



EN SAVOIR PLUS

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. 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

Outil: farde de vie

Conservation des documents

Scanne le QR code de l'article de presse et complète le tableau.

Trier ses papiers : quels documents conserver ou jeter ?



Source :

Documents	Durée de conservation
Extraits de comptes bancaires	
Diplômes et titres professionnels	
Cours des élèves/étudiants	
Fiches de paie	
Factures de travaux d'habitation	
Actes notariés	
Documents fiscaux	
Contrats d'assurances	
Factures d'achats	



Outil: les moyens de paiement

ZOOM sur le paiement en espèces

Le coût du cash

Une étude de la Banque centrale européenne évoque le coût du cash à revient à 129 euros par an par citoyen. Ce rapport prend en compte les coûts de production, stockage et distribution de l'argent liquide.

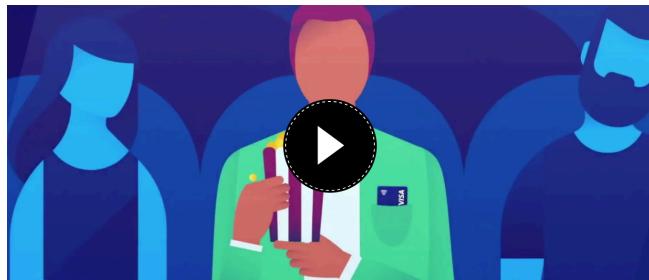
Les Belges payent deux fois plus en argent électronique qu'en cash dans les magasins physiques

La Suède avait évoqué une disparition du cash en 2030 mais un mouvement populaire dans le pays a forcé un retour en arrière. Une loi a été adoptée en 2020 obligeant les banques à assurer l'approvisionnement en liquide.

ZOOM sur le paiement par cartes bancaires

Mastercard et Visa débit

Visionne la vidéo :



Source : https://www.visa.be/fr_BE/payer-avec-visa/technologies-utilisees/debit.html

Lis l'extrait d'article de presse. Souligne les informations importantes :

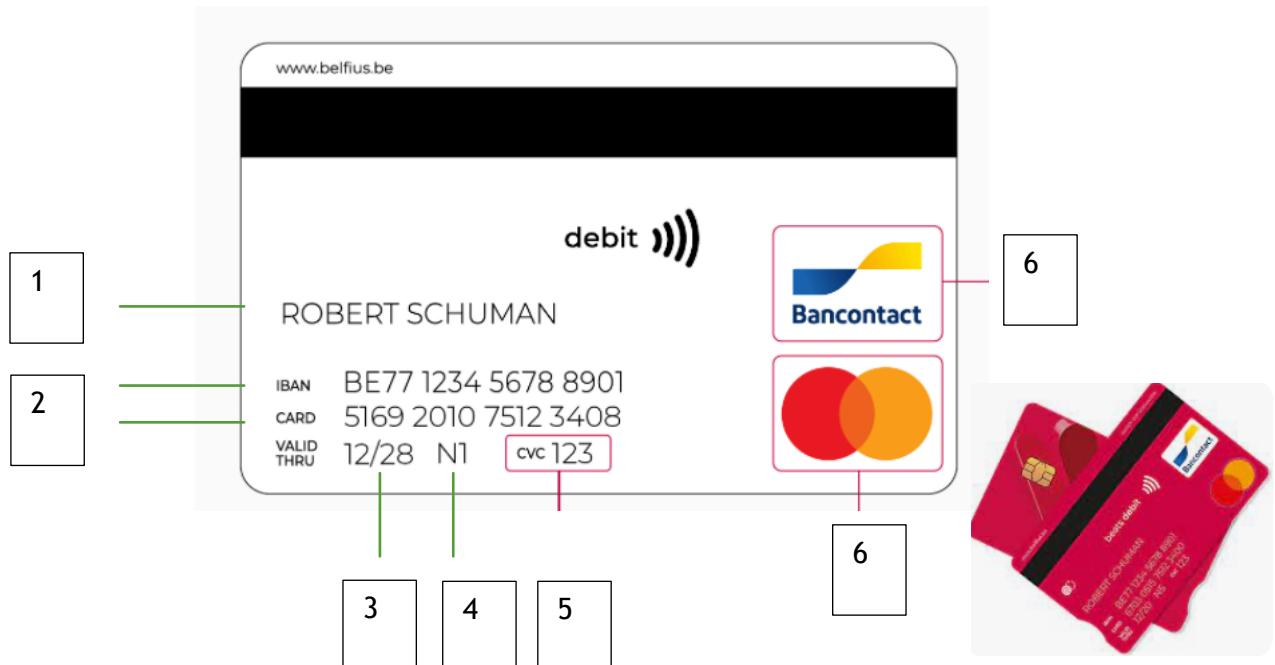
Alors, cette nouvelle carte présente-t-elle un bon compromis entre carte de crédit et carte de débit ?

