qui doit quelque chose à l'autre.

Remarques :

Ces termes sont particulièrement utilisés dans le contexte des obligations (un des éléments centraux des contrats), mais selon le type de contrat, les parties peuvent porter d'autres noms. Par exemple :

- Dans un contrat de vente, on parle de vendeur et d'acheteur.
- Dans un contrat de location, il y a le bailleur et le preneur.
- Dans un contrat de travail, on parle d'employeur et de salarié.

En t'aidant du Code civil (article 5.27 du Livre 5) quelles sont les 4 conditions de validité des contrats ?

La capacité de contracter concerne les articles 5.40 et suivants du Livre 5 du Code civil. Qu'est-ce qu'une "personne capable de contracter"?

Donne des exemples de personnes "incapables" de contracter (article 5.41 du Livre 5)

En t'aidant du Code civil (art. 5.33 du Livre 5) quels sont les trois vices de consentement possibles?

Reconnais les vices de consentement dans les cas suivants:

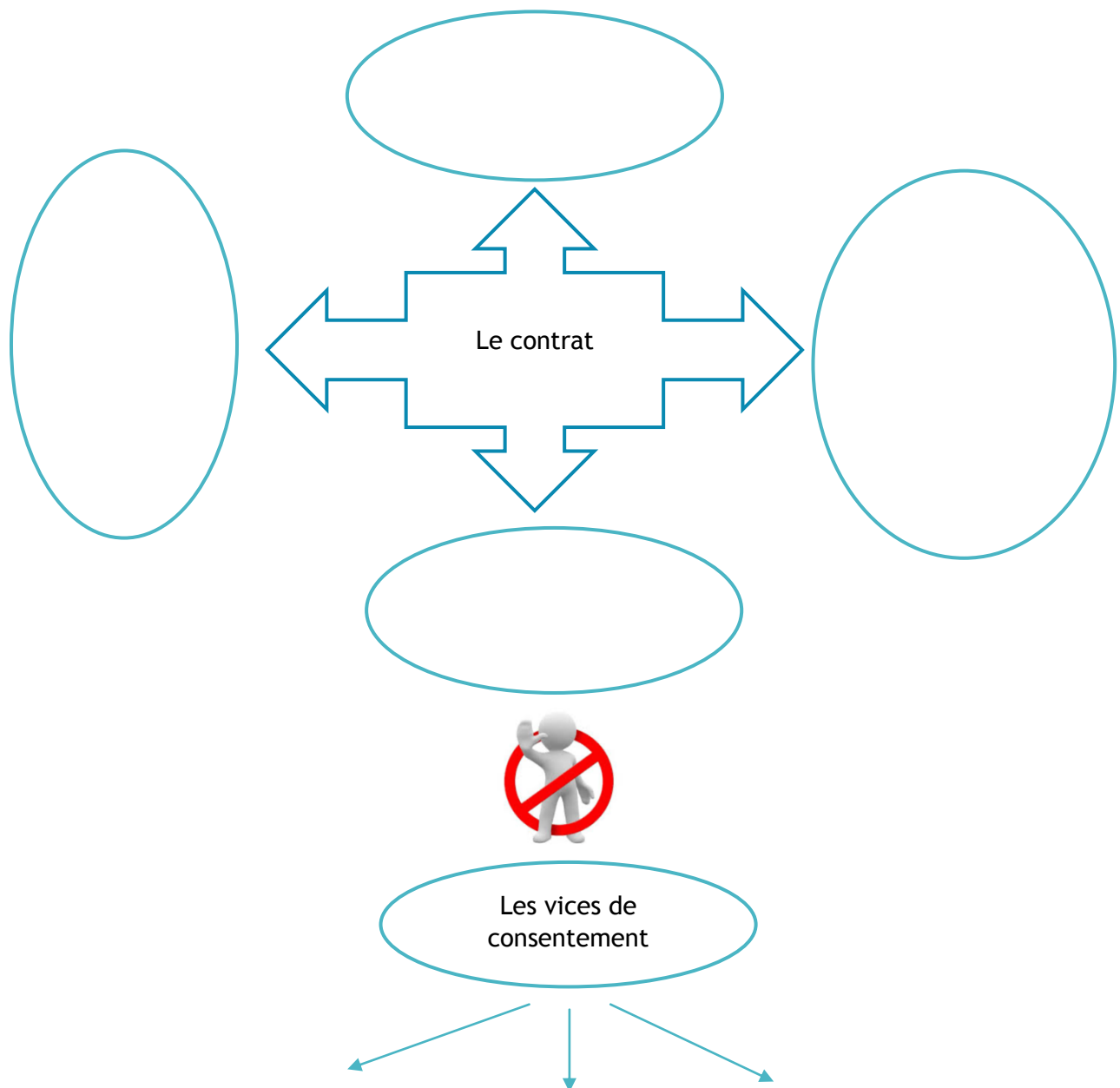
Cas	Vice du consentement constaté	Justification
Mme Robert a acheté une commode qu'elle croyait être d'époque Louis XV alors qu'il ne s'agit que d'une copie du début du XX ^e siècle		
Après avoir poussé violemment la porte, M. Long, représentant, pénètre chez M. Franc retraité de 95 ans et lui propose une encyclopédie. Comme M. Long refuse, le représentant le menace et l'oblige à signer un bon de commande d'une valeur de € 2.000,00.		
La société Ringard a signé un contrat de travail avec M Roublard en qualité de chef comptable. Or, après beaucoup d'erreurs commises, la société s'aperçoit que le CV de M Roublard a été enjolivé.		
Le Garage Auto repeint une Ford Fiesta de 2004, dissimule les taches de rouille sous la peinture pour la revendre.		
Monsieur Dupont charge Monsieur Durand, qu'il croit expert-comptable, de tenir sa comptabilité. Monsieur Durand n'a en réalité aucune qualification et se révèle incapable de remplir sa mission.		
L'agence immobilière LePlouc vend une superbe villa 4 façades, orientée plein Sud, en omettant de signaler le projet de construction d'un immeuble 10 étages sur le terrain voisin.		



3.3 Synthèse

Un **contrat** (ou une convention) est _____

Pour exister, un contrat doit remplir quatre conditions:





3.4 Application

Est-ce qu'Alex répond aux 4 conditions de validité des contrats? Justifie.

Qui sera le créancier?

Qui sera le débiteur?

Est-ce qu'Alex a intérêt à signer ce contrat? Réfère-toi aux extraits de compte d'Alex.

Le vendeur insiste et lui dit que l'offre ne dure qu'aujourd'hui, que son abonnement actuel est vraiment trop ringard, que cet abonnement est vraiment fait pour lui.

Donne quelques conseils à Alex pour qu'il trouve les bons arguments.

Avant de signer ce contrat, quel(s) conseil(s) donnes-tu à Alex?



3.5 Annexe: extrait du Code civil

Extraits du Code civil – Livre 5 - « Les obligations »

Article 5.1. Obligation

L'obligation est un lien de droit en vertu duquel un créancier peut exiger, si nécessaire en justice, d'un débiteur l'exécution d'une prestation.

Art. 5.3. Sources des obligations et portée des dispositions

Les obligations naissent d'un acte juridique, d'un quasi-contrat, de la responsabilité extracontractuelle ou de la loi.

Les dispositions du présent livre sont supplétives, à moins qu'il résulte de leur texte ou de leur portée qu'elles présentent, en tout ou en partie, un caractère impératif ou d'ordre public.

Art. 5.4. Définition du contrat

Le contrat, ou convention, est un accord de volontés entre deux ou plusieurs personnes avec l'intention de faire naître des effets de droit.

Art. 5.5. Contrats consensuels, formels et réels

Le contrat est consensuel lorsqu'il est formé par le seul accord de volontés des parties sans que sa validité soit soumise à une exigence de forme.

Le contrat est formel lorsque sa validité est soumise à une exigence de forme.

Le contrat est réel lorsque sa formation est soumise à la remise d'une chose par une partie à l'autre.

Art. 5.6. Contrats synallagmatiques et unilatéraux

Le contrat est synallagmatique lorsque les parties sont obligées réciproquement les unes envers les autres.

Le contrat est unilatéral lorsqu'une partie est obligée envers une autre, sans que de la part de cette dernière il y ait d'obligation.

Art. 5.7. Contrats à titre onéreux et à titre gratuit

Le contrat est à titre onéreux lorsqu'il procure un avantage à chaque partie.

Le contrat est à titre gratuit lorsqu'une partie qui procure un avantage à l'autre ne reçoit en échange aucun avantage.

Art. 5.14. Liberté contractuelle

Hors les cas prévus par la loi, chacun est libre de contracter ou de ne pas contracter et de choisir son cocontractant, sans avoir à justifier les raisons de son choix.

Les parties sont libres de donner le contenu de leur choix au contrat, pourvu qu'il satisfasse aux conditions de validité prévues par la loi.

Art. 5.15. Liberté de négocier

Les parties sont libres d'entamer, de mener et de rompre des négociations précontractuelles.

Elles agissent à cet égard conformément aux exigences de la bonne foi.

Art. 5.16. Devoirs d'information

Les parties se fournissent pendant les négociations précontractuelles les informations que la loi, la bonne foi et les usages leur imposent de donner, eu égard à la qualité des parties, à leurs attentes raisonnables et à l'objet du contrat.

Art. 5.18. Principe

Le contrat est formé par l'acceptation d'une offre.

Art. 5.19. Offre

L'offre est une proposition de conclure un contrat qui contient tous les éléments essentiels et substantiels du contrat visé et qui implique la volonté de l'offrant d'être lié par le contrat en cas d'acceptation.

