



Un imprévu ou un projet ?  
Les solutions d'épargne en France

Right now or rainy day?  
Savings solutions in France



# SOMMAIRE

- p 4** Dynamisez votre épargne en tenant compte des spécificités françaises
- p 6** L'incontournable Livret A et son complément, le Livret CCF Equilibre
- p 8** Le Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS) pour contribuer à financer l'économie solidaire
- p 10** Le Livret CCF Epargne pour rémunérer votre trésorerie
- p 12** Le Plan Epargne Logement (PEL) et le Compte Epargne Logement (CEL) pour vos projets immobiliers
- p 14** Le Livret Jeune pour les 12-25 ans
- p 16** Tableau récapitulatif des produits d'épargne présentés dans cette brochure

# CONTENTS

- p 5** Get your savings working for you while you settle into life in France
- p 7** The essential Livret A and the complementary Livret CCF Equilibre
- p 9** The Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS) to fund a socially-responsible economy
- p 11** The Livret CCF Epargne to earn interest on your cash
- p 13** The Plan Epargne Logement (PEL) and the Compte Epargne Logement (CEL) to help fund your real estate projects
- p 15** The Livret Jeune for youth aged 12-25
- p 18** Summary table of the savings products presented in this brochure

# Dynamisez votre épargne

## en tenant compte des spécificités françaises

Épargne de précaution ou épargne projets s'inscrivent naturellement dans une démarche patrimoniale mais prennent souvent une autre dimension lorsqu'on s'installe dans un nouveau pays. Les projets peuvent demander plus de maturation et les imprévus s'avèrent parfois plus nombreux que prévu.

Pour ces raisons, il est important, dès votre arrivée en France, de prendre rendez-vous avec un conseiller CCF afin de réaliser un bilan patrimonial et d'ajuster votre épargne à vos besoins dans ce nouveau pays. Il sera aussi nécessaire de revoir régulièrement l'équilibre de votre épargne et vos investissements pour les réajuster à chaque changement de votre situation, de vos priorités et/ou de vos projets. Votre conseiller CCF sera aussi à même de vous éclairer sur les solutions d'épargne spécifiques à la France, notamment les produits d'épargne réglementée.

**Dans ce guide, découvrez quelques solutions d'épargne à court ou moyen terme pour tirer profit de leurs caractéristiques et dynamiser votre épargne ou celle de vos proches.**

### Quelques particularités françaises à connaître

- En France, les comptes de dépôt en euros ne sont pas rémunérés
- Toutefois, les virements entre vos comptes d'épargne et vos comptes de dépôt au sein d'un même établissement bancaire sont immédiats et gratuits
- Pour gérer les flux vers ou depuis vos comptes d'épargne en toute sérénité, l'ouverture d'un compte de dépôt est conseillé.

### VOTRE ÉPARGNE DE PRÉCAUTION

- Le premier principe d'une épargne de précaution, c'est qu'elle doit être mobilisable immédiatement en cas d'urgence
- Le montant d'une épargne de précaution doit aussi être suffisant, mais il ne faut pas non plus qu'il soit trop important. Il doit correspondre à vos besoins réels ainsi qu'à votre situation (revenus, statut professionnel, composition du foyer, montant des charges fixes...)

En pratique, prévoyez l'équivalent de 3 à 6 mois de vos revenus mensuels en épargne de précaution

### VOTRE ÉPARGNE PROJET

- En tant qu'impatrié, vous aurez besoin de temps pour prendre vos marques professionnelles dans un nouveau pays
- Il vous faudra aussi un peu de temps d'observation avant de mettre en place des projets
- Toutefois, le moment venu, vous aurez besoin de pouvoir mobiliser votre épargne rapidement et simplement

C'est pourquoi les solutions d'épargne à court terme sont particulièrement indiquées pour préparer vos futurs projets en France

### À noter pour optimiser la rémunération de vos livrets d'épargne

- Si vous effectuez un versement, les opérations au crédit de votre livret produisent intérêts à compter du premier jour de la quinzaine qui suit le versement.
- Si vous effectuez un retrait, les opérations au débit de votre livret cessent de produire intérêts le dernier jour de la quinzaine qui précède le retrait.

**Effectuez vos versements en respectant cette règle des quinzaines civiles pour bénéficier pleinement de la rémunération de votre livret.**

# Get your savings working for you

## while you settle into life in France

Saving up an emergency fund or for a specific project are a natural part of a financial plan, but often take on a different meaning when you settle in another country. Projects might take longer to become a reality, and surprises can be more common.