La Mastercard débit, comme la Visa débit, reste, comme leurs noms l'indiquent, des cartes de débit : le montant est directement "débité" du compte. Mais en plus, comme pour les cartes de crédit, leur code de sécurité (CVV) permet par contre de payer en ligne facilement sur les sites où les logos Mastercard ou Visa s'affichent. Ces nouvelles cartes de débit ne remplaceront donc pas la carte de crédit. Mais elles s'avèrent très pratiques pour les étudiants par exemple. "Pouvoir faire des achats en ligne avec ce type de carte reste un grand atout pour beaucoup de consommateurs", estime Simon Vervaet, de la Fédération du secteur financier, Febelfin. Selon lui, les offres de cartes débit de Visa et de Mastercard sont assez similaires. "Leurs réseaux ont un taux de couverture très similaire". Les deux entreprises se partagent le marché européen des cartes de crédit. "Il y a encore d'autres fournisseurs de cartes de crédit mais ils n'ont qu'une très petite part du marché"

Source : <https://www.rtbf.be/article/les-cartes-maestro-deviennent-mastercard-debit-comment-sy-retrouver-parmi-les-nouvelles-cartes-de-banque-11202879>

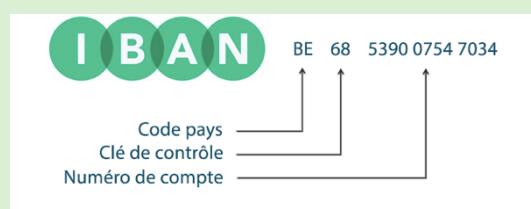
Informations sur la carte de débit

Observe la carte de débit et indique les informations contenues.



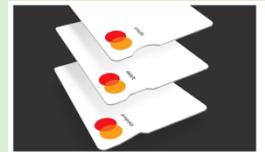
1	
2	
3	
4	
5	
6	

En savoir plus sur l'IBAN



Depuis 50 ans, les cartes bancaires sont équipées de puces électroniques, de véritables microprocesseurs dotés d'une mémoire et d'une capacité de calcul.

Mastercard a lancé des modèles de cartes tactiles pour faciliter l'accessibilité aux malvoyants.



Afin de réduire l'impact environnemental, certaines banques ont décidé le PVC (matière plastique issue du pétrole) des cartes par du PLA (matériaux écoresponsable et durable produit à partir de maïs non alimentaire).



Que faire en cas de fraude ?

Visionne les vidéos suivantes :

▶



L'histoire d'Arto

Plus que jamais, les jeunes passent beaucoup de temps sur les médias sociaux, où ils et elles sont confronté-e-s au quotidien à des publicités ou des messages leur promettant de gagner beaucoup d'argent rapidement. Les mules sont aussi souvent recrutées via les réseaux sociaux. Découvrez l'histoire d'Arto, qui est tombé dans le piège de cybercriminels en devenant, malgré lui, une mule financière.

[Plus d'infos](#)

Source : <https://febelfin.be/fr/themes/fraude-et-securite/mules-financieres>

Les mules financières sont des personnes qui laissent/ont transiter illégalement de l'argent par le biais de leur compte. Il s'agit souvent de personnes qui ont des difficultés financières et/ou qui veulent de l'argent facile.

▶


que le troisième cochon, le plus malin, les rejoint.



Blanche-Neige passe immédiatement une grosse commande.

Source : <https://safeonweb.be/fr/les-contes-de-safeonweb>

Fais le test du phishing :



Faire le test du phishing

Testez votre connaissance



Source : <https://safeonweb.be/fr/quiz/test-du-phishing>

ZOOM sur le virement bancaire

Que faire en cas d'erreur dans un virement ?

-Souligne en vert les 2 types d'erreurs avec les virements.

-Souligne en bleu comment agir.

Des erreurs rarissimes

Deux cas de figure sont possibles : soit, vous avez mal tapé le numéro de compte du destinataire, le fameux IBAN. Dans ce cas-là, le système de virement bancaire vous avertit de votre erreur le plus souvent et bloque le versement automatiquement grâce aux 2 derniers chiffres du numéro de compte. On appelle cela le "check digit", deux chiffres qui servent à vérifier que le numéro de compte existe bel et bien.

Autre cas de figure : vous sélectionnez le mauvais destinataire parmi la liste de personnes ou d'organismes préenregistrés dans votre système Home Banking (votre propriétaire ou votre fournisseur d'électricité par exemple). La personne qui a perçu indûment l'argent est alors tenue légalement de vous rembourser, sous peine de se voir assignée en justice.

"Grâce à la communication qui accompagne le virement, vous allez en général pouvoir prouver que le destinataire n'était pas le bon", explique Rodolphe de Pierpont, porte-parole de Febelfin, la fédération du secteur financier. *"Si vraiment cette personne fait preuve de mauvaise foi et refuse de rendre l'argent, l'auteur de l'erreur peut entreprendre des démarches juridiques. Ça commence par l'envoi d'une lettre de mise en demeure et peut se poursuivre en justice le cas échéant".*

Dans les deux cas, les erreurs sont rarissimes et l'auteur de l'erreur finit quasiment toujours par revoir la couleur de son argent.

