

FILIERE : BAC PRO Comptabilité

Thème : *Capitalisation par annuités constantes***BRED****Plan d'Epargne Logement****POUR QUI, POUR QUOI ? - CARACTERISTIQUES PRODUIT - PROCEDURES****Sommaire Epargne****CARACTERISTIQUES****Diagnostic Epargne****Marché des Jeunes**• **Nature**

Plan d'épargne à versements périodiques (mensuels / trimestriels / semestriels).

• **Bénéficiaire**Toute personne physique (mineure ou majeure) non titulaire d'un PEL, d'un **Moisson** ou d'un **Messidor**.• **Fonctionnement**

Dépôt initial minimum : 225 EUR (1 475,90 FRF).

Montant maximum des dépôts : 61 200 EUR (401 445,68 FRF).

Versements périodiques : 540 EUR (3 542,17 FRF) minimum par an ou

-mensuel: 45 EUR ( 295,18 FRF)

-trimestriel: 135 EUR ( 885,54 FRF)

-semestriel: 270 EUR ( 1 771,08 FRF)

Durée : de 4 à 10 ans.

Au-delà le Plan continue d'être rémunéré mais ne peut plus être alimenté et ne génère pas de nouveaux droits à prêt.

• **Rémunération**

Taux nominal en vigueur hors prime d'état : 3,214 %

En effet, le parlement a définitivement adopté l'amendement selon lequel l'octroi de la prime d'état\* (qui représente 2/7èmes de la rémunération de 4,50 %, soit 1,286 %) est conditionné à la souscription par son bénéficiaire d'un prêt épargne logement. Cette mesure s'applique à tous les PEL ouverts à compter du 12 décembre 2002; En cas d'emprunt pour l'acquisition d'une résidence principale, le client bénéficiera d'une majoration familiale égale à 10 % de la prime d'Etat limitée à 153 EUR soit 1 003,61 FRF par personne à charge .

\* La prime d'état est plafonnée à 1 525,00 euros.

• **Prêt immobilier**

Jusqu'à 92 000 EUR (603 480,44 FRF) au taux nominal de 4,860 % hors assurance. Le montant du prêt sera fonction du montant des intérêts acquis (cumul PEL + CEL). Possibilité de cession des intérêts acquis.

• **Protection Epargne - A proposer systématiquement au client.*****Compétences de mathématiques accessibles***

- utiliser la relation permettant de calculer la valeur acquise par annuités constantes
- transformer une formule
- résoudre une équation de type  $a^x = b$ .