As such, it's important to meet with an CCF advisor as soon as you arrive in France to assess your financial situation and adjust your savings to your needs in a new country. You should also regularly review your savings and investments so that you can adjust them each time your situation, priorities or plans change. Your CCF advisor will be able to provide you with information on savings solutions specific to France, particularly regulated savings products.

**In this guide, you'll find information on several short-or medium-term savings solutions that you can take advantage of to get you and your family's savings working for you.**

### Useful tips about banking in France

- In France, current accounts in euros don't earn interest
- However, transfers between your savings accounts and current accounts are free and instant
- To ensure smooth management of funds to and from your savings accounts, we recommend opening a deposit account.

### EMERGENCY FUND

- The number one principle of an emergency fund is that it's immediately available whenever you need it
- You need to make sure your emergency fund is big enough, but you also don't want to keep too much aside. The amount should be based on your needs and situation (income, professional status, number of people in your household, fixed expenses, etc.)

Aim to save up three to six months of monthly income in an emergency fund.

### Optimising savings account interest

- If you credit money to your account, the funds earn interest starting from the first day of the two-week period after the deposit.
- If you withdraw money from your account, the funds stop earning interest on the last day of the two-week period before the withdrawal.

**Take this two-week calendar period into account when moving your money to maximise your interest.**

### SAVING FOR A PROJECT

- As a newcomer to France, you'll need some time to make your professional mark in a new country
- It will also take a little time before you start embarking on any projects
- However, when the time is right, you'll need to be able to access your savings quickly and easily

That's why short-term savings solutions are a great option when planning your future projects in France.

# L'incontournable Livret A<sup>(1)</sup> et son complément, le Livret CCF Equilibre

Vous venez d'arriver en France et vous avez besoin de disposer de votre épargne en cas d'imprévu ?  
Vous ne connaissez pas encore bien le coût de la vie et vous avez besoin de souplesse dans votre trésorerie ?

Parfaitement adapté pour gérer votre trésorerie à court terme ou pour une épargne de précaution, le Livret A<sup>(1)</sup> est un produit d'épargne réglementée spécifique à la France. Souple et avec une fiscalité avantageuse, il peut constituer le socle d'une épargne à court terme.

## PRINCIPAUX AVANTAGES DU LIVRET A

- Un taux de rémunération fixé par l'Etat<sup>(2)</sup>.  
Pour connaître le taux actuellement en vigueur : [ccf.fr/livret-a](http://ccf.fr/livret-a)
- Votre épargne disponible à tout moment en effectuant des virements vers votre compte courant
- Une exonération d'Impôt sur le Revenu et de Prélèvements Sociaux en France<sup>(2)</sup>
- Produit accessible aux non-résidents fiscaux français

## RESTRICTIONS ET PLAFOND DU LDDS

- Un seul Livret A par personne tous établissements bancaires confondus
- Plafond réglementaire<sup>(3)</sup> de 22 950 €
- Versement initial minimum de 10 €

**Vous pouvez ouvrir votre Livret A directement depuis votre Espace Client sur [ccf.fr](http://ccf.fr), sur notre application mobile ou en agence CCF sur rendez-vous avec un conseiller.**



### BON A SAVOIR

Une fois atteint le plafond de votre Livret A, vous pouvez souscrire sous conditions à un Livret CCF Equilibre et bénéficier de son taux de rémunération, sans limitation de plafond. Pour connaître le taux actuel, rendez-vous sur : [ccf.fr/livret-equilibre](http://ccf.fr/livret-equilibre)

**(1)** Une même personne ne peut être titulaire que d'un seul Livret A ou d'un seul compte spécial sur livret du Crédit Mutuel (« livret bleu ») tous établissements bancaires confondus. L'ouverture nécessite la détention d'un compte de dépôt au nom du titulaire (y compris pour les mineurs). **(2)** Les intérêts produits par les sommes déposées sur ce livret sont exonérés en France d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux en l'état actuel de la réglementation. **(3)** Plafond réglementaire de dépôts actuellement en vigueur pour une personne physique ; une fois atteint, ce plafond ne peut être dépassé que par la capitalisation des intérêts.

# The essential Livret A<sup>(1)</sup> and the complementary Livret CCF Equilibre

Have you just arrived in France and need access to your savings in case something unexpected comes up?  
Still aren't really sure about the cost of living and need some financial flexibility?