La banque aussi peut parfois vous aider

Dans la plupart des cas, c'est à vous d'entreprendre les démarches et donc de prendre contact avec la personne qui a reçu le virement erroné. Seule exception: si le compte bancaire vers lequel vous avez viré l'argent se trouve dans une autre banque que la vôtre. Dans ce cas-là, le virement ne part pas tout de suite, mais seulement le jour ouvrable suivant votre ordre de virement. *"Il est alors possible de profiter de ce délai pour récupérer l'argent à temps, du moins s'il n'a pas encore été traité par le système"*, poursuit Rodolphe de Pierpont, *"mais ça dépend d'une banque à l'autre. Le plus simple, c'est donc de prendre contact avec votre institution bancaire le plus rapidement possible, dès que vous vous êtes rendu compte de votre erreur, pour voir avec eux ce qui est prévu par la banque elle-même"*. Des frais administratifs peuvent alors vous être réclamés. Dernier conseil : veillez à mettre à jour régulièrement votre liste de destinataires préenregistrés pour limiter le risque d'envoyer un virement à la mauvaise personne.

Source : https://www.rtbf.be/info/dossier/bon-a-savoir/detail_erreur-dans-un-virement-bancaire-que-faire?id=9050985

ZOOM sur les nouveaux moyens de paiement

Plus d'information sur les nouveaux moyens de paiement.

Plus d'information sur Payconiq en visionnant les vidéos suivantes



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=E6ptAmexCAE>

Qu'est ce que la carte biométrique ?

Les paiements bancaires n'ont jamais été aussi faciles qu'avec la **biométrie**, cette **innovation technologique permettant le paiement avec empreinte digitale** !

Un **lecteur d'empreinte digitale** est intégré dans votre carte biométrique pour faciliter vos transactions du quotidien.

De plus, vous conservez toutes les fonctionnalités et tous les avantages liés à **votre carte bancaire actuelle** :
choix du débit immédiat ou différé, plafonds de paiement et de retrait, assurances et assistances, ...

Le tarif de cette option est de 24€ par an.



Les cartes bancaires biométriques



Source : <https://mabanque.bnpparibas/fr/gerer/cartes-moyens-paiement/options-services-bancaires/carte-biometrique>

Le “smile to pay” en Chine

Seriez-vous prêt à payer avec votre visage ? La Chine le fait déjà !



© Tous droits réservés

Plus besoin de monnaie, de carte ou même de smartphone pour faire ses courses, aller chez le coiffeur ou même aller au resto en amoureux. En Chine, il suffit de ramener avec soi, son plus beau sourire et scanner son visage devant une borne automatique. Un peu comme on peut le faire pour déverrouiller certains téléphones. Le seul impératif est de mettre en lien une photo de son visage et son compte bancaire.

Le succès est tel que le géant chinois du paiement mobile, Alipay, prévoit d'investir sur trois ans quelque 3 milliards de yuans (380 millions d'euros) pour améliorer cette technologie baptisée "Smile-to-Pay" "Souriez-pour-payer". Cette entreprise mène déjà la danse en Chine, avec des machines installées dans 100 villes du pays.

La Chine est à la pointe en matière de reconnaissance faciale. On sait déjà qu'avec cette technologie, la Chine repère des fugitifs dans la foule, elle détecte aussi des personnes qui traversent en dehors des passages piétons, mais ça soulève beaucoup de questions. Certains ont peur qu'elle aille beaucoup trop loin et qu'elle utilise ces données pour surveiller, contrôler, ou encore pour suivre des personnes qui ne partagent pas les convictions politiques du pouvoir communiste. Cela pose question aussi en termes de protection des données des consommateurs. Les commerces ne s'en cachent pas, avec ce nouveau mode de paiement, leur objectif est de prévenir les vols à l'étalage, mais aussi d'obtenir des informations sur les préférences des consommateurs.

Source : <https://www.rtbf.be/article/seriez-vous-pret-a-payer-avec-votre-visage-la-chine-le-fait-deja-10310365>

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.

a) Combien de temps doit-il conserver les documents ci-dessous ?

▪ Son diplôme d'éducateur spécialisé : _____

▪ Ses extraits de compte : _____

La facture de la nouvelle cuisine installée dans son studio : _____

▪ La facture de son nouveau PC: _____

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

Outil: les types de dépenses

Les dépenses des Belges

	Revenus inférieurs au quartile 25	Revenus entre quartile 25 et quartile 50	Revenus entre quartile 50 et quartile 75	Revenus supérieurs au quartile 75
	DÉPENSES MOYENNES PAR MÉNAGE ET PAR AN (€)			
TOTAL	22.790	29.558	38.196	50.270
Produits alimentaires et boissons non alcoolisées	3.529	4.535	6.158	8.161
Boissons alcoolisées, tabac, stupéfiants	554	708	878	902
Vêtements et chaussures	470	805	1.322	2.207
Logement, eau, électricité, gaz et autres combustibles	8.800	10.487	11.903	13.628
Meubles, appareils et ustensiles ménagers, entretien courant	1.059	1.722	2.280	4.328
Santé	1.367	1.781	1.915	2.149
Produits pharmaceutiques et thérapeutiques	722	894	893	934
Transport	1.812	2.491	4.176	5.198
Communications	934	1.079	1.256	1.360
Culture et temps libre	1.062	1.539	2.297	3.938
Formation	104	39	226	409
Restauration et Horeca	592	1.189	1.566	2.893
Soins et services personnels	2.507	3.182	4.218	5.097

© Statbel

Source : <https://www.moustique.be/actu/consommation/2022/05/06/quelles-sont-les-depenses-des-belges-236777>

Outil: le budget

L'épargne

Visionne la vidéo suivante faite par Alex lorsqu'il avait 16 ans :



<https://www.youtube.com/watch?v=fJXjPTvt0Qs>

- Pour quelle raison Alex épargne-t-il ?