L'offre réceptice peut être modifiée ou retirée aussi longtemps qu'elle n'est pas parvenue au destinataire au sens de l'article 1.5. L'offre au public ne peut être modifiée ou retirée dès qu'elle a été extériorisée.

L'offre demeure irrévocable durant le délai qui y est fixé ou, à défaut, durant un délai raisonnable.

Après l'expiration de ce délai ou après que le rejet de l'offre est parvenu à l'offrant, l'offre ne lie plus ce dernier envers l'auteur de ce rejet.

Art. 5.20. Acceptation

L'acceptation est toute déclaration ou autre comportement du destinataire de l'offre qui exprime l'accord sur celle-ci, sans ajouts, limitations ou autres modifications concernant des éléments essentiels ou substantiels.

De tels ajouts, limitations ou autres modifications entraînent le rejet de l'offre initiale et constituent, le cas échéant, une nouvelle offre.

Une acceptation ne peut être déduite d'un silence, sauf s'il en résulte autrement de la loi, des usages ou des circonstances concrètes.

Le retrait de l'acceptation est possible aussi longtemps qu'elle n'est pas parvenue à l'offrant.

Art. 5.22. Droit de rétractation

La loi ou le contrat peut accorder un droit de rétractation. En vertu de celui-ci, une partie dispose après la conclusion du contrat d'un délai pendant lequel elle peut porter à la connaissance de l'autre partie qu'elle renonce au contrat.

En ce cas, sauf disposition contraire de la loi ou du contrat, cette partie peut se rétracter du contrat sans paiement de frais ou d'une indemnité et sans avoir à donner de motifs.

Art. 5.23. Conditions générales

L'inclusion des conditions générales d'une partie dans le contrat requiert leur connaissance effective par l'autre partie ou, à tout le moins, la possibilité pour celle-ci d'en prendre effectivement connaissance, ainsi que leur acceptation. En cas de conflit entre les conditions générales d'une des parties et les conditions négociées, la priorité revient à ces dernières.

Lorsque l'offre et l'acceptation renvoient à des conditions générales différentes, le contrat se forme néanmoins.

Chacune des conditions générales fait partie du contrat, à l'exception des clauses incompatibles.

Par dérogation à l'alinéa 3, le contrat ne se forme pas si, préalablement ou sans retard injustifié après la réception de l'acceptation, une partie indique expressément, et non au moyen de conditions générales, qu'elle ne veut pas être liée par un tel contrat.

Art. 5.27. Conditions de validité

Pour la validité d'un contrat, les conditions suivantes doivent être remplies:

- 1° le consentement libre et éclairé de chaque partie;
- 2° la capacité de chaque partie de contracter;
- 3° un objet déterminable et licite;
- 4° une cause licite.

Les conditions de validité sont appréciées au moment de la conclusion du contrat.

Art. 5.31. Absence de consentement et erreur-obstacle

Le contrat qui est formé alors que le consentement d'une des parties fait défaut est frappé de nullité relative.

Le contrat entaché d'une erreur faisant obstacle à la rencontre des consentements n'est frappé de nullité que si l'erreur est déterminante et excusable.

Art. 5.32. Erreur matérielle

L'erreur matérielle qui procède d'une discordance involontaire entre la volonté réelle commune des parties et leur volonté déclarée ne rend pas le contrat nul mais peut toujours être rectifiée.

Art. 5.33. Vices de consentement

Il n'y a pas de consentement valable lorsqu'il est la conséquence d'une erreur, d'un dol, d'une violence ou d'un abus de circonstances, pour autant que le vice de consentement soit déterminant.

A moins que la loi n'en dispose autrement, un contrat entaché par un vice de consentement est frappé de nullité relative, sans préjudice de la responsabilité précontractuelle telle que visée à l'article 5.17.

Le dol, la violence et l'abus de circonstances émanant du complice du cocontractant ou d'une personne dont ce dernier doit répondre sont assimilés à ceux du cocontractant.

Art. 5.34. Erreur

L'erreur n'est une cause de nullité que lorsqu'une partie a, de manière excusable, une représentation erronée d'un élément qui l'a déterminée à conclure le contrat, alors que l'autre partie connaissait ou devait connaître ce caractère déterminant.

L'erreur peut porter sur des faits ou sur le droit.

L'erreur n'est pas une cause de nullité lorsqu'elle ne concerne que la personne avec laquelle on voulait contracter, à moins que le contrat n'ait été conclu principalement en considération de cette personne.

N'est pas davantage une cause de nullité l'erreur qui concerne exclusivement la valeur d'une chose ou d'une prestation ou le prix, à moins qu'elle résulte d'une erreur concernant une caractéristique déterminante de l'objet du contrat.

Art. 5.35. Dol

Le dol n'est une cause de nullité que lorsqu'une partie a été trompée par les manoeuvres que son cocontractant a pratiquées intentionnellement.

Une manoeuvre peut consister en une rétention intentionnelle d'informations dont on dispose et que l'on devait communiquer en vertu de l'article 5.16.

Le dol est une cause de nullité indépendamment du caractère excusable de l'erreur qui en résulte.

Le dol ne se présume pas mais doit être prouvé.

Art. 5.36. Violence

La violence n'est une cause de nullité que lorsqu'une partie conclut un contrat sous une contrainte illégitime de son cocontractant qui lui fait craindre une atteinte considérable à l'intégrité physique ou morale ou aux biens de cette partie ou de ses proches.

Art. 5.37. Abus de circonstances

Il y a abus de circonstances lorsque, lors de la conclusion du contrat, il existe un déséquilibre manifeste entre les prestations par suite de l'abus par l'une des parties de circonstances liées à la position de faiblesse de l'autre partie. En ce cas, la partie faible peut prétendre à l'adaptation de ses obligations par le juge et, si l'abus est déterminant, à la nullité relative.

Art. 5.40. Principe

Toute personne peut contracter, si elle n'en est pas déclarée incapable par la loi.

Art. 5.41. Exceptions à la capacité de contracter

Les incapables de contracter sont:

1° les mineurs;

2° les personnes protégées en vertu de l'article 492/1 de l'ancien Code civil dans les limites de la décision prise par le juge de paix compétent;

3° les personnes à qui la loi interdit de conclure certains contrats.

4. *Les crédits*

Les principaux types de crédits aux particuliers et le surendettement

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de

- Distinguer les crédits à la consommation des crédits hypothécaires.
- Comparer différentes offres de crédits lors d'un achat d'un bien ou d'un service.
- Expliquer les causes et conséquences du surendettement et le distinguer de l'endettement.



4.1 Découverte

Alex, n'ayant toujours pas payé certaines factures Voo ainsi que les frais de rappel inhérents, se tourne vers son oncle Jean qui lui propose gentiment de l'aider. Jean propose à Alex de signer ce document.



Entre Monsieur Jean Deparmentier, domicilié rue Haute n° 15 à 1300 Wavre, dénommé prêteur

Et

Monsieur Alex Smet, domicilié rue des Myosotis n° 10 à 5000 Namur, dénommé emprunteur

Il est exposé ce qui suit:

Monsieur Alex Smet désire emprunter la somme totale de deux-cents euros en vue de rembourser ses fournisseurs d'abonnement mobile.

A cette fin le prêteur transfère la somme de deux-cents euros par virement bancaire au crédit du compte à vue de l'emprunteur qui porte le numéro BE39 6511 5222 3419.

Le prêt est conclu aux conditions suivantes:

Le taux d'intérêt mensuel du prêt est fixé à 1 % par mois.

L'intérêt court à compter de ce jour ou à compter du 1^{er} octobre 2024. L'intérêt est payable mensuellement et pour la première fois le 1^{er} novembre 2024.

Le capital doit être remboursé intégralement le 1^{er} février 2025 au plus tard.

Fait à Namur, le 25 septembre 2024 en 2 exemplaires, chaque partie reconnaissant avoir reçu le sien.

Signature et mention manuscrite "Lu et approuvé" par l'emprunteur et par le prêteur.

L'emprunteur

*Lu et approuvé pour
208 euros à
rembourser.
Le 25/09/2024 Smet*

Le prêteur









*Lu et approuvé
Le 25/09/2024
Deparmentier*

De quel document s'agit-il ?

Alex peut-il signer ce document? Ce contrat est-il valable?

Dans ce contrat, qui est le débiteur? Qui est le créancier?

S'il accepte, représente par des flèches les transferts d'argent entre Alex et Jean:

		
<div style="text-align: center;">      </div>		

Combien Alex recevra-t-il début octobre ? A quoi va-t-il consacrer cette argent ?

Combien devra-t-il rembourser au total à son oncle?

→ Quel est alors le coût du crédit ?

4.2 Outil: le contrat de crédit - Généralités



Complète en utilisant les termes appropriés :

Un **crédit** est une opération par laquelle une personne, _____, met une somme d'argent à la disposition d'une autre personne, _____, qui s'engage à rembourser.

Le **contrat de crédit** est conclu par la signature de toutes les parties et doit être concrétisé sur papier ou sur tout autre support durable (sur internet par exemple).

Il doit être établi en autant d'exemplaires identiques que de parties contractantes (ainsi que pour l'intermédiaire de crédit éventuel)

Pour être valable, le contrat de crédit doit répondre aux conditions de validité des contrats, c'est-à-dire :

- _____
- _____
- _____
- _____

Avant de dater et de signer le contrat, le débiteur doit écrire la mention _____

Le remboursement d'un crédit comporte deux volets:

- ➔ Le remboursement du _____
- ➔ Le remboursement des _____ + frais, c'est le coût du crédit

L'**intérêt** est la rémunération due au créancier au titre de sa créance.