Ideal for managing your cash in the short term or for building up an emergency fund, the Livret A<sup>(1)</sup> is a regulated savings product specific to France. Flexible and tax-sheltered, it's the perfect place for your short-term savings.

## MAIN BENEFITS OF THE LIVRET A

- An interest rate set by the government<sup>(2)</sup>.  
To find out the current interest rate, visit [ccf.fr/livret-a](http://ccf.fr/livret-a)
- You can access your savings at any time by transferring funds to your current account
- Exempt from income tax and social security contributions in France<sup>(2)</sup>
- Available to fiscal non-residents of France

## LIVRET A RESTRICTIONS AND MAXIMUM BALANCE

- An individual may only have one Livret A
- Maximum balance<sup>(3)</sup> of €22,950
- Minimum initial deposit of €10

**You can open your Livret A directly via your online account at [ccf.fr](http://ccf.fr), using our mobile app, or with an advisor at an CCF branch.**



### GOOD TO KNOW

Once your Livret A has reached the maximum balance, you can open a Livret CCF Equilibre, subject to certain conditions, and take advantage of premium interest rates with no maximum balance. For information about the interest rates currently being offered, visit [ccf.fr/livret-equilibre](http://ccf.fr/livret-equilibre)

**(1)** An individual may only have one Livret A or one Livret Bleu passbook account from Crédit Mutuel, regardless of the bank. Individuals (including minors) must have a current account in their name to open one of these savings accounts. **(2)** Interest earned on amounts deposited in this savings account is exempt from income tax and social security contributions in France under current regulations. **(3)** Maximum deposit balance under current regulations for an individual. Only accumulated interest may exceed this balance.

# Le Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS)<sup>(1)</sup>

## pour contribuer à financer l'économie solidaire

Vous êtes résident fiscal français ou vous envisagez de rester plus de 6 mois en France ? Vous aimeriez donner du sens à votre épargne de précaution ?

Seul, en complément du Livret A ou d'un autre livret, le LDDS vous permet de disposer d'une épargne de précaution, tout en contribuant au financement des Petites et Moyennes Entreprises (PME), de projets contribuant à la transition énergétique ou à la réduction de l'empreinte climatique, de l'économie sociale et solidaire.

### PRINCIPAUX AVANTAGES DU LDDS

- Un taux de rémunération fixé par l'Etat<sup>(2)</sup>.  
Pour connaître le taux actuellement en vigueur : [ccf.fr/ldds](http://ccf.fr/ldds)
- Votre épargne disponible à tout moment en effectuant des virements vers votre compte courant
- Une exonération d'Impôt sur le Revenu et de Prélèvements Sociaux en France<sup>(3)</sup>

### RESTRICTIONS ET PLAFOND DU LDDS

- Un seul LDDS par personne
- Accessible uniquement si vous avez la qualité de contribuable ayant son domicile fiscal en France ou celle de conjoint ou de partenaire lié par un pacte civil de solidarité d'un tel contribuable
- Plafond réglementaire<sup>(4)</sup> de 12 000 €
- Versement initial minimum de 10 €

**Vous pouvez ouvrir votre LDDS directement depuis votre Espace Client sur [ccf.fr](http://ccf.fr) ou en agence CCF sur rendez-vous avec un conseiller.**

<sup>(1)</sup> Un seul Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS) peut être ouvert par personne (tous établissements bancaires confondus), deux pour un couple marié / pacsé soumis à imposition commune. Une personne fiscalement à la charge d'un contribuable tel qu'un enfant majeur rattaché au foyer fiscal de ses parents ne peut pas ouvrir de LDDS. Seules les personnes fiscalement domiciliées en France sont autorisées à ouvrir un LDDS. Le transfert du domicile fiscal du titulaire hors de France n'entraîne pas la clôture du livret sauf en cas de transfert du domicile dans un État et Territoire Non Coopératif (ETNC). <sup>(2)</sup> Ces taux sont susceptibles de modification à tout moment et accessibles sur le site de la banque. <sup>(3)</sup> Les intérêts produits par les sommes déposées sur ces livrets sont exonérés en France d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux en l'état actuel de la réglementation. <sup>(4)</sup> Plafond réglementaire de dépôts actuellement en vigueur pour une personne physique ; une fois atteint, ce plafond ne peut être dépassé que par la capitalisation des intérêts.

