

■ Un couple dispose, dans le cadre d'un crédit renouvelable, d'une réserve de 3 000 euros. Il décide d'utiliser 1 000 euros de cette réserve en juin 2010. Le montant de la mensualité est de 80 euros et le taux d'intérêt annuel de ce crédit renouvelable est de 18 %.

Pour cette première utilisation de la réserve d'argent, le coût à payer, c'est-à-dire dans cet exemple le coût des intérêts d'emprunt représente plus de 10 % du capital emprunté

Coûts et durée de remboursement	
Coût total ? :	<b>106,08 €</b>
Durée totale ? :	<b>15 mois (de Juin 2010 à Août 2011)</b>

■ En décembre 2010, le couple puise à nouveau dans sa réserve, pour un montant de 500 euros. Le taux du crédit reste de 18 %.

Deux options peuvent se présenter :

1/ Le couple laisse le montant de la mensualité inchangée, à 80 euros.

C'est là le vrai danger du crédit renouvelable : lorsque l'on puise à nouveau dans la réserve d'argent disponible, l'établissement de crédit ne vous propose pas systématiquement de réviser le montant à rembourser chaque mois. Dans cet exemple, le coût et la durée du crédit grimpent !

Coûts et durée de remboursement	
Coût total ? :	<b>195,91 €</b>
Durée totale ? :	<b>23 mois (de Juin 2010 à Avril 2012)</b>

2/ Le couple adapte la mensualité à payer. Dans ce cas précis, le montant à rembourser chaque mois passe de 80 à 120 euros.

Voici la meilleure des solutions pour ce couple : adapter, s'il le peut financièrement, le montant de la mensualité à celle du crédit emprunté. Ici, la charge des intérêts (et donc la durée du crédit) redevient supportable.

Coûts et durée de remboursement	
Coût total ? :	<b>158,90 €</b>
Durée totale ? :	<b>16 mois (de Juin 2010 à Septembre 2011)</b>