Dans un contrat bancaire

Excepté dans le cadre d'une ouverture de crédit (voir fiche outil suivante), un tableau d'amortissement doit être remis à l'emprunteur. Ce tableau mentionne, pour chaque remboursement, le montant du capital et des coûts liés au crédit, ainsi que le solde restant dû après chaque paiement.

t	Mensualités	Amortissements	Intérêts	Capital restant dû
0	-	-	-	10 000,00 €
1	1 202,41 €	852,41 €	350,00 €	9 147,59 €
2	1 202,41 €	882,25 €	320,17 €	8 265,34 €
3	1 202,41 €	913,13 €	289,29 €	7 352,21 €
4	1 202,41 €	945,09 €	257,33 €	6 407,13 €
5	1 202,41 €	978,16 €	224,25 €	5 428,96 €
6	1 202,41 €	1 012,40 €	190,01 €	4 416,56 €
7	1 202,41 €	1 047,83 €	154,58 €	3 368,73 €
8	1 202,41 €	1 084,51 €	117,91 €	2 284,22 €
9	1 202,41 €	1 122,47 €	79,95 €	1 161,75 €
10	1 202,41 €	1 161,75 €	40,66 €	0 €

Les prêteurs et intermédiaires de crédit sont aussi obligés de remettre une fiche d'information (formulaire SECCI) concernant le crédit que l'on souhaite contracter. Sur cette fiche figurent, outre les informations relatives au prêteur et les principales informations concernant le crédit permettant de comparer aisément les conditions proposées par les différents prêteurs avant de prendre une décision, en comparant des choses comparables.

Quels sont les éléments qui doivent se retrouver dans le contrat de crédit ? Réfère-toi au contrat de crédit signé par Alex.

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Faut-il lire les petits caractères ?

Dans votre contrat, vous trouverez également des mentions en « petits caractères » qui précisent les conditions de votre crédit. Tant que tout va bien, ces petits caractères ne sont pas importants. Mais en cas de problème, ce sont justement ces petits caractères qui déterminent comment le problème va être géré. Ne signez donc jamais de contrat sans avoir compris dans les moindres détails dans quoi vous vous engagez.

Source : www.wikifin.be

4.2.1 Application

Dans la situation d'Alex, quel est le capital (ou le principal)?



Quel est le montant d'intérêt dû et quel est le taux d'intérêt mensuel?

4.3 Le contrat de crédit à la consommation et le contrat de crédit hypothécaire

Comme nous venons de le voir, si tu dois faire face à une dépense pour laquelle tu ne disposes pas immédiatement de l'argent nécessaire, un prêteur (une banque, une personne ou un intermédiaire de crédit) peut t'avancer l'argent via un prêt ou un crédit. Tu rembourseras ensuite cet argent en payant des intérêts. Il existe de nombreuses formes de crédit adaptées à toutes les situations...

Dans cette séquence, nous allons nous concentrer sur les crédits pour les particuliers. Il en existe 2 grands types : les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires.

Un **crédit à la consommation** est un crédit accordé à un consommateur qui utilise le crédit pour acheter un bien meuble (ex : une voiture), un service (ex : l'organisation d'un mariage) ou pour financer des besoins privés (ex payer des taxes).

Un **crédit hypothécaire** vise l'achat ou la conservation d'un bien immobilier (appartement, maison, cuisine...). Les taux sont plus intéressants mais contracter ce type de crédit implique des frais de dossier plus conséquents (frais de notaire). La durée du crédit peut s'étaler sur 30 ans.

Une **hypothèque** est un droit accordé à un créancier sur un bien immeuble en garantie d'une dette, sans que le propriétaire du bien en soit dépossédé.

4.3.1 Application



Fais une croix dans la bonne colonne :

<i>Motifs du crédit</i>	<i>Crédit à la consommation</i>	<i>Pas un crédit à la consommation</i>
Achat d'une voiture par une société		
Construction d'une maison par un ménage		
Vacances à l'étranger pour une famille		
Études supérieures		
Frais de mariage		
Achat d'une machine à laver par une coiffeuse		

4.3.2 Les modalités d'octroi de crédit

A. Le scoring bancaire ou crédit scoring

Avant de t'accorder un crédit, le prêteur doit recueillir les éléments lui permettant d'apprécier ta capacité à rembourser les dettes ; on parle de **solvabilité**.

Le prêteur ou l'intermédiaire de crédit va donc te poser diverses questions lui permettant d'apprécier ta situation financière. En fonction de tous ces critères, l'emprunteur se voit attribuer un « score » qui évalue le risque de **défaillance** d'un bénéficiaire de crédit, c'est-à-dire que le crédit ne soit pas remboursé correctement.

B. La Centrale de crédits

La **Centrale de crédits aux particuliers** contient des données sur tous les contrats de crédit à la consommation et les crédits hypothécaires en cours, accordés en Belgique.

Le prêteur ou l'intermédiaire de crédit doit consulter la Centrale de crédits aux particuliers avant d'octroyer un crédit pour évaluer les risques de crédit (solvabilité, crédit de trop) et par la même occasion éviter le surendettement.



La Centrale des crédits aux particuliers

C. Le devoir de conseil

Le prêteur ou l'intermédiaire de crédit a également un devoir de conseil envers l'emprunteur. Lis le document suivant et résume de quoi il s'agit.

Le devoir de conseil est la forme la plus aboutie du devoir d'information puisque, bien au-delà des données objectives, il oblige le professionnel à fournir une recommandation, à orienter le choix du consommateur ou, dans sa forme négative, à refuser un crédit au consommateur dont la solvabilité n'est pas suffisante. Le prêteur comme l'intermédiaire sont tenus à un devoir de conseil.

Il s'agit d'apprécier d'abord l'opportunité du crédit et ensuite de choisir le type de contrat et le montant le mieux adapté compte tenu de la situation financière du consommateur et du but du crédit. Ce devoir est répété à l'article VII.77 qui précise que le prêteur ne peut conclure un contrat de crédit que s'il ressort des informations dont il dispose ou devrait disposer, qu'il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations du contrat. Il s'agit d'une explicitation de devoir de conseil: s'il n'existe aucun crédit adapté, le prêteur a le **devoir de s'abstenir**. Le prêteur **peut se décharger de son devoir de conseil sur l'intermédiaire de crédit**. A tout le moins, cette délégation qui a pour effet de réduire les droits du consommateur, lui est inopposable.

Source : <https://credit2consumer.be/fr/article/vii75-devoir-de-conseil>



Le devoir de conseil repose sur 2 obligations pour le prêteur:

1° _____

2° _____



D. Le délai de réflexion

Il est possible de renoncer au contrat, par l'envoi d'une lettre recommandée au prêteur, pendant un délai de 14 jours calendrier à partir du jour suivant la signature du contrat et sans justification.







Le délai de réflexion

E. Où contracter un crédit

La banque peut te prêter de l'argent. Mais bien d'autres prêteurs et intermédiaires de crédit proposent des crédits.

Remplace dans le tableau les termes suivants :

Agent de crédit- Courtier de crédit-Commerçant-Banquier-Établissement de crédit- Intermédiaire de crédit.

	 <p>Ils vendent uniquement les produits de l'institution financière à laquelle ils sont rattachés.</p>	 <p>Ils proposent les produits de plusieurs institutions financières.</p>	 <p>Certains magasins offrent la possibilité d'acheter à crédit leurs produits ou services. Ils le font au nom et pour le compte d'une institution financière.</p>



4.3.3 Application

Effectue le quizz

1. Quel est le rôle du prêteur dans un contrat de crédit ?
 - a) Mettre à disposition de l'argent
 - b) Emprunter de l'argent
 - c) Rembourser l'argent
 - d) Garantir le remboursement
2. Quel document doit être remis à l'emprunteur lors de la signature d'un contrat de crédit ?
 - a) Un chèque
 - b) Un tableau d'amortissement
 - c) Un contrat d'assurance
 - d) Un reçu
3. Quel est l'objectif de la fiche d'information (formulaire SECCI) ?
 - a) Permettre à l'emprunteur de comparer les offres de crédit
 - b) Fournir des informations sur les frais de dossier
 - c) Décrire le fonctionnement du crédit scoring
 - d) Expliquer les procédures de remboursement
4. Quel est l'objectif du scoring bancaire ?
 - a) Évaluer la capacité de l'emprunteur à rembourser ses dettes
 - b) Déterminer le taux d'intérêt du crédit
 - c) Fixer la durée de remboursement du crédit
 - d) Contrôler les frais de dossier
5. Pourquoi les prêteurs consultent-ils la CCP avant d'accorder un crédit ?
 - a) Pour vérifier la solvabilité de l'emprunteur
 - b) Pour obtenir des informations sur le taux d'intérêt
 - c) Pour connaître la durée de remboursement du crédit
 - d) Pour comparer les offres de crédit
6. Quel est le rôle d'un courtier de crédit ?
 - a) Vendre uniquement les produits de l'institution financière à laquelle il est rattaché
 - b) Proposer les produits de plusieurs institutions financières
 - c) Offrir la possibilité d'acheter à crédit les produits ou services d'un magasin
 - d) Gérer les dossiers de crédit d'une institution financière.