 - Alex doit-il laisser son argent dans une tirelire ou le placer sur son compte d'épargne ? Pourquoi ?
-
-

S'exercer en matière de budget

Etablis ton propre budget à l'aide de l'outil budgétaire de Wikifin :



Source : <https://www.wikifin.be/fr/outil-budgetaire-detaillé>

Joue au jeu « argent sur table »



Source : <https://www.wikifin.be/fr/wikifin-school/argent-sur-table>

3. *Les contrats*

Analyser un contrat

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

- 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.

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. (Ressources)
- Comparer différentes offres de crédits lors d'un achat d'un bien ou d'un service. (A2)
- Expliquer les causes et conséquences du surendettement et le distinguer de l'endettement. (Ressources)



Outil : Le contrat de crédit à la consommation et le contrat de crédit hypothécaire

Les modalités d'octroi de crédit

La Centrale de crédits aux particuliers

Le prêteur ou l'intermédiaire de crédit doit aussi consulter la centrale de crédits aux particuliers. Mais de quoi s'agit-il ?

Lis le document en scannant le QR code et réponds aux questions :



+ Centrale des crédits aux particuliers (CCP)

<https://www.nbb.be/fr/centrales-des-credits/centrale-des-credits-aux-particuliers-ccp/tout-savoir-sur-la-ccp>

Qui gère la centrale de crédits aux particuliers ? Pourquoi ?

Pour quelle raison les prêteurs doivent-ils consulter la CCP avant d'octroyer un crédit ?

Définis ce qu'est la centrale de crédits aux particuliers.

La Centrale de crédits aux particuliers contient _____

Que se passe-t-il en cas de retard de paiement d'un crédit pour un particulier ou en cas de non-remboursement ?

→ Que se passe-t-il lors du remboursement ?

Le délai de réflexion



Source : <https://www.cetelem.be/fr/blog/credit-renoncer#:~:text=Quel%20est%20le%20d%C3%A9lai%20pour,appelle%20le%20droit%20de%20r%C3%A9tractation.>

Outil : Focus sur les crédits à la consommation



Le crédit Revolving



Source : <https://www.cofidis.be/fr/nous-vous-conseillons/credit-revolving.php>

Le leasing

Qu'est-ce que le leasing privé ?

Le leasing privé ou private lease consiste à louer une voiture pendant une certaine période, généralement comprise entre 36 et 60 mois.

Vous payez alors une mensualité fixe de quelques centaines d'euros, en fonction de :

- la voiture ;
- les services inclus ;
- la durée du contrat ;
- le nombre de kilomètres parcourus par an.

Avant, cette formule était réservée aux voitures de société, avec des avantages fiscaux tant pour l'employeur que pour le travailleur. Aujourd'hui, cette formule de location est accessible aux particuliers sous l'appellation private lease ou leasing privé.



Avantages du leasing privé

- Voiture disponible immédiatement.
- Pas de formalités administratives comme l'immatriculation du véhicule.
- Assistance dépannage jour et nuit.
- Entretien et réparations inclus.
- Taxes et assurances incluses.

Inconvénients du leasing privé

- Coût supplémentaire éventuel par kilomètre excédentaire parcouru.
- Possibilité de frais supplémentaires en cas de mauvais état de la voiture.
- Coût souvent très élevé de la résiliation anticipée du contrat de leasing privé.
- Au bout du compte, vous avez payé pendant plusieurs années, mais vous vous retrouvez les mains vides.

Source : <https://www.vdfin.be/fr/particulier/solutions-financieres/leasing-prive>

Exercice d'application

De quoi s'agit-il ? Indique le terme adéquat.

Un synonyme de leasing.	
Crédit permanent ou crédit reconstituable. C'est un crédit à la consommation qui vous permet d'avoir à disposition une somme d'argent que vous décidez d'utiliser en toute liberté.	
Elle enregistre tous les crédits conclus dans un but privé par des personnes physiques ainsi que les éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits. Elle doit obligatoirement être consultée par les prêteurs avant tout octroi de crédit.	

Outil : Le calcul d'intérêts*Le taux annuel effectif global*

Le **TAEG** (Taux Annuel Effectif Global) est un indicateur financier essentiel utilisé dans les crédits à la consommation et les prêts immobiliers. Il représente le **coût total d'un crédit** pour l'emprunteur, exprimé en pourcentage annuel du montant emprunté. Contrairement au taux nominal, le TAEG inclut **tous les frais liés au crédit**, tels que :

- Les intérêts (taux nominal),
- Les frais de dossier,
- Les frais d'assurance (si obligatoires),
- Les commissions éventuelles,
- Les frais annexes imposés par le prêteur.

