

Taux bas : une aubaine pour le regroupement de crédit

Paris, le 14 décembre 2016 - A l'heure où les taux de crédit sont au plus bas, Meilleurtauxsolutions.com, filiale de Meilleurtaux.com spécialisée dans le regroupement de crédit, revient sur les avantages de cette pratique et dresse ci-dessous un ensemble de conseils et de cas concrets afin d'aider les Français à mieux comprendre le processus de regroupement de leurs crédits.

Les 3 formules de regroupement de crédits

1- Le candidat au regroupement est **locataire**, c'est-à-dire qu'il n'est pas propriétaire d'un bien immobilier et/ou ne rembourse pas de crédit immobilier lui permettant de mettre son bien en garantie. On parlera alors d'un **rachat de crédit à la consommation sans garantie réelle**.

2- Le candidat au regroupement est **propriétaire** de son bien ou **accédant à la propriété** (c'est-à-dire détenteur d'un crédit immobilier) mais ne souhaite pas adosser son bien immobilier en garantie réelle à son opération de regroupement de crédits, on sera donc également dans le cas d'un **rachat de crédits à la consommation sans garantie réelle** malgré le fait que l'emprunteur détient un bien immobilier ou est accédant à la propriété.

3- Le candidat au regroupement est **propriétaire de son bien** ou **accédant à la propriété** (c'est-à-dire détenteur d'un crédit immobilier) et ce bien va servir de garantie réelle à son opération de regroupement de crédits. On parlera alors de **rachat de crédit hypothécaire**.

Portrait-robot des candidats au regroupement de crédit

1) S'il est locataire

Montant moyen du refinancement : **30 000€ sur 9 ans**

Revenus moyens nets du foyer : 2 000€

*Taux nominal moyen : 3,70%

Age : 40 ans

Nombre moyen de prêts avant restructuration : 5

2) S'il est propriétaire sans garantie hypothécaire sur le regroupement de crédits

Montant moyen du refinancement : **50 000€ sur 10 ans**

Revenus moyens nets du foyer : 3 500€

Taux nominal moyen : 3,70%

Age : 40 ans

Nombre moyen de prêts avant restructuration : 8

3) S'il est propriétaire avec garantie hypothécaire sur le regroupement de crédits

Montant moyen du refinancement : **160 000€ sur 20 ans**

Revenus moyens nets du foyer : 3 500€

Taux nominal moyen avec garantie et part immobilière supérieure à 60% : 2,05%

Taux nominal moyen avec garantie et part immobilière inférieure à 60% :2,70%
Age : 40 ans
Nombre moyen de prêts avant restructuration : 8

Les avantages de cette pratique

1) Baisser ses mensualités

Pourquoi ? Tout simplement grâce au taux d'intérêt plus bas.

« Prenons l'exemple d'un particulier qui doit rembourser mensuellement un ou plusieurs crédits à la consommation, avec des taux compris entre 4 et 10% ; si tous ces crédits sont regroupés en un seul, qui plus est avec un taux beaucoup plus bas, mathématiquement sa mensualité globale va diminuer et son taux d'effort considérablement s'alléger», explique **Maël Bernier**, directrice de la communication et porte-parole de **Meilleurtaux.com**.

2) Financer un nouveau projet

Grâce à la baisse des mensualités obtenue avec le regroupement de crédits et la baisse des taux, il est possible de débloquer une enveloppe de trésorerie pour financer un nouveau projet. En effet, la baisse des mensualités provoquée par ce regroupement permet de souscrire un nouveau prêt sans pour autant augmenter les précédents remboursements. On bénéficie ainsi de plus de liquidités sans payer plus chaque mois.

« Pour les cas de **fort surendettement**, le rachat de crédit s'avère être un bon moyen pour se donner un peu d'air et du temps pour réfléchir à la stabilisation de sa situation financière», complète **Maël Bernier**.

3) Passer à taux fixe

Lorsque l'on dispose de plusieurs prêts, certains peuvent avoir été signés il y a quelques années à taux variable, et même être renouvelables. Le regroupement de crédits peut donc permettre de globaliser l'ensemble des prêts sur une même ligne avec un taux fixe qui ne bougera plus tout au long du remboursement. Avec la période de taux bas que nous connaissons actuellement, l'avantage n'est pas négligeable car c'est l'assurance d'une mensualité fixe sans aucune variation sur la durée restante.

4) Un unique prêt avec un seul organisme

Fini les multiples prélèvements qui interviennent sur votre compte. Un seul prêt avec une seule mensualité ce qui facilitera grandement la gestion de ses comptes et le contrôle de ses finances personnelles.

Cas concrets traités par Meilleurtauxsolutions, (service de Meilleurtaux.com)

Exemple rachat de crédit hypothécaire (le cas d'une mère célibataire) :

**Jeanne, 54 ans, est divorcée et mère célibataire de 3 enfants à charge pour lesquels elle perçoit 1700€ de pension alimentaire. Elle est infirmière, perçoit 2600€ par mois et paie 3 prêts à la consommation lui ayant permis de financer le changement de sa toiture, un véhicule et les études supérieures de ses enfants.