7. Quelle est la différence entre le capital et les intérêts d'un crédit ?

- a) Le capital est l'argent emprunté, les intérêts sont la rémunération du prêteur
- b) Le capital est la somme des intérêts, les intérêts sont le coût du crédit
- c) Le capital est le montant total à rembourser, les intérêts sont la somme des versements mensuels
- d) Le capital est le taux d'intérêt, les intérêts sont la durée de remboursement

8. Quel est le coût du crédit ?

- a) La somme des intérêts et des frais liés au crédit
- b) Le montant total à rembourser
- c) Le taux d'intérêt annuel

9. Pendant combien de temps un emprunteur peut-il renoncer à un contrat de crédit signé ?

- a) 7 jours
- b) 14 jours
- c) 30 jours

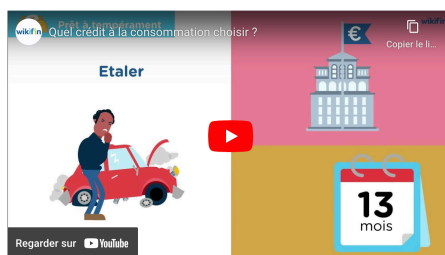
4.3.4 Focus sur les crédits à la consommation



Il existe 4 types de crédits à la consommation:

Vente à tempérament-ouverture de crédit-prêt à tempérament- crédit-bail (location financement ou leasing)

Plusieurs connaissances d'Alex en ont souscrits. Pourras-tu en découvrir le type ? Tu peux visionner la vidéo pour t'aider.



Source : <https://www.wikifin.be/fr/budget-payer-emprunter-et-assurer/pre-et-credit/un-pre-et-ou-un-credit/chaque-besoin-son-credit>



Léa s'est laissée tenter par un crédit : elle a emprunté 10.000 € le 1er juillet 2024 et elle doit le rembourser avant le 31 mai 2025 en payant par mois 1.000 € à augmenter des intérêts et frais.	Pas de chance, la voiture vient de rendre l'âme. Après s'être informée, Rosalie arrête son choix sur un modèle, une polo, coût € 21.000,00. N'ayant pas une telle somme disponible, il faudra bien avoir recours au crédit. Le garagiste auquel elle s'adresse propose un financement : 15 % d'acompte, le solde étalé sur 4 ans
Type de crédit :	Type de crédit :
Emmy vient de changer de voiture et s'est laissée tenter par la formule suivante : louer une voiture pendant 3 ans et avoir la possibilité à la fin de la location d'acheter le véhicule moyennant le paiement d'un prix (option d'achat) fixé dès le départ de la location.	Hugo possède un compte à vue sur lequel il fait verser son salaire. Ce mois-ci, les dépenses se sont succédées : accident de roulage, panne de chauffage et réservation des vacances d'été, plus les débours habituels. Bref, son solde bancaire descend sous zéro.
Type de crédit :	Type de crédit :

Le **prêt à tempérament** est un crédit par lequel une personne emprunte à la banque une somme d'argent qu'elle s'engage à rembourser à une date donnée (les mensualités sont fixes ainsi que le taux d'intérêt). Il existe des prêts personnels (l'emprunteur dispose de l'argent à sa guise) et des crédits où le but est spécifié (ex : achat d'une voiture).

Spécificité : La durée maximale de l'emprunt est déterminée par la loi et dépend de la somme empruntée.

La **vente à tempérament** est un crédit qui sert à l'acquisition d'un bien ou service. Le consommateur n'emprunte pas auprès de sa banque, mais auprès d'un commerçant chez qui il réalise un achat. Le commerçant (en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit) va permettre à un consommateur d'étaler en plusieurs fois le paiement de cet achat. Le montant à rembourser, la durée et le coût du crédit sont déterminés à la signature du contrat.

Spécificité : Il y a généralement un acompte à payer.

L'**ouverture de crédit** est une réserve d'argent utilisée en fonction des besoins de l'emprunteur et associée ou non à une carte de crédit. Il en existe différents types dont la facilité de découvert et le crédit revolving.

- La **facilité de découvert** : ce crédit permet au consommateur d'aller en négatif sur son compte à vue lorsqu'il ne dispose pas ou plus d'argent sur son compte.

- Le **crédit revolving** (crédit permanent) : ce crédit s'adapte aux besoins de l'emprunteur. Il dispose d'une somme d'argent qu'il peut utiliser à sa guise et la rembourser au fur et à mesure. A chaque fois que l'on rembourse une partie de la dette, la somme disponible pour de nouveaux emprunts est reconstituée.

Spécificité : A des moments déterminés, l'emprunteur doit entièrement rembourser le capital prélevé, il s'agit du "zéro tage".

Le **crédit-bail (ou leasing privé)** est un contrat qui permet donc de louer un bien meuble (un ordinateur, une voiture ...) pour une durée déterminée.

Spécificité : A la fin du contrat, le locataire a la possibilité de l'acquérir pour le prix fixé lors de la conclusion du contrat (= la valeur résiduelle).



Le crédit revolving
Le leasing

L'ODD 1 a pour objectif de mettre fin à la pauvreté dans le monde entier et de combler les écarts entre les riches et les pauvres, en donnant priorité aux besoins fondamentaux de tous, en particulier des femmes et des enfants.



1.4 : D'ici à 2030, faire en sorte que tous les hommes et les femmes, en particulier les pauvres et les personnes vulnérables, aient les mêmes droits aux ressources économiques et qu'ils aient accès aux services de base, à la propriété [...] et des services financiers adéquats, y compris la microfinance



Un service fondamental est par exemple le service bancaire de base. Ce dernier garantit à tout consommateur résidant légalement dans l'UE l'accès à des opérations bancaires essentielles telles que les dépôts, retraits, virements et paiements par carte. Bien que les banques puissent refuser le service dans certains cas précis, notamment en cas de risque de blanchiment.

Toutefois, limiter la finance aux seules banques traditionnelles serait réducteur et incorrect. La microfinance, en particulier, joue un rôle crucial en offrant un accès à des services financiers à des populations souvent marginalisées. En Wallonie, deux organismes offrent ces services : Credal et Microstart. Au-delà des prêts, appelés microcrédits (de 500 à 25 000 euros), la microfinance englobe également des produits comme les microassurances, répondant ainsi à une gamme plus large de besoins financiers.

Source : www.credal.be



Credal a compris mes préoccupations et m'a permis de trouver des solutions lorsque j'étais en difficulté. J'ai pu emprunter de l'argent pour ma garantie locative et pour meubler mon appartement.

Richard Nzosaba
Charleroi

4.3.5 Application

1. Observe l'exemple suivant et réponds aux questions :



Option smartphones

Prêt à tempérament : payez à votre propre rythme

Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent

Vous souhaitez un nouveau smartphone avec abonnement, mais sans payer le prix total en une fois ? Faites appel au prêt à tempérament !

Vous pourrez **payer à votre rythme** en échelonnant votre paiement.



Exemple pratique

Smartphone avec Smart deal + abonnement Go Extreme

Prix d'achat intégral	859,95 €
Remise avec Smart deal	- 100,95 €
Acompte à payer	- 9 €
<hr/>	
Montant total à emprunter à un TAEG de 0%	750,00 € (24 mois x 31,25 €)
<hr/>	
Montant total à payer par mois	78,25 €
emprunt pour le smartphone	31,25 €/mois
abonnement Go Extreme	+ 47 €/mois

Conditions générales

Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent

Prêt à tempérament (PAT) soumis à la législation du crédit à la consommation et destiné à l'achat d'un appareil mobile. Exemple représentatif : **TAEG (Taux Annuel Effectif Global) de 0 %**, taux débiteur annuel **fixe** de 0 %. **Prêt à tempérament** de 829,92 € pour un smartphone - remboursable en **24 mensualités de 34,58 €**. Acompte obligatoire de 9 €. Montant total à rembourser : 829,92 €. Prix au comptant : 838,92 Les prix sont TVA inclus.

Attention : Le paiement échelonné est disponible uniquement dans les points de vente Orange sous réserve d'acceptation du dossier de crédit par Alpha Credit S.A. Cetelem est une dénomination commerciale d'Alpha Credit s.a., prêteur, Rue Montagne du Parc **8 Boite 3**, TVA BE 0445.781.316, RPM Bruxelles. Annonceur : Orange s.a., agent à titre accessoire, Avenue du Bourget 3 1140 Evere, Bruxelles TVA BE 0456.810.810, RPM Bruxelles. Prix de vente recommandé, prime de recyclage de 0,05 €, Auvibel et Bebat inclus. Plus d'infos et conditions en magasin.

Source : www.orange.be

a. L'entreprise Orange est-il un prêteur ou un intermédiaire de crédit ?

b. Quel est le montant de l'acompte ? Quel est le montant à rembourser chaque mois pour le téléphone de 859,95 euros ?

c. Le téléphone revient-il moins cher qu'en cas d'achat sans l'abonnement ?

d. Dans le cas du téléphone chez Orange, le vendeur indique sur les publicités qu'il propose du « crédit 0% ». Explique ce que cela signifie.



Exercice d'application



4.4 Outil: le calcul des intérêts

4.4.1 Les intérêts simples - Focus sur le cas du remboursement du principal en une fois à l'échéance

Vidéo « Le temps et l'argent - Les intérêts simples et composés »



Les **intérêts simples** sont calculés uniquement sur le **capital initial**. Ils ne tiennent pas compte des intérêts déjà générés. Autrement dit, l'intérêt ne s'accumule pas au fil du temps, mais est calculé toujours sur la même base.

Formules utiles :

$$i = C_0 \cdot r \quad \text{et} \quad i_{cum} = C_0 \cdot r \cdot n$$

où

i = intérêts

C_0 = Capital emprunté

r = taux d'intérêt

n = nombre de périodes

Exemple de remboursement du principal en une fois à l'échéance

Le 1^{er} janvier, Sabine emprunte à Clémentine la somme de 1.000€. Elles conviennent qu'un taux mensuel de 2% sera applicable et que la somme sera entièrement remboursée, en une fois, à la fin de l'année. Le 1^{er} janvier, Clémentine verse la somme de 1.000€ sur le compte de Sabine. Complète le tableau suivant pour savoir quel montant Sabine va devoir payer chaque mois.