Ainsi, le TAEG permet de comparer facilement plusieurs offres de crédit, indépendamment des différences dans les frais annexes ou les modalités de remboursement.

La formule exacte du TAEG peut sembler complexe, mais il existe des **méthodes simplifiées ou approximatives** qui permettent de le calculer dans des cas courants. Cependant, ces approximations ne remplacent pas l'utilisation d'outils numériques pour le calcul précis.

Approche simplifiée du TAEG

Dans un prêt classique avec des mensualités constantes (remboursement de type **amortissable**), une formule simplifiée peut être utilisée pour estimer le TAEG. Elle est basée sur une approximation des flux principaux et peut s'écrire ainsi :

$$\text{TAEG} \approx \left(\frac{C_{\text{total}} - C_{\text{emprunt}}}{C_{\text{emprunt}}} \right) \cdot n$$

- C_{total} : Coût total du crédit (somme de toutes les mensualités, intérêts inclus),
- C_{emprunt} : Montant du capital emprunté,
- n : Le nombre de mensualités
- T_{nominal} : Taux nominal du crédit (souvent exprimé en pourcentage annuel).

Outil : Le surendettement

Introduction

Reportage « Une vie à crédit »



é spécial. Une vie à crédit - 6 décembre 2018 (France 2)

https://www.youtube.com/watch?v=tMSHpW_gXMK (3 ' et 26'58)

Films sur la thématique du surendettement

Deux films qui touchent à la thématique du surendettement.



Sources : <https://www.youtube.com/watch?v=0ETBksV2wRM> - <https://www.youtube.com/watch?v=hTVHCbUyX4M&t=4s>

Définitions

Exercice sur l'endettement et le surendettement

Ces personnes sont-elles surendettées ?

Situations	Surendettées	Endettées
<p>Camille, 42 ans, est employée dans la restauration rapide. Elle est mère célibataire de deux enfants, âgés de 10 et 12 ans. Suite à une réduction d'horaire et à des problèmes de santé récurrents, elle perd son emploi. Elle perçoit actuellement une allocation chômage de 1500 € par mois.</p> <p>Ses charges mensuelles sont les suivantes :</p> <p>Loyer : 650 € Charges : 150€ Études : 150 € de frais de scolarité Alimentation : 250 € (un budget très serré, souvent complété par des aides alimentaires) Crédits : 350 € de remboursements pour un crédit à la consommation contracté pour acheter une voiture d'occasion (nécessaire pour emmener ses enfants aux activités) Autres frais : 150 € (habillement, activités extra-scolaires, etc.) Pour essayer de s'en sortir, elle contracte des crédits et très vite elle n'arrive plus à assumer, chaque mois, elle se retrouve en négatif.</p>		
<p>Léa a souscrit un prêt immobilier conséquent et un crédit auto, ce qui lui coûte 1200 € par mois. Pour les fêtes, elle décide de gâter ses enfants : un voyage à Disneyland pour sa fille (1500 €) et un nouveau téléphone haut de gamme pour son fils (800 €). Ses dépenses personnelles s'élèvent à 350 € ce mois-là. Malgré un salaire de 3000 €, Léa se retrouve en difficulté financière en décembre. Au mois de janvier, Léa devra à nouveau toucher son salaire de 3000 € et épouser ses dettes de fin d'année.</p>		
<p>Émilie est cliente de BNP Paribas Fortis depuis plusieurs années. Elle décide de transférer tous ses services bancaires vers une Keytrade bank en ligne, réputée pour être sans frais et ses fonctionnalités innovantes. Elle procède donc au virement de tous ses fonds vers son nouveau compte. Quelques semaines plus tard, Émilie reçoit un relevé de compte de la BNP Paribas Fortis. À sa grande surprise, elle constate qu'un montant de 15 euros a été prélevé sur son compte, en guise de "frais de clôture". Émilie se retrouve donc en négatif.</p>		

Les causes et conséquences du surendettement

Document complémentaire : comment éviter le surendettement ?

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

Comment d'abord éviter le surendettement ?

Contrairement aux idées reçues, la majorité des personnes qui tombent dans le surendettement ne vivent pas au-dessus de leurs moyens. C'est vrai que des gens achètent une voiture ou un smartphone trop cher pour eux, mais ce n'est sans doute que 20 % des gens surendettés que nous rencontrons. La principale cause du surendettement, ce sont les "accidents de la vie" : les accidents de travail, la perte d'un emploi, un divorce, une maladie... Ensuite, nombre de personnes ont des revenus vraiment bas et n'arrivent même pas à faire face à des dépenses de base. Au moindre pépin, c'est l'engrenage. Ces personnes ne font aucun excès, mais se retrouvent surendettées quand même. Parfois au départ parce qu'ils ne parviennent pas à faire face à une toute petite dépense. Nous avons le cas d'une dame qui n'a pas pu payer... 10 euros dans un hôpital et qui, au bout du compte, après les frais de récupération, doit désormais 600 euros !

Source : <https://soirmag.lesoir.be/152040/article/2018-04-19/le-surendettement-des-belges>

La saisie sur salaire

Quelle part du revenu est-elle protégée contre la saisie ?