Elle souhaite effectuer un regroupement de crédit pour retrouver un reste à vivre lui permettant de souffler en fin de mois et renflouer son découvert.

Revenus nets : 4300€ nets/mois.

Accédant à la propriété d'un bien d'une valeur de 400 000€.

Crédit mensuel de : 1045€ par mois.

Situation avant	Situation après refinancement	Gain
- 1 prêt immobilier de 133 690€ à 4,2% - 3 prêts à la consommation pour un capital restant dû de 23 000€	- 1 seul prêt	811€ par mois
- **Taux nominal du prêt immobilier 4,2% et des prêts à la consommation avec des taux à 5%	- Taux nominal 2,65% sur 300 mois	
- Endettement avant opération : 61%	- Endettement après opération : 20%	
- Mensualité totale avant opération : 1595€	- Nouvelles mensualité : 784 €	
- Un découvert	- Le rachat de son découvert et une trésorerie de 3 000€	

Exemple rachat de crédits conso d'un propriétaire (le cas d'un couple) :

*Paul, mécanicien percevant 2200€ nets par mois et Marie, mère au foyer, ont fini le remboursement de leur emprunt immobilier depuis près de 16 ans (avec une souscription à des prêts sur des courtes durées avec des mensualités importantes). Ils en ont profité pour réaliser un agrandissement afin que leurs 4 enfants aient chacun leur chambre et rénover leur salle de bain.

Leurs enfants sont grands et pour certains poursuivent des études supérieures. Paul et Marie souhaitent avoir recours à un regroupement de crédit pour retrouver du souffle au quotidien :

Revenus nets : 2200€ nets/mois.

Crédit mensuel de : 1142€ par mois.

Situation avant	Situation après regroupement	Gain
- 4 prêts à la consommation pour un total de 36 000€	- 1 seul prêt de 38 500€	598,43€ par mois
- Taux nominal moyen : 7%	- Taux nominal de 4,37% sur 84 mois	
- Endettement avant opération : 51%	- Endettement après opération : 25%	
- Mensualité totale avant opération : 1142€	- Mensualité après opération 543,57€	

Exemple rachat de crédit conso d'un locataire :

Jean et Jana sont en union libre avec un enfant à charge. Monsieur est fonctionnaire et Madame infirmière. Suite à l'obtention du concours de Jean, il a été muté à Paris. Ils ont souscrit des prêts pour financer le déménagement et l'ameublement.

Par ailleurs, Jana n'ayant pas fini ses études, a souscrit un prêt pour financer sa dernière année.

Aussi, Jean et Jana viennent de la réunion, un de leur proche est décédé, ils ont dû payer une partie des frais d'obsèques grâce à un prêt.

Ils souhaitent avoir recours à un regroupement de crédit pour payer leur retard de loyer et obtenir une trésorerie afin de financer un voyage à la réunion, revoir leur famille et présenter leur fils.

Ils ont par ailleurs une LOA (location avec option d'achat pour leur voiture) de 513,70€ par mois qu'ils souhaitent conserver à charge :

Revenus nets : 4000€ nets/mois.

Loyer mensuel : 831,86€

Crédit mensuel de : 1045€ par mois.

Situation avant	Situation après opération	Gain
- 10 prêts à la consommation et une dette de loyer pour un total de 27 800€	- 1 seul prêt de 38 400€	718,33€ par mois
- Taux nominal moyen 9,5%	- Taux nominal de 4,64% sur 96 mois	
- Endettement avant opération : 58%	- Endettement après opération : 40%	
- Mensualité totale après opération : 1 207,62€	- Mensualité de 489,29€ - Trésorerie de 8 000€	

*Taux fixes hors assurance

**Afin de respecter l'anonymat des témoins, leurs prénoms ont été changés.

N'hésitez pas à nous contacter pour plus d'informations :

Agence Wellcom:

Zahra Bouras

zahra.bouras@wellcom.fr

01 46 34 60 60

À propos de Meilleurtaux - www.meilleurtaux.com

Depuis sa création en 1999, Meilleurtaux.com s'affirme de plus en plus comme un véritable « tiers de confiance », autonome et indépendant. Meilleurtaux.com conseille les particuliers à la recherche de services financiers, à commencer par le crédit immobilier. Il les met en relation avec les établissements bancaires susceptibles de leur accorder la meilleure solution de financement (taux du crédit, assurance de prêt, etc.), compte tenu de leur profil et de leur projet. L'offre de meilleurtaux.com s'est étendue aux autres crédits, à l'assurance, à la banque et à l'épargne. Les services sont accessibles à partir du site www.meilleurtaux.com, sur mobile, via les plates-formes téléphoniques, ou auprès de l'une des 250 agences à Paris et en région.