	Intérêts	Intérêts cumulés	Capital
Janvier			
Février			
Mars			
Avril			
Mai			
Juin			
Juillet			
Août			
Septembre			
Octobre			
Novembre			
Décembre			

4.4.2 Les intérêts composés - *Focus sur le cas d'un placement bancaire*

Les **intérêts composés**, en revanche, sont calculés non seulement sur le **capital initial**, mais aussi sur les intérêts accumulés des périodes précédentes. Cela signifie que chaque période, les intérêts s'ajoutent au capital initial et deviennent eux-mêmes productifs.

Formules utiles :

$$C_n = C_0 \cdot (1 + r)^n$$

où

C_n = Capital au temps n

C_0 = Capital emprunté

r = taux d'intérêt

n = nombre de périodes

Exemple - Placement bancaire sur un compte épargne

Le 1^{er} janvier, Sabine place sur son compte épargne la somme de 2.500€. Chaque année, son compte lui rapporte 1% d'intérêts. Après 10 ans, c'est-à-dire en 2035, de quelle somme disposera Sabine sur son compte bancaire ?

Années	Capital avant intérêt	Intérêts sur l'année	Capital + intérêts
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

4.4.3 Le remboursement à mensualité constante - *Focus sur le cas d'un crédit bancaire (crédit hypothécaire, crédit pour achat voiture, etc.)*

Vidéo « Le temps et l'argent - Le remboursement d'un prêt à mensualité constante »



Lors d'un remboursement à mensualité constante, on rembourse chaque mois le même montant. Attention, les intérêts que l'on rembourse portent uniquement sur le capital restant à rembourser !

Formule utile :

$$m = C \frac{r}{1 - (1 + r)^{-n}}$$

où

m = mensualité

C = Capital emprunté

r = taux d'intérêt

n = nombre de périodes

Exemple - Crédit bancaire pour l'achat d'une moto

Le 1^{er} janvier, Sabine souhaite acheter une moto d'une valeur de 2.000€. Pour cela, elle se rend à la banque, et on lui propose un crédit sur 12 mois avec un taux mensuel de 2%.

Quel montant va-t-elle devoir rembourser chaque mois ? _____

Complète le tableau d'amortissement

Mensualité	Intérêts	Remboursement du capital	Capital restant à rembourser
Application de la formule (cf. ci-dessus). Ensuite elle est fixe pour toute la durée du crédit !	À calculer sur le capital restant à rembourser	C'est la part de la mensualité qui vient rembourser le capital emprunté. On la calcule en prenant la mensualité, moins les intérêts.	C'est le capital de départ emprunté, moins l'ensemble des remboursements déjà effectués. C'est sur ce capital que portent les intérêts.

	Mensualités	Intérêts	Remboursement du capital	Capital restant à rembourser
Mois 1				
Mois 2				
Mois 3				
Mois 4				
Mois 5				
Mois 6				
Mois 7				
Mois 8				
Mois 9				
Mois 10				
Mois 11				
Mois 12				
TOTAL				



Le taux annuel effectif global

4.5 Outil : Le surendettement

4.5.1 Introduction



À ton avis, qu'est-ce que le surendettement ? Est-ce synonyme d'endettement ? Quelles sont les causes ? les conséquences ? Existe-t-il un profil type de personnes surendettées ?



Reportage « Une vie à crédit »

Films sur la thématique du surendettement

4.5.2 Définitions

Lis le document ci-dessous et distingue les notions d'endettement et de surendettement.

L'endettement

Un ménage est endetté lorsqu'il a au moins un crédit, emprunt ou leasing en cours de remboursement. L'endettement peut être privé ou professionnel. Il est privé si ces emprunts, crédits ou leasings concernent des besoins de la sphère domestique. Un ménage peut être endetté à la fois sur le plan privé et professionnel.

Le surendettement

En Belgique, le surendettement est défini comme une incapacité durable ou structurelle de faire face à ses obligations financières ou aux échéances de remboursement échues ou à échoir (Chambre des Représentants de Belgique, 1998).

La Centrale des crédits aux particuliers joue un rôle essentiel dans le recensement des remboursements non honorés et prend comme critère l'impossibilité de rembourser ses dettes pendant une période continue d'au moins 3 mois. Dès ce moment, le débiteur est qualifié de défaillant.

Qu'est-ce que le surendettement ?

Le surendettement désigne une situation où les revenus d'une personne ne sont pas suffisants pour lui permettre d'assumer toutes ses dépenses et ses dettes de manière durable.

IL EST IMPORTANT DE FAIRE UNE DISTINCTION ENTRE L'ENDETTEMENT ET LE SURENDETTEMENT.

La notion d'endettement n'est pas forcément liée à un problème financier d'une personne. La majorité de la population belge est endettée. En effet, pour accéder à un bien qui nécessite un financement important (par exemple, une maison, une voiture), nous pouvons faire appel au crédit (hypothécaire, prêt à tempérament, ouverture de crédit...). La personne va dès lors s'endetter. Cette situation n'est pas forcément problématique.

Nous parlerons de surendettement à partir du moment où la situation financière d'une personne ou un ménage se dégrade. Les engagements financiers ne peuvent dès lors plus être respectés de manière durable, malgré les efforts et la bonne volonté de la personne.

L'ENDETTEMENT ET LE
SURENDETTEMENT:
DEUX SITUATIONS
DIFFÉRENTES À NE PAS
CONFONDRE



Les causes du surendettement sont multiples : une perte d'emploi, un divorce, une mauvaise gestion, une maladie, un manque d'information... Malheureusement, personne n'est à l'abri d'une dégradation de sa situation financière. L'impact d'une telle situation peut être grave et avoir des répercussions importantes sur la sphère familiale ou sociale, voire sur la santé.

C'est pourquoi, dans ce genre de situation, il est important de réagir au plus vite et de se renseigner auprès des services reconnus et spécialisés dans la médiation de dettes. (...)

Sources : <https://observatoire-credit.be> , <http://www.luttepauvrete.be>, <https://gaslux.be>

Le surendettement est _____

Le surendettement est à différencier de l'endettement car _____



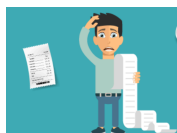
Exercice sur l'endettement et le surendettement

4.5.3 Les causes et conséquences du surendettement

- Lis les documents et complète les causes et conséquences du surendettement.

Le surendettement est souvent dû à une combinaison de facteurs :

- des revenus trop faibles que pour couvrir les besoins nécessaires du ménage ;
- des accidents de vie (maladie, séparation, perte d'emploi, décès) qui occasionnent une perte brutale de revenus ;
- une difficulté à gérer son budget, à évaluer les priorités dans la gestion quotidienne, à se projeter dans les dépenses futures ;
- un mode de vie en décalage avec ses revenus qui peut se caractériser notamment par un recours excessif au crédit ou par des achats inconsidérés ;
- une faillite ;
- une dépendance (alcool, drogue, jeu) ;
- un cautionnement vis-à-vis d'un proche ;
- d'autres facteurs tels qu'un emprisonnement, la perte de son logement, se retrouver à la rue, des problèmes avec la justice...



Source : <https://gaslux.be/surendettement/#surendettement>

Quelles sont les conséquences du surendettement ?

Le surendettement présente de multiples conséquences qui ne sont pas uniquement financières et touchent aussi la vie familiale, professionnelle, les relations...

Le surendettement peut avoir :

- Des conséquences psychologiques et sociales : isolement, repli sur soi, dépression, perte de confiance, état de santé relativement moins bon...
- Des conséquences sur le logement : impossibilité de se chauffer ou de payer son loyer...
- Des conséquences sur la famille : tensions familiales pouvant conduire à une séparation, impact sur le bien-être et l'éducation des enfants...
- Des conséquences sur la situation professionnelle : baisse de la motivation, absentéisme plus fréquent, diminution de la productivité...

[...]

Source : <https://observatoire-credit.be/storage/2718/03-Pre%CC%81venir-le-surendettement-148x210mm-VERSION-SITE-WEB.pdf>



Les principales causes du surendettement sont :

- Des revenus insuffisants pour _____
- Des accidents de vie _____
- Des difficultés dans la gestion de _____

Ainsi que :

- Mode de vie en décalage avec _____
- _____

Le surendettement peut avoir des conséquences notamment sur

- La **santé** _____
- La **vie sociale** _____
- La **situation bancaire** _____
- Le **logement** _____



Document complémentaire : comment éviter le surendettement ?

La saisie sur salaire

4.5.4 Les solutions

Que doit-on faire si on reçoit un rappel de facture ou une mise en demeure ?

Visionne la vidéo suivante et note la marche à suivre.



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=PCO0S2ySQxI>

1. _____
2. _____

→ Que risque-t-on si on ne fait rien ?

Quels conseils donnerais-tu pour se protéger du surendettement ?

Qui contacter en cas de surendettement ?



Les démarches à entreprendre en cas de surendettement

4.5.5 Application



Lis le texte suivant et réponds aux questions.

Chloé et Thomas, âgés de 35 ans, décident d'investir dans une petite maison de campagne pour se rapprocher de la nature. Ils empruntent 200 000 euros auprès d'une banque, comptant sur leurs revenus respectifs de cadre (3 000 euros net chacun) pour honorer les mensualités. Tout semble parfait pendant les premières années.