Saisie sur salaire à partir du 1er janvier 2024

Salaire mensuel	Quotité saisissable ou cessible
jusqu'à 1.341,00 euros	0%
1 341,01 - 1 440,00 euros	20%
1.440,01 - 1.589,00 euros	30%
1.589,01 - 1.738,00 euros	40%
au-delà de 1.738,00 euros	100%

Saisie sur les allocations sociales à partir du 1er janvier 2024

Salaire mensuel	Quotité saisissable ou cessible
jusqu'à 1.341,00 euros	0%
1 341,01 - 1 440,00 euros	20%
1.440,01 - 1.738,00 euros	40%
au-delà de 1.738,00 euros	100%

Et si j'ai des enfants à charge ?

À partir du 1er janvier 2024, la part saisissable sera de 83 euro par enfant à charge. Afin de pouvoir appliquer ce principe, il faut déclarer les enfants à charge. Vous trouverez les formulaires réservés à cet effet auprès de [votre secrétariat CGSLB](#).

*Cela signifie que les montants sont augmentés de 83 euros en cas d'enfant à charge

Source : <https://www.cgslb.be/fr/articles/saisie-sur-votre-salaire-ou-de-vos-allocations-sociales-combien-pourra-t-il-prelever-partir-du>

Les solutions

Les démarches à entreprendre en cas de surendettement

Complète le texte en t'a aidant des diverses vidéos :



Source : <https://www.ln24.be/2022-11-09/les-belges-de-plus-en-plus-surendettés>



Où puis-je m'adresser si mes factures s'accumulent ?



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=6vFaE9PF3-g>



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=7VbfgrOqV04>

Il est recommandé d'agir en trois temps en cas de difficulté de paiement :

Contacter le prêteur

1. _____ et lui exposer la situation. Il a autant intérêt que l'emprunteur en difficulté à trouver une solution. La solution la plus courante est de demander (confirmation par écrit) une diminution des mensualités en étalant l'emprunt dans le temps (______). La totalité du crédit devra être remboursée mais sur une durée plus longue.



→ Si le fournisseur refuse le plan de paiement, _____

Procédure à l'amiable

2. _____ quand il n'est pas possible de s'accorder sur une solution acceptable avec le prêteur, ou encore, si plusieurs dettes sont concernées.



- ▶ Le médiateur examinera la situation de l'emprunteur en difficulté et déterminera comment rembourser les dettes en cours en vérifiant toutes les dettes. Il vérifiera également que la personne bénéficie bien de ses droits sociaux. Il négociera alors à la place de l'emprunteur un _____. Il sera de bon conseil pour les remboursements des crédits, mais aussi de manière plus globale, pour la gestion des finances au quotidien en établissant un budget.

Procédure judiciaire/ RCD

3. Si la médiation à l'amiable devait échouer ou ne pas suffire car les soucis d'endettement sont devenus trop conséquents (les dettes sont largement supérieures aux capacités de remboursement), il reste la solution du _____

Il s'agit d'une procédure encadrée par un juge devant _____. Le juge va examiner la demande et désigner un _____ qui est neutre et impartial (ne prend pas parti ni pour l'endetter ni pour les créanciers). Son but est de permettre à la personne de vivre dignement tout en remboursant les créanciers pendant _____

Applications

Proposition d'activité

Réaliser une campagne de sensibilisation sur les crédits et le surendettement en créant une affiche ou une vidéo qui pourrait être diffusée sur les réseaux sociaux.



La privation matérielle

La privation matérielle et sociale en Belgique pour l'année 2023.

Près de 2,5 millions de Belges n'ont pas les moyens de s'offrir une semaine de vacances

MÉNAGES 1 février 2024



21,6% de la population belge ne dispose pas de ressources financières suffisantes pour s'offrir une semaine de vacances, soit 2.495.000 personnes. C'est ce que montrent les premiers résultats de l'enquête sur les revenus et les conditions de vie de 2023 (EU-SILC). Plus de 6.400 ménages ont été interrogés par Statbel, l'Office belge de statistique, sur leurs capacités financières.

Incapacité à ...	Belgique	Région de Bruxelles-Capitale	Région flamande	Région wallonne
payer à temps ses factures	4,7%	4,9%	2,9%	8,1%
s'offrir chaque année une semaine de vacances hors de son domicile	21,6%	36,4%	13,5%	31,5%
s'offrir un repas composé de viande, de poulet ou de poisson tous les deux jours au moins	4,2%	12,7%	1,4%	6,4%
faire face à une dépense imprévue	21,5%	38,3%	12,3%	32,6%
s'offrir une voiture	6,1%	19,9%	3,9%	5,4%
chauffer convenablement son domicile (raisons financières)	5,9%	10,0%	2,3%	11,3%
remplacer des meubles endommagés ou usés	14,6%	25,4%	9,7%	20,0%
remplacer des vêtements usés ou démodés par des vêtements neufs	7,8%	15,2%	5,5%	9,5%
posséder deux paires de chaussures (y compris une paire de chaussures toute saison)	1,8%	1,2%	1,5%	2,4%
s'offrir une connexion internet à domicile	1,0%	1,8%	0,9%	0,9%
retrouver des amis ou sa famille autour d'un verre ou d'un repas au moins une fois par mois	10,0%	16,1%	7,0%	13,4%
participer de manière régulière à une activité de loisirs telle que sport, cinéma, concert, etc.	12,4%	20,3%	7,0%	19,7%
dépenser une petite somme d'argent chaque semaine pour soi-même	11,5%	20,2%	5,7%	19,3%
SMSD - Privation matérielle et sociale sévère (7 éléments sur 13)	6,1%	13,7%	3,4%	8,5%
MSD - Privation matérielle et sociale (5 éléments sur 13)	10,4%	19,2%	6,0%	15,5%