# The Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS)<sup>(1)</sup>

## to help fund a socially-responsible economy

Are you a French resident or planning to stay in France for at least six months? Are you looking to give meaning to your emergency fund?

Alone, or in combination with a Livret A or other savings accounts, the LDDS is a great place to save your emergency fund, while also helping to fund Small and Medium Businesses, residential energy savings, the socially responsible economy and the energy/ecological transition for the benefit of everyone.

### MAIN BENEFITS OF THE LDDS

- An interest rate set by the government<sup>(2)</sup>.  
To find out the current interest rate, visit [ccf.fr/ldds](http://ccf.fr/ldds)
- You can access your savings at any time by transferring funds to your current account
- Exempt from income tax and social security contributions in France<sup>(3)</sup>

### LDDS RESTRICTIONS AND MAXIMUM BALANCE

- An individual may only have one LDDS
- Only available to French tax residents and taxpayers
- Maximum balance<sup>(4)</sup> of €12,000
- Minimum initial deposit of €10

**You can open your LDDS directly via your online account at [ccf.fr](http://ccf.fr), or with an advisor at an CCF branch.**

<sup>(1)</sup> An individual may only open one Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS), regardless of the bank. A couple who are married or in a civil union (PACS) who file their taxes together may have two LDDS. An individual who is dependent from a tax standpoint on another taxpayer, such as a child of legal age who is part of their parents' tax household, may not open an LDDS. Only tax residents of France are permitted to open an LDDS. If an account holder's tax residence is transferred outside of France, the account does not have to be closed, unless the transfer is to a non-cooperative jurisdiction for tax purposes. <sup>(2)</sup> These rates may change at any time and are available on the bank's website. <sup>(3)</sup> Interest earned on amounts deposited in these savings accounts is exempt from income tax and social security contributions in France under current regulations. <sup>(4)</sup> Maximum deposit balance under current regulations for an individual. Only accumulated interest may exceed this balance.

# Le Livret CCF Epargne

## pour rémunérer votre trésorerie

Vous avez atteint les plafonds de vos livrets d'épargne réglementée ? Vous attendez d'être plus installé pour envisager des projets, mais une fois le moment venu, vous aurez besoin de mobiliser votre épargne rapidement ?

Le Livret CCF Epargne vous permet de disposer d'une épargne rémunérée par tranche à taux fixe, sécurisée, disponible et sans plafond de versement.

### PRINCIPAUX AVANTAGES DU LIVRET CCF EPARGNE

- Une rémunération par tranche à taux fixe<sup>(1)</sup>.  
Pour connaître les détails : [ccf.fr/livret-epargne](http://ccf.fr/livret-epargne)
- Votre épargne disponible à tout moment en effectuant des virements vers votre compte courant
- Aucun plafond de dépôt

### RESTRICTIONS ET PLAFOND DU LIVRET CCF EPARGNE

- Un seul Livret CCF Epargne par personne
- Versement initial minimum de 10 €
- Intérêts assujettis à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux<sup>(2)</sup>

**Vous pouvez ouvrir votre Livret CCF Epargne directement depuis votre Espace Client sur [ccf.fr](http://ccf.fr)<sup>(3)</sup> ou en agence CCF sur rendez-vous avec un conseiller.**



### NOTRE CONSEIL

Pour optimiser votre rémunération, épargnez jusqu'aux plafonds de vos différents livrets d'épargne dans l'ordre décroissant de leur « taux de rémunération net ». En effet, certains livrets sont fiscalisés, ce qui a un impact sur leur rémunération nette.

<sup>(1)</sup> Taux nominal annuel brut hors impôt sur le revenu et prélèvements sociaux applicables selon la réglementation en vigueur pour les personnes physiques résidentes fiscales françaises. <sup>(2)</sup> En l'état actuel de la réglementation, les intérêts versés au titre du Livret CCF Epargne aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux en vigueur lors de leur versement. <sup>(3)</sup> Seuls les clients résidents fiscaux français peuvent ouvrir en ligne un Livret CCF Epargne.

# The Livret CCF Epargne

## to earn interest on your cash

Have your regulated savings accounts reached their maximum balance? Are you waiting to be more settled before undertaking any major projects, but when the time is right you'll need access to your cash quickly?

The Livret CCF Epargne allows you to keep your savings secure and available, while earning tiered, fixed-rate interest with no maximum balance.