Puis, la crise sanitaire frappe et Thomas se retrouve au chômage technique. Les revenus du foyer diminuent drastiquement. Chloé, malgré ses efforts, ne parvient pas à assumer seule les charges du crédit. Le couple se sépare et Chloé quitte le domicile conjugal pour retrouver sa famille. Thomas, désespéré et endetté, cesse de payer les échéances. La banque, en vertu du prêt contracté solidairement, se tourne vers Chloé. Celle-ci, déjà fragilisée financièrement par sa nouvelle situation, se retrouve rapidement dépassée. Les procédures de recouvrement s'enchaînent : mises en demeure, saisies sur salaire, et même une procédure en règlement collectif de dettes. En parallèle, la valeur de la maison de campagne baisse en raison d'une conjoncture économique défavorable. La vente de la propriété, initialement envisagée comme une solution pour régler les dettes, s'avère plus longue et complexe que prévu.

Chloé se retrouve ainsi prise au piège d'une situation financière inextricable. Elle est menacée d'expulsion de son logement familial et doit faire face à un stress psychologique important.

- a) Démontre par un extrait du texte en quoi Chloé n'est pas seulement endettée mais également surendettée.

- b) Quelle est la cause du surendettement de Chloé ?

- c) Dans le cas de Chloé, la procédure de surendettement est-elle une procédure judiciaire ou à l'amiable ? Pourquoi ?

- d) Cite 2 conséquences du surendettement vécues par Chloé.



Proposition d'activité



Pour rappel, l'ODD 1 a pour objectif de mettre fin à la pauvreté dans le monde entier et de combler les écarts entre les riches et les pauvres.

1.2 : D'ici à 2030, réduire de moitié au moins la proportion d'hommes, de femmes et d'enfants de tout âge qui vivent dans la pauvreté sous tous ses aspects, telle que définie par chaque pays et quelles qu'en soient les formes



Lis l'article et réponds aux questions :

Plus de 2,1 millions de Belges courent un risque de pauvreté ou d'exclusion sociale

MÉNAGES 8 février 2024



2.150.000 de Belges, soit 18,6% de la population, courent un risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (AROPE). C'est ce qui ressort des nouveaux chiffres de la pauvreté pour l'année 2023 que Statbel, l'office belge de statistique, publie aujourd'hui sur la base de l'enquête sur les revenus et les conditions de vie (EU-SILC).

Les personnes qui courent un risque de pauvreté ou d'exclusion sociale se trouvent dans au moins une des situations suivantes:

- Leur revenu disponible est inférieur au seuil de pauvreté, qui s'élève à 1.450 euros pour une personne isolée (AROP) et à 3.045 euros pour un ménage de deux adultes et deux enfants. En 2023, 12,3% de la population courait ce risque de pauvreté monétaire.
- Elles vivent dans un ménage à faible intensité de travail (LWI). Cela signifie que les membres de leur ménage en âge de travailler ont travaillé moins de 20% de leur potentiel au cours des 12 derniers mois. Cela concernait 10,5% de la population.
- Elles sont en situation de privation matérielle et sociale sévère (SMSD). Elles ne peuvent alors pas payer certains biens, services ou activités, considérés comme nécessaires ou souhaitables par la plupart des personnes afin de mener un niveau de vie acceptable. En 2023, cela concernait 6,1% de la population.

Source : <https://statbel.fgov.be/fr/themes/menages/pauvrete-et-conditions-de-vie/risque-de-pauvrete-ou-dexclusion-sociale>

1. A quel montant s'élève le seuil de pauvreté ?

1450 euros par mois pour une personne isolée/ 3045 euros pour 2 adultes et 2 enfants

2. Quel était le pourcentage de belges vivant dans un ménage avec un revenu disponible en dessous du seuil de pauvreté en 2023 ?

12,3%

3. Quels sont les 3 critères qui déterminent la pauvreté ?

Pauvreté monétaire (seuil de pauvreté)

Ménage à faible intensité de travail (le travail représente moins de 20% au cours de l'année précédente) : les étudiants et personnes âgées sont exclues de l'indicateur.

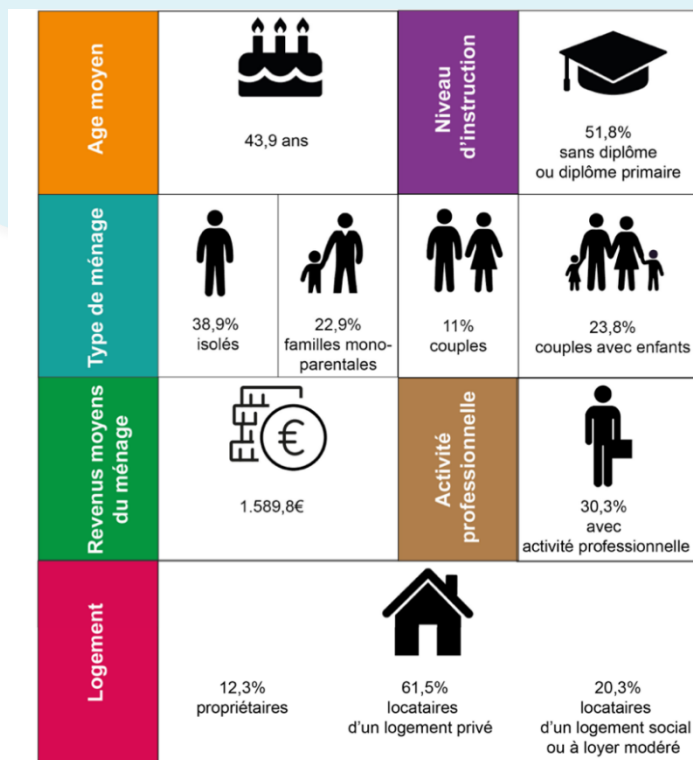
Privation matérielle et sociale (la part des personnes ne pouvant couvrir les dépenses de 5 sur 13 éléments considérés comme indispensables pour un niveau de vie acceptable)

Les personnes confrontées à au moins une des trois situations visées ci-dessus sont considérées comme à risque de pauvreté ou d'exclusion sociale.

Le **seuil de pauvreté** est le revenu minimal en dessous duquel un ménage est considéré comme pauvre.

L'**exclusion sociale** est un phénomène social qui met à l'écart un individu ou un groupe d'individus qui présentent des différences ou des manques jugés invalidants. La pauvreté qui s'accompagne d'affaiblissement des liens sociaux peut conduire à l'exclusion sociale (par ex : les personnes sortent moins car n'ont plus les moyens)

Le profil sociodémographique et professionnel des personnes surendettées en Belgique



Source : <https://observatoire-credit.be/storage/209/Les-ménages-en-situation-de-surendettement.pdf>



La privation matérielle
La protection du consommateur



4.6 Synthèse

Un **crédit** est une opération par laquelle _____, met une somme d'argent à la disposition de _____, qui s'engage à rembourser. Il se formalise par un contrat de crédit _____ par les parties et conservé sous une forme _____ ou _____. L'emprunteur doit également écrire la mention _____. En outre, un _____ et un _____ doivent être remis à l'emprunteur. La rétractation est possible sous _____.

L'emprunteur peut s'adresser à un _____ (banque) ou à un _____ (courtier, agent, magasin).

Le remboursement d'un crédit comprend le remboursement du _____ et des _____ (=le coût du crédit). Il s'agit généralement d'un remboursement à _____ on rembourse chaque mois le même montant. Outre les mois, le tableau d'amortissement contient 4 autres colonnes :

Mensualité	Intérêts	Remboursement du capital	Capital restant à rembourser
$m = C \frac{r}{1 - (1 + r)^{-n}}$			

La _____ de l'emprunteur, c'est-à-dire la capacité à rembourser un prêt, est évaluée par le prêteur. Une personne fichée pour retard de paiement, risque de _____.

Il existe 2 grands types de crédits pour les particuliers :

- les crédits _____ pour acheter un bien meuble, un service ou pour financer des besoins privés
- les crédits _____ pour l'achat ou la conservation d'un bien immobilier avec des taux intéressants mais des frais conséquents

On distingue 4 types de crédits à la consommation :

- ☆ Un _____ : Emprunt à une banque à des taux et mensualités fixes, remboursable sur une durée légale maximale, destiné à financer différents projets.
- ☆ La _____ : Crédit proposé par le commerçant
- ☆ L'_____, comme le _____ qui permet des utilisations multiples et des remboursements flexibles ou la _____ qui autorise les dépassements ponctuels sur un compte courant.
- ☆ Le _____ offre la possibilité de louer un bien avec l'opportunité d'en devenir propriétaire à la fin du contrat en levant l'option d'achat.

Néanmoins, souscrire un crédit n'est pas anodin et peut mener au surendettement. Le surendettement décrit une situation où une personne est incapable de _____ en raison de difficultés financières persistantes.

Les causes du surendettement sont multiples : des _____, des _____, une _____ ou une faillite, un mode de vie au-dessus de ses revenus.

Dans une telle situation, il faut prévenir les créanciers et si aucun arrangement n'est possible, contacter un _____

Enfin, la clé pour prévenir le surendettement réside dans une gestion budgétaire rigoureuse, une consommation responsable, une lecture attentive des contrats et une réaction rapide face aux difficultés financières en sollicitant si nécessaire une aide spécialisée.

4.7 Application générale



1. Un crédit 0% est-il toujours gratuit ? Justifie

2. Quelle est la différence entre un courtier et un agent de crédit ?



3. Tu souhaites acheter une FIAT 500 e à 21550 euros. Devrais-tu opter pour un financement bancaire ou auprès d'un concessionnaire automobile ? Complète la grille comparative pour répondre à la question en te basant sur l'ensemble des documents.

