



34 Rue de la Gare – 74100 Annemasse
Tél : 04.50.388.101 Fax : 04.50.38.80.98
WWW.GROUPE-TCF.COM

LE RACHAT DE CRÉDITS

► INTRODUCTION

L'endettement excessif des particuliers est un problème bien réel. Il touche toutes les catégories sociales.

Il ne fait que s'accroître, ses causes sont nombreuses de nos jours :

- Déséquilibre croissant entre revenus et dépenses du ménage,
- Accidents de la vie (Divorce, chômage, décès, maladie...),
- Des investissements risqués ou trop lourds,
- L'aide à la famille (étude des enfants par exemple),
- Sans oublier la sollicitation toujours plus pressante des établissements de crédits.

Dans la plupart des cas, il ne s'agit que d'un mauvais usage du crédit, des durées d'amortissement trop courtes ou un recours exagéré au « revolving », ou réserve d'argent, en raison de sa facilité d'accès.

► EN QUOI CELA CONSISTE ?

Le rachat de crédits (ou regroupement de crédits) vous permet de réunir tous vos crédits en un seul, remboursable sur une durée unique avec des mensualités adaptées à vos revenus.

Il est possible de racheter toutes sortes de crédits et dettes :

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| - Crédit immobilier | - Dette fiscale |
| - Crédit revolving | - Dette familiale |
| - Crédit à la consommation | - Retard d'impôt |
| - Prêt personnel | - Découvert bancaire |
| - Prêt travaux | |

Vous pouvez même demander en plus de la trésorerie à usage libre.

► **LES AVANTAGES**

- Réduire vos mensualités jusqu'à 50 %.
- Retrouver du pouvoir d'achat ou la capacité d'épargner.
- Donner un second souffle à votre ménage.
- Une seule et unique ligne de crédit sur votre relevé de compte.
- Un seul organisme à qui s'adresser.

► **LES SOLUTIONS**

- Le refinancement hypothécaire :

Regrouper l'ensemble de vos dettes et crédits en cours (Prêt immobilier également) en un seul prêt hypothécaire au taux et à la durée d'un prêt immobilier. La période de remboursement peut s'échelonner jusqu'à 30 ans. Il faut être propriétaire.

- Le refinancement sans garantie :

Regrouper vos dettes et prêts personnels (crédits consommation uniquement) en un unique crédit sur une durée pouvant aller jusqu'à 10 ans, à un taux avantageux et un unique organisme prêteur à qui s'adresser.

► **QUELS SONT LES BÉNÉFICIAIRES ?**

Il y a 2 catégories de bénéficiaires :

LOCATAIRE ou HÉBERGÉ

PROPRIÉTAIRE

↳ Les LOCATAIRES ou HÉBERGÉS :

- Financement possible jusqu'à 100 000 €.
- Durée maximale de 10 ans.
- Taux d'endettement maximum de 40 % après intervention.
- Pour les hébergés : un loyer « fictif » sera pris en compte dans le calcul de votre taux d'endettement. Entre 315 et 350 € suivant les partenaires (Ceci ne s'applique pas au Gendarmes et Militaires).

Conditions :

- Avoir un CDI (Contrat à Durée Indéterminée)
- Percevoir son revenu en France métropolitaine et être imposé sur le territoire français.
- Être âgé de 70 ans maximum à la souscription.

Éléments de refus immédiat :

- Être en instance de divorce.
- Faire l'objet d'un fichage (FICP ou FCC).

Néanmoins, un refinancement est possible pour les locataires en précontentieux.

↳ Les PROPRIÉTAIRES :

- Avec hypothèque, financement possible jusqu'à 90 % de la valeur du bien donné en garantie.
- Sans hypothèque, financement possible sur 10 ans jusqu'à 120 000 €.
- Durée de 8 à 30 ans.
- Taux d'endettement maximum de 43 % après intervention.

☞ Acceptation des personnes fichées FICP :

Un refinancement est possible sous certaines conditions relatives à l'endettement et le ratio de patrimoine.

Conditions :

- Avoir un CDI, un travail intérimaire durable ou faire partie d'une profession libérale.
- Percevoir son revenu en France métropolitaine et être imposé sur le territoire français.
- Être âgé de 75 ans maximum à la souscription.

