

Annexe 1

Produit proposé au client : **CODEVI**

Argumentation (2 réponses au moins) :

Il répond au soucis d'une rémunération nette d'impôt,

Les fonds resteront totalement disponibles,

Il permet de concurrencer le livret d'épargne que notre client détient à la poste.

Annexe 3

VERSEMENT D'ESPÈCES

E

| 10 | 06 | 99 | BENEFICIAIRE | |
|------------------------|------|----|--------------|----------|
| 00534 | 4407 | K | Compte | Libre de |
| MADAME DKAROS | | | | |
| 19 2 50 = 9 50 | | | | |
| 2 1 0 20 = 40 00 | | | | |
| 9 3 0 30 = 35 | | | | |
| 7 3 0 25 = 235 75 | | | | |
| Total espèces = 235 75 | | | | |
| COMPTES EN COURANT | | | | |

| 10 | 06 | 99 | VERSEMENT D'ESPÈCES | |
|---|----|-----|---------------------|------|
| 9 | 10 | 90 | 15 2 000 = | 2600 |
| 21 | 5 | 105 | 20 100 = | 2000 |
| 14 | 2 | 28 | 3 1 50 = | 150 |
| Total = 4750 | | | | |
| MONTANT TOTAL = 4985 75 | | | | |
| SIGNATURE DU DÉPOSANT : <i>Dufrenoy</i> | | | | |
| Date : <i>Dufrenoy</i> | | | | |

| Seuil d'acceptabilité | Pts |
|--|-----|
| Aucune autre solution n'est acceptée | 20 |
| Défiscalisation | 7,5 |
| Disponibilité | 7,5 |
| Accepter toutes autres réponses logiques (produit concurrentiel notamment) | |
| Seuil d'acceptabilité | Pts |
| Aucune erreur | 15 |
| 1 erreur | 5 |
| Plus d'une erreur | 0 |
| Date | 2 |
| Agence/Compte/LC | 2 |
| Nom du client | 2 |
| Visa guichetier | 2 |
| Signature client | 2 |

| Annexe 2 | | Seuil d'acceptabilité | Pts |
|--|---|-----------------------|-----|
| <p>PRINCIPE</p> <p>Le Compte Epargne Logement rémunère votre argent totalement disponible à 3,00 % tout en vous donnant droit à un prêt à 3,50 % pour financer vos projets immobiliers.</p> | <p>Accepter toute autre formulation qui reprend les 2 phases (épargne et prêt immobilier).</p> | 3 | |
| CARACTERISTIQUES | | | |
| PHASE D'EPARGNE | | | |
| Bénéficiaires | | | |
| Tous les membres d'une famille, même les enfants mineurs, peuvent être titulaires d'un Compte Epargne Logement. | | | |
| Alimentation | | | |
| 2.000 F à l'ouverture d'un Compte Epargne Logement | | | |
| En conservant ce solde minimum, vous pouvez retirer librement ou verser de l'argent (avec un minimum de 500 F), dans la limite d'un plafond de 100.000 F. | | | |
| Rémunération | | | |
| Votre argent vous rapporte 3,00 % (2,00 % + 1,00 % de prime d'Etat) nets d'impôts. | | | |
| Les intérêts de votre épargne sont calculés le 1 ^{er} et le 16 du mois. | | | |
| La prime d'Etat est de 1,00 % avec un plafond de 7.500 F. Elle n'est versée que si le prêt est sollicité. | | | |
| | <p>Adultes et mineurs</p> <p>Dépôt minimum 2.000 F</p> <p>Retraits libres</p> <p>Tranche de 500 F par opération</p> <p>Solde maxi 100.000 F</p> | 1 | 2 |
| | <p>Défiscalisation</p> <p>Taux d'intérêts 3%</p> <p>Dont prime 1%</p> <p>prime maxi 7.500 F</p> <p>Versement de prime seulement si demande de prêt</p> <p>Calcul à la quinzaine</p> | 1 | 1 |

PHASE PRET**Condition de durée pour l'obtention du prêt**

Il suffit de 18 mois d'existence du CEL pour bénéficier du droit au prêt.

Vous pourrez demander d'autres prêts par la suite, à condition de laisser au moins 2.000 F sur votre CEL.

Objet du prêt

L'acquisition, la construction, les travaux d'amélioration ou d'économie d'énergie d'un logement destiné :

- Soit à l'habitation principale et permanente du demandeur, d'un ascendant ou d'un locataire.
- Soit à la résidence secondaire ou de tourisme pour l'usage personnel.

Montant

Le montant du prêt est calculé à partir des intérêts acquis pendant la phase épargne et la durée de remboursement. Le montant du prêt peut atteindre 150.000 F par objet immobilier et par emprunteur.

Un montant minimum d'intérêts acquis est nécessaire pour avoir droit à un prêt en fonction de l'objet du financement :

- 500 F pour une construction, une acquisition ou des travaux d'extension,
- 250 F pour des travaux de réparation ou d'amélioration,
- 150 F pour des travaux d'économie d'énergie.

Taux

Le taux est de 3,5 % (hors cotisation d'assurance et frais de garantie).

Durée

La durée peut s'étendre de 2 à 15 ans.

| | |
|--|---|
| 18 mois d'ancienneté du compte | 1 |
| Prêts ultérieurs possibles | 1 |
| Conditions du dépôt minimum de 2.000 F | 1 |
| Acquisition ou construction | 1 |
| Taux | 1 |
| Habitation principale | 1 |
| Habitation secondaire | 1 |
| Montant maxi 150.000 F | 2 |
| Montant déterminé à partir : | |
| ■ de l'épargne | 1 |
| ■ de la durée de remboursement | 1 |
| Intérêts acquis minimum : | |
| ■ 500 F acquisition | 1 |
| ■ 200 F travaux | 1 |
| ■ 150 F isolation | 1 |
| Taux : 3,5 % | 2 |
| Comprise entre 2 et 15 ans | 2 |

2

AVANTAGES

Rémunération de l'épargne défiscalisée.

Pas d'engagement de versement durant la phase épargne.

Retraits libres.

Tous les membres de la famille peuvent bénéficier du prêt avantageux.

Le prêt est réalisable que l'on soit propriétaire ou locataire de son logement.

Outre l'acquisition du logement, il permet également le financement de travaux afin de mettre en valeur votre habitation principale ou secondaire (élargissement de fenêtres, pose de véranda,...), ou encore de réaliser des travaux d'économie d'énergie (remplacement de chaudière, isolation thermique...).

Le prêt accordé sera considéré comme apport personnel lors de l'étude de votre dossier afin d'obtenir un prêt immobilier complémentaire.

Avec votre CEL, vous allégez considérablement vos charges de remboursement grâce au taux d'intérêt très faible.

INCONVENIENTS

Faible taux de rémunération de l'épargne.

Montant du prêt limité à 150.000 F.

Rigidité sur le montant et la durée du prêt.

Certains travaux sont exclus (cuisine intégrée, piscine).

| | |
|---|------------------|
| 3 réponses au moins (accepter toutes réponses logiques) | 2 pts/ Rép |
| 2 réponses au moins (accepter toutes réponses logiques) | 2 pts/ Rép |