	TAEG	Mensualité	Intérêts payés sur la durée totale du crédit	Durée du crédit	Avantages	Inconvénients
DOC 1						
DOC 2						
DOC 3						

Conclusion : _____

Document 1

Belfius Produits ☑ Moments-clés ☑ La banque par vous-même ☑ Questions & Contact

Home » Produits » Emprunter » Véhicule » Prêt voiture » **Simulateur crédit**

Voiture

Prêt Auto Energie +

Montant du prêt ⓘ

EUR − +

Durée du prêt ⓘ

mois − +

Remboursement mensuel
392,90 EUR

TAE*G* ⓘ
3,65%

Taux débiteur fixe
3,65%

Montant total à rembourser
23.574,00 EUR

Demander

Les taux d'intérêt et les tarifs de la simulation ci-dessus sont donnés à titre purement indicatif et peuvent être modifiés sans préavis.
Prêt à tempérament, soumis au Livre VII (titre 4, chapitre 1) du Code de Droit économique. Sous réserve d'acceptation de votre demande par Belfius.

Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent.

Source : https://www.belfius.be/retail/fr/produits/emprunter/vehicule/pre-voiture/simulateur-credit/index.aspx?bt_CodeClientNeedsIn=AUTO&bt_BypassOverview=Y

Document 2

(500e) RED Urban Range

Citadine électrique à partir de 199 €/mois en StretchFin Plus
(⁽¹⁾). Profitez aussi d'une prime de reprise de 2.000 €(⁽²⁾) et jusqu'à 2.500€ de prime de stock (⁽³⁾).

DEMANDEZ UNE OFFRE →

CONDITIONS SALON



ATTENTION, EMPRUNTER DE L'ARGENT COÛTE AUSSI DE L'ARGENT.

j'ai compris

Exemple représentatif du produit StretchFin Plus, **prêt à tempérament avec une dernière mensualité majorée** (avec acompte optionnel), d'une durée de 60 mois au TAE*G* de **4,99%**. Prix au comptant : 21.550,00 €, acompte de 3.165,32 €, montant à financer de 18.384,68 €. Remboursement en **59** mensualités de **239,00 €** et une **dernière mensualité majorée de 7.542,50 €**, montant total dû par le consommateur : 21.595,65 €. Frais compris dans le coût total du crédit : 0 €. Taux débiteur annuel **fixe** de 4,99%. **Offre valable du 01-02-2024 au 29-02-2024.**



Source : <https://www.fiat.be/fr/offres/promotions/nouvelle-Fiat-500-electrique-short-range#nouvelle-500>

Document 3

Comparateur de prêt voiture en ligne le plus intéressant.

Simulation

Quel montant souhaitez-vous emprunter?

1 000 € 48 000 €

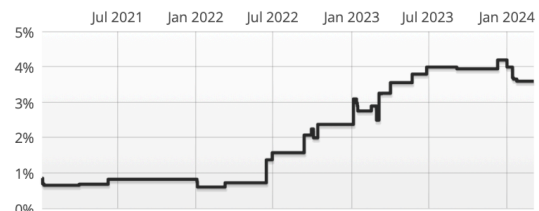
En combien de mois voulez-vous le rembourser?

24 mois	30 mois	36 mois	42 mois	48 mois	54 mois	60 mois	72 mois	78 mois
		3 ans		4 ans		5 ans	6 ans	
84 mois								
7 ans								


[Montrez les crédits](#)

Graphique taux passé

■ Le plus bas sur le marché
Montant: 21550 Durée: 60 Mois



Dernière vérification: mardi 5 mars 2024

Fournisseur	Taux (TAEG)	Paiement à tempérament	Intérêts globaux	
 ING Voiture écologique Profil de risque faible	3,59%	€392,34	€1 990,40	Offre gratuite
 Belfius Belfius Banque Prêt auto Energie+	3,65%	€392,90	€2 024,00	
 Crelan Nouvelles voitures rechargeables	3,65%	€392,90	€2 024,00	
 KBC Prêt voiture écologique	3,69%	€393,27	€2 046,20	Offre gratuite

Source : <https://www.guide-epargne.be/epargner/comparer/emprunt-voiture-le-moins-cher.html>

4. Vrai ou faux

Un banquier engage sa responsabilité lorsqu'il octroie un prêt.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
A la fin d'un contrat de leasing l'objet nous appartient automatiquement.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
Endettement et surendettement sont des termes synonymes.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
En cas de situation de difficulté de paiement des factures il faut tout d'abord contacter le prêteur pour essayer d'établir un échelonnement des paiements.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
Le surendettement ne touche que les familles monoparentales.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
Un contrat de crédit doit obligatoirement être imprimé.	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>
Un courtier de crédit est un intermédiaire de crédit	VRAI <input type="checkbox"/> FAUX <input type="checkbox"/>

5. Indique à côté de chaque image de quel type de crédit il s'agit.



Moda Meubles vous propose une solution de paiement échelonné pour faciliter vos achats. Cette option vous permet de répartir vos dépenses mensuelles selon votre convenance. Cette option de paiement est mise à votre disposition en partenariat avec SANTANDER, une entreprise spécialisée dans les solutions de paiement échelonné, réputée pour sa fiabilité.

"Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent"

Le prêt personnel Cofidis

Un taux attractif à 5,99%* de 5.001 à 50.000€

Le prêt personnel aussi appelé prêt à tempérament est un crédit amortissable vous permettant d'emprunter **de 5.001 à 50.000 €** pour financer un projet quel qu'il soit sans justificatifs d'utilisation.

Le prêt personnel Cofidis est un crédit sur-mesure : vous choisissez le montant dont vous avez besoin, la mensualité que vous souhaitez rembourser ainsi que la durée.



La SEAT Arona

Contactez votre concessionnaire et demandez un devis en Private Lease pour votre nouvelle SEAT Arona.

Apd 299 €/mois, soit **10 €/jour** avec un paiement anticipé de 4.500 €***

[Demander une offre](#)



Exercice supplémentaire 1
Exercice supplémentaire 2
Cas de surendettement

5. Le schéma économique simplifié

L'agent économique ménage dans le circuit économique.

À l'issue de cette séquence, tu seras capable de

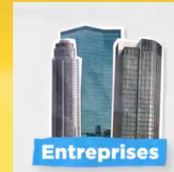
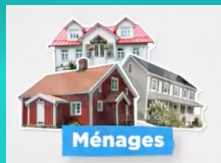
- distinguer les 3 agents économiques: ménage, entreprise et état et les caractériser
- établir les flux existants entre les 3 agents économiques nationaux: ménage, entreprise et état.



5.1 Découverte



Reprends les documents d’Alex et relève sur les Post-its les intervenants qu’il a rencontrés. Veille à faire trois groupes selon l’activité économique de chacun , à savoir ménages, entreprises ou État.

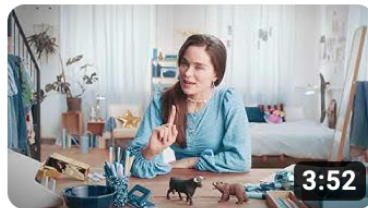


5.2 Outil: les agents économiques

5.2.1 Agents : définitions et rôles

Dans cette séquence, nous allons découvrir comment la société s'organise pour répondre au mieux aux besoins des individus. Pour se faire, **les individus s'organisent. Ils se spécialisent dans de grandes fonctions économiques** donnant ainsi naissance à la notion d'agent économique.

Visionne les vidéos et complète :



Source : https://www.youtube.com/watch?v=tf_pexCP9Zc



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=T7wUTh7Viz0>

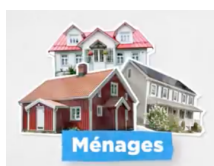
Les principaux **agents économiques** sont:

- _____
- _____
- _____

Un **agent économique** est _____

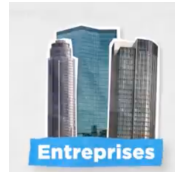
Un **ménage** est un _____

Le rôle principal des **ménages** est _____



Une **entreprise** est une unité économique à but industriel ou commercial de production de _____

Le rôle principal des **entreprises** : _____



L'agent **État** est _____

Dans notre économie, l'État joue un rôle de redistribution. Il collecte les impôts et les cotisations sociales pour

- _____ aux _____ (les prestations sociales) et aux _____ (les subventions par exemple),
- produire et offrir des _____ : des routes, des écoles, des soins de santé ...

L'État est également un employeur important dans notre pays (près d'un emploi sur trois). Et pour construire des routes, des écoles etc ..., il achète des biens et des services marchands aux entreprises

L'État assure d'autres rôles que nous approfondirons dans l'UUA6.



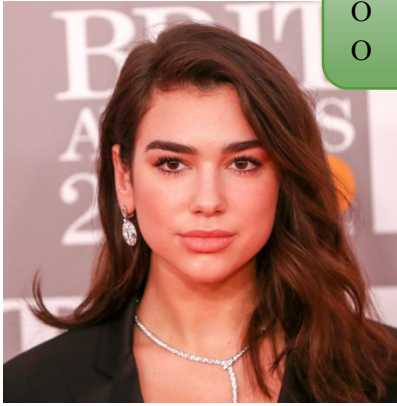
Le reste du monde dans le circuit économique

5.2.2 Application

Les notions de ménage et de famille sont-elles synonymes ? Justifie.



De quel agent économique s'agit-il?



- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État



- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État

- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État



- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État



- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État



- ☐ Ménage
- ☐ Entreprise
- ☐ État

5.2.3 Circuit/schéma économique

Reprends le contrat de travail d’Alex ainsi que sa fiche de paie d’Alex.

Dans son décompte salarial, certains montants sont déduits. Lesquels?

À quel agent économique sont destinés ces montants? Pour quelle raison ?

En échange, qu’est-ce que l’État offre aux entreprises et aux ménages (parfois moyennant une petite contribution)?

L’économie peut être représentée grâce au **circuit/schéma économique**. Il s’agit d’une représentation schématisée de l’économie qui montre les relations entre les agents économiques.

Les entreprises _____ les biens de consommation que les ménages _____

Les deux types de produits que l’on rencontre en économie:

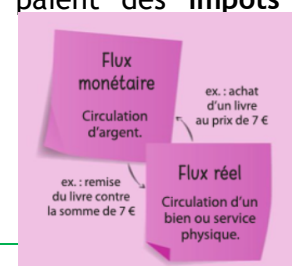
- les ____: des choses tangibles, matérielles
- les ____: des choses intangibles, immatérielles

Ensuite, pour fonctionner les entreprises ont besoin de main-d’œuvre. C’est le travail réalisé par les _____. En échange de celui-ci, les entreprises rémunèrent les ménages en leur donnant un _____. Les relations entre les agents économiques se nomment des _____

L’État intervient également en offrant des prestations sociales aux ménages, des subventions aux entreprises et en produisant des services non marchands dont bénéficient les différents agents économiques. On parle dans ce cas de **transfert** car il n’existe pas de contrepartie directe pour les biens et services reçus. Les ménages et les entreprises paient des **impôts** et des **cotisations/charges sociales/patronales**.

Les deux types de flux économiques sont:

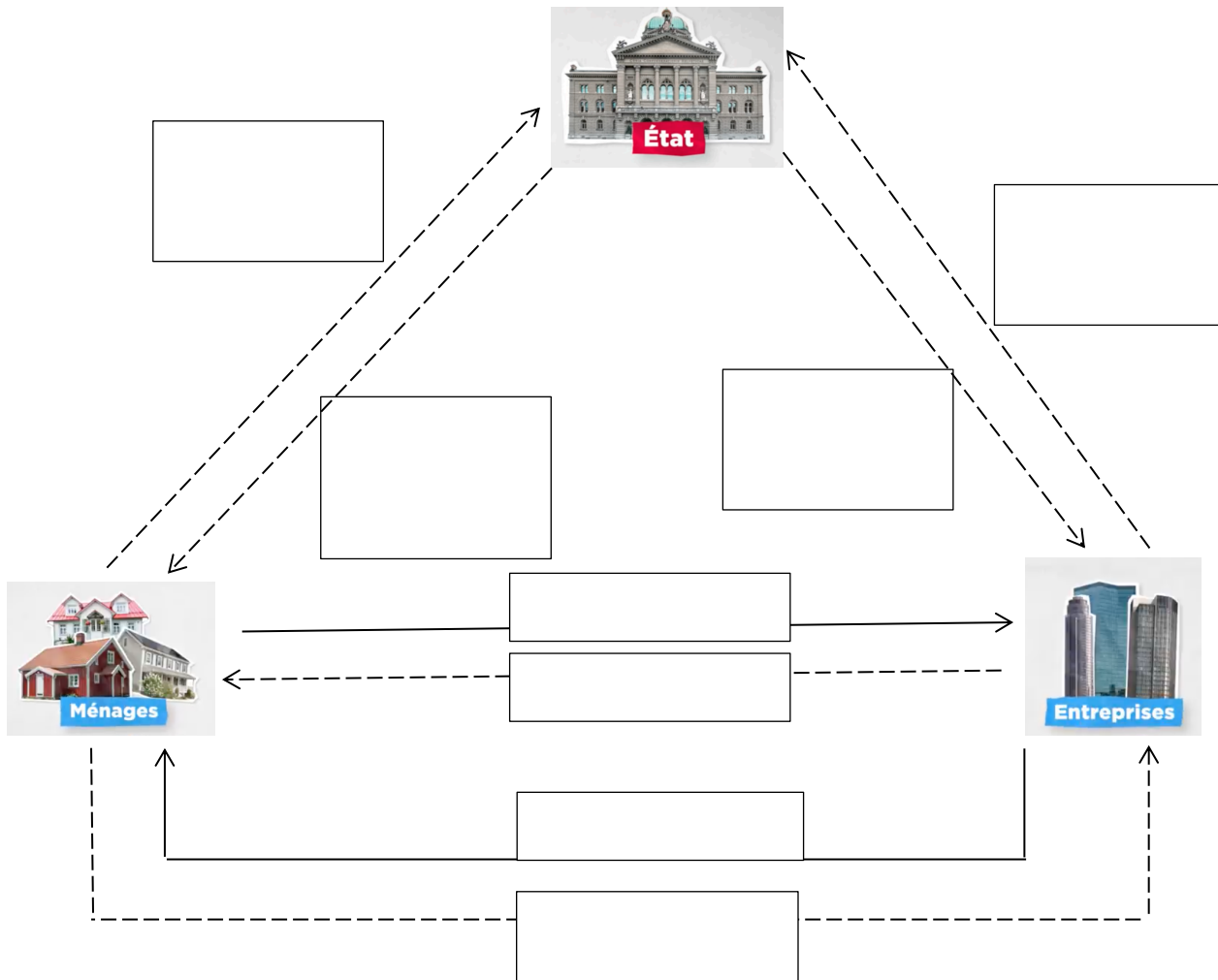
- les flux monétaires: les mouvements _____
- les flux réels: les mouvement _____



Complète le schéma :

Flux réels : —————→

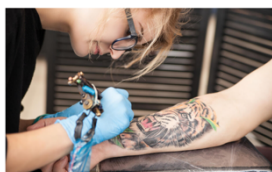
Flux financiers/monétaires - - - - -→



5.2.4 Application

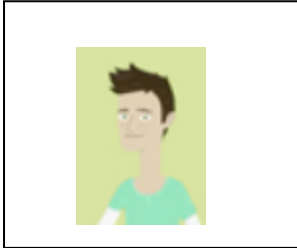


1. Sauras-tu distinguer les biens et les services dans les cas suivants? Entoure en bleu les biens et en vert les services.

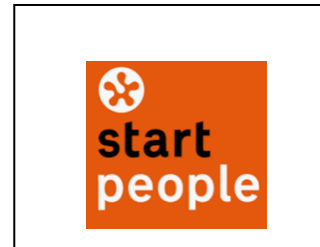
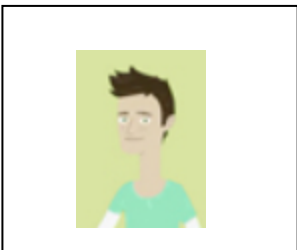


2. Complète les parties du schéma économique représentant chaque opération. Veille à bien distinguer les flux réels des flux monétaires.

Les achats d'Alex chez C&A.



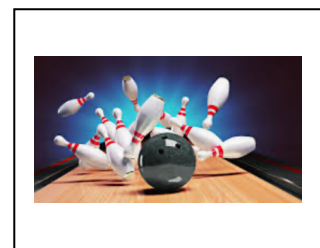
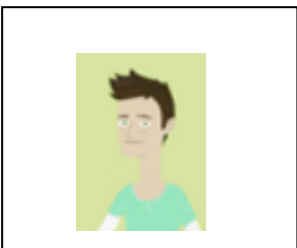
Le job étudiant d'Alex via l'agence Startpeople.



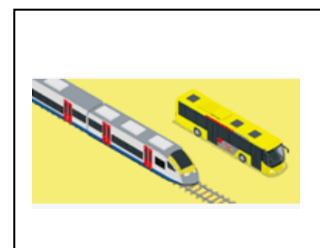
Alex reçoit des allocations familiales.



Alex se rend au bowling.



Alex emprunte les transports en commun.



3. Considère l'entreprise Slibard. Visionne la vidéo et effectue les exercices.



Source :

<https://www.facebook.com/LeSlibard/videos/432560665721432/>

Explique ce que produit Slibard et indique s'il s'agit de biens ou de services.

Complète le tableau en indiquant s'il s'agit d'un flux réel ou monétaire.

Relations-Mouvements	Type de flux
Vente de boxers par Slibard aux ménages	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Paiements des biens à Slibard par les ménages	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Travail des employés dans l'entreprise Slibard	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Salaires versés par Slibard aux travailleurs	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Impôts et cotisations sociales versées par Slibard	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Subventions dont bénéficie Slibard	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire
Exportations vers la Belgique de boxers en provenance du Portugal.	<input type="checkbox"/> Flux réel <input type="checkbox"/> Flux monétaire

5.3 Synthèse: l'agent économique "ménage" dans le schéma économique

La société s'organise pour répondre au mieux aux besoins des individus. Pour se faire, **les individus s'organisent et deviennent des agents économiques** _____

Il en existe _____ au niveau national :

- _____ est un ensemble de personnes vivant sous un même logement (avec ou sans lien de parenté).

→ rôle : _____

- _____ est une unité économique à but industriel ou commercial de production de biens et de services.

Rem= Les deux types de produits que l'on rencontre en économie:

- les _____ : des choses tangibles, matérielles
- les _____ : des choses intangibles, immatérielles

→ rôle : _____

- _____ est l'ensemble des administrations publiques centrales et locales.

→ rôles : _____

Les relations entre ces agents peuvent alors être représentées grâce au _____
_____ où sont utilisés deux types de flux :

- les flux monétaires: les mouvements _____
- les flux réels: les mouvements _____