Éléments de refus immédiat :

- Être en instance de divorce.

▶ **QUELLES SONT LES ÉTAPES ?**

- 1/ Accueil et première analyse de votre situation avec un conseiller TCF.
- 2/ Montage du dossier avec les pièces justificatives demandées.
- 3/ Analyse de votre dossier et recherche de solutions par nos partenaires.
- 4/ Présentation et explication des propositions reçues par votre conseiller TCF.
- 5/ Envoi des documents définitifs par le partenaire acceptant votre dossier.
- 6/ Renvoi des éléments signés par toutes les parties.
- 7/ Après accord définitif, passage devant notaire et déblocage des fonds.

➤ *PENDANT TOUTES CES ÉTAPES L'ÉQUIPE ET VOTRE CONSEILLER TCF,
SUIVENT L'AVANCEMENT DE VOTRE DOSSIER*

➤ *NOUS RESTONS À VOTRE DISPOSITION SI VOUS AVEZ LE MOINDRE DOUTE*

➤ *NOUS SERONT PRÉSENT AVEC VOUS LORS DES RENDEZ-VOUS BANCAIRES
ET NOTARIAUX*

EXEMPLE DE REFINANCEMENT POUR LES LOCATAIRES

AVANT : Situation financière de Bruno et Delphine

Tous les deux travaillent et ont deux enfants.
Leurs revenus mensuels s'élèvent **2 520 €**.
Le loyer de leur appartement est de **601 €**.

ENDETTEMENT ACTUEL :

Crédits	Reste à devoir	Mensualité
Prêt personnel	4 800 €	250 €
Prêt personnel	2 040 €	145 €
Crédit voiture	7 500 €	335 €
Carte de crédit	3 100 €	175 €
Carte de crédit	2 500 €	120 €
Carte de crédit	1 940 €	90 €
Découvert bancaire	2 000 €	/
Impôts et autres	1 200 €	/
Soit un total de	25 080 €	1 115 €

SOIT UN ENDETTEMENT DE 68%

LA SOLUTION

APRÈS : Nouvelle situation :

- 30 000 € leurs sont prêtés.
- 27 300 € serviront à rembourser tous leurs prêts, découvert bancaire, autres dettes et frais.
- 2 700 € de trésorerie seront mis à leur disposition.

SANS CHANGER DE BANQUE

Nouvelle et unique mensualité hors assurance de **331 €**.

SOIT UN NOUVEL ENDETTEMENT DE 37%

EXEMPLE DE REFINANCEMENT POUR LES PROPRIÉTAIRES

AVANT : Situation financière de Michel et Sylvie

Tous les deux travaillent et ont deux enfants.
Leurs revenus mensuels s'élèvent à **2 900 €**

Crédits	Durée	TEG	Reste à devoir	Mensualité
Prêt immobilier	20 ans	6,25%	52 300 €	740 €
Prêt travaux	7 ans	6,9%	7 000 €	120 €
Prêt voiture	5 ans	7,2%	8 000 €	210 €
Prêt personnel	10 ans	12,8%	6 500 €	200 €
Prêt personnel	10 ans	12,7%	3 700 €	140 €
Carte de crédit		14,1%	4 500 €	120 €
Carte de crédit		13,2%	3 500 €	110 €
Carte de crédit		14,8 %	2 300 €	90 €
Dettes Familiales			3 900 €	/
Découvert bancaire			2 500 €	/
Impôts et autres			3 000 €	/
	Soit un total de		97 200 €	1 730 €

SOIT UN ENDETTEMENT DE 60%

LA SOLUTION

APRÈS : Nouvelle situation :

- 125 000 € leurs sont prêtés.
- 104 500 € serviront à rembourser tous leurs prêts, découvert bancaire, autres dettes et frais.
- 15 000 € serviront à changer de voiture.
- 4 500 € seront mis à leur disposition.
- 1000 € serviront à débiter un compte épargne.

SANS CHANGER DE BANQUE

Nouvelle et unique mensualité assurance comprise **818 €** .

SOIT UN NOUVEL ENDETTEMENT DE 29%