Source : <https://statbel.fgov.be>

La protection du consommateur



La législation en matière de protection du consommateur pour les crédits à la consommation (Livre VI et VII du Code de droit économique)

La loi sur le crédit à la consommation protège le consommateur de la publicité jusqu'à l'exécution du contrat en réglementant notamment les conditions de crédit, les délais de rétractation et la protection des données personnelles.

Voici quelques aspects de la législation :

Le **démarchage** à domicile ou sur le lieu de travail est interdit sauf invitation + la preuve sur un document écrit différent du contrat. Le fait de téléphoner pour proposer un crédit est également considéré comme du démarchage. Ce n'est pas autorisé d'organiser une excursion pour proposer aux consommateurs un crédit.

La publicité doit mentionner :

- La phrase « emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent » est obligatoire et ne peut pas être modifiée. Car le crédit a un coût.

- l'identité et les coordonnées de l'annonceur, le type de crédit visé ainsi que les conditions du crédit.

le TAEG, le taux débiteur, le montant du crédit et sa durée.

- La publicité doit également illustrer le coût du crédit à l'aide d'un exemple représentatif.

- Si le crédit est réputé gratuit, la mention "crédit gratuit" ou uniforme équivalente dans l'annonce est interdite. Il faut indiquer dans ce cas que le taux annuel effectif global est de 0%. Par ailleurs, cette annonce devra également indiquer les avantages éventuellement accordés à la personne qui paie au comptant. Sachez que le prix du bien ou du service qui vous est demandé en cas d'achat à crédit à un TAEG 0% doit être égal à celui qui serait demandé en cas de paiement au comptant.

Source : <https://economie.fgov.be/>

Application générale

Exercice supplémentaire 1

Julien envisage d'acheter une voiture d'occasion. Il a repéré une Mazda dans un garage.

Mazda MX-30

35.5 kWh e-SKYACTIV Skymove NAVI DIG/FULL OPTS
- Electrique | 50.919km | 2021

Kilométrage : 50.919km

Transmission : Automatique

Année : 12/2021

Nombre de sièges : 5

Puissance : 107kW (146cv)

Carburant : Electrique

Couleur intérieure : Noir

Couleur extérieure : Blanc

De quel type de crédit s'agit-il ?

A combien s'élèvera le remboursement total ?

Combien coûtera ce crédit ?

Acompte : 3 000 €

Mensualité : 414,60 €

Durée : 60 mois

PRIX : 19000€

Exercice supplémentaire 2

Ta voisine craque pour l'achat d'un Thermomix. Elle choisit de faire un crédit. Observe les documents suivants :



Toutes nos solutions pour financer sans attendre votre Thermomix® 😍

Vous avez récemment découvert les incroyables fonctionnalités du Thermomix® TM6 et la seule chose qui vous retient encore, c'est son coût ?

C'est un investissement, oui, mais facile à rentabiliser. En deux coups de cuillère à pot, même 😊. Et puis, il y a plusieurs options pour vous aider à le financer. Que vous dit votre petite voix intérieure ? Que votre confort en cuisine n'a pas vraiment pas de prix. Écoutez-la... 😊

1. Offrez-vous le Thermomix® TM6 à partir de 39,50€* par mois !



✓ Le Thermomix® TM6 inclut tous les accessoires nécessaires pour une cuisine au quotidien :

- Le Thermomix® TM6
- Le bol d'une capacité de 2,2 litres, un fouet, un gobelet doseur, une spatule, un panier cuisson, l'ensemble Varoma (bol + plateau vapeur), un couvercle
- Un mode d'emploi
- Un livre de 200 recettes de l'entrée au dessert pour vous inspirer

✓ Et en plus !

- Bénéficiez de **6 mois d'abonnement inclus** à l'application cuisine guidée Cookido® offert : un accès à plus de 9 000 recettes
- Profitez d'un **accompagnement personnalisé** et sur-mesure de votre conseiller : Atelier Mes premiers Pas offert, cadeau hôtesse, cours de cuisine, astuces et conseils au quotidien...

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

Par exemple, pour un crédit de 1 499 € sur 48 mois au TAEG fixe de 12,71% et au taux débiteur fixe de 12,03%. Vous remboursez 47 mensualités de 39,50 € et une dernière de 39,12 € soit un montant total dû de 1895,62 €.