### MAIN BENEFITS OF THE LIVRET CCF EPARGNE

- Tiered, fixed-rate interest<sup>(1)</sup>.  
For details, visit [ccf.fr/livret-epargne](http://ccf.fr/livret-epargne)
- You can access your savings at any time by transferring funds to your current account
- No maximum balance

### LIVRET CCF EPARGNE RESTRICTIONS AND MAXIMUM BALANCE

- An individual may only have one Livret CCF Epargne
- Minimum initial deposit of €10
- Interest is subject to income tax and social security contributions<sup>(2)</sup>

**You can open your Livret CCF Epargne directly via your online account at [ccf.fr](http://ccf.fr)<sup>(3)</sup>, or with an advisor at an CCF branch.**



### TOP TIP

To optimise your savings, save up to the maximum balance in your different savings accounts starting with the highest "net interest rate" and working down. Some savings accounts are taxable, which impacts the net interest you earn.

<sup>(1)</sup> Nominal annual gross rate before income tax and social security contributions, applicable according to regulations in force for individuals resident in France for tax purposes. <sup>(2)</sup> Under current regulations, interest paid into the Livret CCF Epargne to individuals resident for tax purposes in France is subject to income tax and social security contributions at the time of payment. <sup>(3)</sup> Only clients who are French tax residents may open a Livret CCF Epargne online.

# Le Plan Epargne Logement (PEL)<sup>(1)(2)</sup> et le Compte Epargne Logement (CEL)<sup>(1)(2)</sup> pour vos projets immobiliers

Vous envisagez d'acquérir un bien immobilier en France à plus ou moins long terme ?  
Et pourquoi pas un bien à rénover qui nécessitera des travaux ?

Le PEL conjugue une phase d'épargne de 4 ans minimum et jusqu'à 10 ans maximum, avec la possibilité de bénéficier d'un prêt pour réaliser un projet immobilier. Il vous permet aussi de transmettre vos droits à prêt à un membre de votre famille, sous certaines conditions<sup>(3)</sup>.

## PRINCIPAUX AVANTAGES DU PEL

- Un taux de rémunération fixé par l'Etat et valable pendant toute la durée de vie du Plan Epargne Logement. Pour connaître les détails : [ccf.fr/pel](http://ccf.fr/pel)
- La possibilité d'accéder à un prêt épargne-logement<sup>(4)</sup> après 4 ans d'épargne en vue d'un achat immobilier, d'une construction ou de travaux
- Un Prêt épargne logement à taux fixé par l'Etat également (hors assurance). Plus de détails sur : [ccf.fr/pel](http://ccf.fr/pel)
- Possibilité de céder vos droits à prêt à un membre de votre famille sous certaines conditions<sup>(3)</sup>

## RESTRICTIONS ET PLAFOND DU PEL

- Un seul PEL par personne
- Versement initial minimum de 225 €
- Versements obligatoires minimum de 45 €/mois ou 135 €/trimestre ou 270 €/semestre
- Plafond réglementaire de versement de 61 200 €<sup>(5)</sup>
- Tout retrait entraîne la clôture du plan
- Phase d'épargne comprise entre 4 ans minimum et 10 ans maximum
- Les intérêts générés par les PEL ouverts à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2018 par des personnes physiques résidentes fiscales françaises sont soumis dès la première année à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux en vigueur

**Pour ouvrir votre PEL, prenez rendez-vous avec votre conseiller CCF.**

### NOTRE CONSEIL



Utile en complément d'un PEL, pour réaliser des travaux par exemple, le Compte Epargne Logement (CEL) ne nécessite pas de versement minimum périodique ultérieur à l'ouverture du compte. Souple, le CEL vous permet de disposer de votre épargne à tout moment.

**(1)** Produits soumis au principe d'unicité tous établissements bancaires confondus (hors cas particuliers de certains PEL reçus en succession). Le PEL et le CEL d'un même titulaire doivent être ouverts dans le même établissement. **(2)** La prime est supprimée pour les PEL et les CEL ouverts depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2018. **(3)** Seuls peuvent bénéficier de la cession de droits à prêt issus d'un CEL, les titulaires de droits à prêt provenant d'un CEL (ouvert depuis 12 mois ou 18 mois) ou d'un PEL (ouvert depuis 3 ans). Seuls les titulaires de droits à prêt provenant d'un PEL (donc ouvert depuis au moins trois ans) peuvent bénéficier de la cession de droits à prêt issus d'un PEL. Dans les deux cas, les cessions de droits sont considérées comme un complément à l'effort d'épargne propre de l'emprunteur : par conséquent, l'emprunteur doit utiliser la totalité des droits générés par son CEL ou son PEL avant d'utiliser les droits qui lui sont cédés, même si les siens sont moins intéressants. **(4)** Sous certaines conditions. **(5)** Plafond réglementaire des versements actuellement en vigueur. Les intérêts capitalisés ne sont pas pris en compte pour le calcul du montant maximum des versements.