Crédit affecté jusqu'à 3000€, de 6, 12, 24 et 48 mois, en consenti sous réserve d'acceptation par Cofidis SA. Siège social VILLENEUVE d'Ascq - SIREN 325 307 106 RCS LILLE METROPOLE. Intermédiaire d'assurance ORIAS n°07023493. Vous bénéficiez d'un délai légal de rétractation. L'exemple représentatif s'entend pour un financement réalisé le 03/01/2024 et une première échéance le 03/02/2024. Conditions en vigueur au 05/12/2023. Le concessionnaire VORWERK est mandaté à titre non exclusif afin d'apporter son concours à la réalisation du contrat de crédit sans agir en qualité de prêteur, il ne dispose d'aucun pouvoir d'octroi ou de gestion du crédit.

Aide ta voisine à calculer :

- la somme totale à payer ;
- l'intérêt total à payer ;
- le TAEG (à vérifier) grâce à la formule

a) _____

b) _____

c) _____

Cas de surendettement

Lis l'extrait d'article de presse suivant :

(...)A la suite d'une séparation **Edith Lucas** a élevé seule ses quatre enfants. Il a fallu déménager et reconstruire une vie, avec ses frais et dépenses. Edith travaillait mais ne parvenait pas à joindre les deux bouts. Elle a emprunté. Les crédits se sont accumulés. Elle ne parvenait plus à gérer ses dettes : "J'en avais tellement marre de voir tout ça que je préférais cacher mes papiers dans mon armoire, faire semblant de rien".

A l'époque, sa fille a voulu aider sa mère et son plus jeune frère, Quentin. Mais **Lucrèce** le reconnaît aujourd'hui, sa bonne volonté - de crédit *en rachat de crédit - n'a fait qu'augmenter le montant de la dette familiale* : "J'ai fait des crédits pour pouvoir aider maman à payer des factures d'hôpitaux qui en grande partie étaient des factures d'hôpitaux à mon nom. Je l'ai aidée, je lui ai acheté un petit scooter pour pouvoir aller travailler donc j'ai dû faire un crédit pour l'acheter". La dette atteint alors 20 000 euros. Les huissiers font pression. Lucrèce raconte : "On commence à avoir peur. On se dit qu'ils vont venir saisir les meubles, qu'ils vont venir prendre tout ce qu'on a essayé de reconstruire et, on en dort plus. On devenait fou, on arrivait même à se prendre la tête entre nous pour des papiers qui n'étaient pas payés. Ce n'était plus possible. C'était ça ou alors c'était la famille qui se déchirait".

Edith et Lucrèce prennent alors la décision de pousser la porte du CPAS du Roeulx qui les aide à obtenir, en justice, un règlement collectif de dettes. Il permettra de rembourser les créanciers et pas que ça, selon Céline Brabant, médiateuse de dettes au CPAS du Roeulx : "L'avantage c'est que la pression des créanciers qui, jusque-là, frappaient à la porte, déposaient des courriers, ajoutés aux coups de téléphone des sociétés de crédit, toute cette pression-là, on ne l'a plus". Les dettes sont "gelées" en attendant une décision judiciaire qui déterminera un plan de paiement aux créanciers.

Mais il faudra tout de même rembourser, non ? En fait, Edith et Lucrèce travaillent. Leurs revenus - 2600 euros par mois - sont versés sur le compte géré par le médiateur, un avocat, qui réserve 1000 euros pour les créanciers. Les 1600 euros restants serviront à payer loyer, factures et prévoira une petite épargne (sur base volontaire des débiteurs). Reste alors 900 euros pour les dépenses quotidiennes à trois. Cela ne laisse pas grand-chose pour les courses : elles s'autorisent 120 euros par mois ... Là, Lucrèce à un truc : elle utilise sa calculette. A l'approche des fêtes, il faudra aussi faire attention au budget "... on fera au moins cher comme ça tout le monde sera content. Tout le monde aura quelque chose. Malgré tout on verra les enfants - ma filleule et mon neveu - ouvrir leurs cadeaux, même si c'est un bête cadeau à 5 euros. Le principal sera de les voir sourire et ça, ça nous rendra joyeux. Ce sera un peu moins difficile quand on les verra sourire".
(...)

Source : <https://www.rtbf.be/article/solution-a-l-endettement-le-reglement-collectif-de-dettes-9770223>

A. Vérifie en quoi Edith et Lucrèce répondent aux 3 conditions pour parler de surendettement.

- B. Pour quelle raison théorique (vues en classe) Edith en-est-il arrivé là ? Indique l'extrait de l'article qui l'illustre.

Cause théorique du surendettement.	
Illustration grâce à un passage du texte.	

- C. Il existe des démarches en 3 temps pour lutter contre cette situation de surendettement.
→ Laquelle a été privilégiée ici ? Dans quel tribunal cela se passe-t-il ?
-
-

→ Pourquoi avoir opté pour cette solution ?

→ Quelle est la durée maximale d'une telle procédure ?

→ Quel est l'avantage principal de cette procédure vu au cours et exposé par la médiatrice de dettes du CPAS du Roeulx ?

→ Une fois entamée la procédure en Justice, Edith et Lucrèce peuvent-elles gérer leurs revenus et dépenses ? Explique.

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.

Outil: les agents économiques

Agents : définitions et rôles

Le reste du monde dans le circuit économique

Le reste du monde dans le circuit économique



Source : <https://www.youtube.com/watch?v=uluBaaGkeS4>