# The Plan Epargne Logement (PEL)<sup>(1)(2)</sup> and Compte Epargne Logement (CEL)<sup>(1)(2)</sup> to help fund your real estate projects

Are you looking to buy a property in France in the future? What about a fixer-upper that will need some renovations?

The PEL combines a savings period of between four and ten years with the option to take out a loan for a real estate project. You can also transfer the loan rights to a family member, under certain conditions<sup>(3)</sup>.

## MAIN BENEFITS OF THE PEL

- An interest rate set by the government which remains in effect for the entire existence of the Plan Epargne Logement. For details, visit [ccf.fr/pel](http://ccf.fr/pel)
- Once you have been saving for four years, you have the option to access a loan<sup>(4)</sup> to buy, build or renovate a property
- The loan interest rate is also set by the government (excluding insurance). For further information, visit [ccf.fr/pel](http://ccf.fr/pel)
- You can also transfer the loan rights to a family member, under certain conditions<sup>(3)</sup>

## PEL RESTRICTIONS AND MAXIMUM BALANCE

- An individual may only have one PEL
- Minimum initial deposit of €225
- Subsequent minimum deposits of €45/month or €135/quarter or €270/half year
- Maximum deposit balance of €61,200<sup>(5)</sup>
- Any withdrawals will cause the plan to be closed
- The minimum savings period is four years and the maximum is ten years
- Interest earned by PELs held by individuals who are residents of France for tax purposes is subject to income tax and social security contributions from the first year

**To open your PEL, make an appointment with your CCF advisor.**

### TOP TIP



A useful complement to a PEL, for example if you want to save for renovations, the Compte Epargne Logement (CEL) has no minimum deposits after the account is opened. The CEL is a flexible option that allows you to access your savings at any time.

**(1)** Products subject to the one account principle, regardless of bank (except specific cases of certain PELs received as inheritance). An account holder must have their PEL and CEL at the same banking institution. **(2)** The government lump-sum payment for PELs and CELs has been eliminated for accounts opened after 1 January 2018. **(3)** Only the holders of rights to a CEL loan (open for 12 or 18 months) or a PEL loan (open for three years) can benefit from the CEL loan transfer rights. Only the holders of rights to a PEL loan (open for at least three years) can benefit from the PEL loan transfer rights. In both cases, transfers of rights are considered complementary to the borrower's own savings. As a result, the borrower must use all of the rights generated by their own CEL or PEL before using any rights transferred to them, even if their own are less advantageous. **(4)** Under certain conditions. **(5)** Maximum deposit balance currently in effect. Interest accumulated is not considered part of the maximum balance.

# Le Livret Jeune<sup>(1)</sup>

## pour les 12-25 ans

Vous aimeriez inciter vos enfants à épargner dès que possible ? Vous souhaitez qu'eux aussi puissent préparer leurs propres projets dans ce nouveau pays ? Comme passer leur permis de conduire ou encore voyager ?

Le Livret Jeune, accessible dès 12 ans est idéal pour que votre enfant fasse ses premiers pas en épargne. Puis, jusqu'à 25 ans, cette épargne rémunérée et disponible lui permettra de préparer ses propres projets, de façon autonome.

### PRINCIPAUX AVANTAGES DU LIVRET JEUNE

- Le taux est librement fixé par la banque mais avec un taux égal a minima à celui du Livret A<sup>(2)</sup>.  
  
Pour connaître le taux actuellement en vigueur : [ccf.fr/livret-jeune](http://ccf.fr/livret-jeune)
- Une épargne disponible à tout moment en effectuant des virements vers le compte courant du titulaire
- Une exonération d'Impôt sur le Revenu et de Prélèvements Sociaux en France<sup>(3)</sup>
- Pas de versement obligatoire minimum au-delà du versement initial

### RESTRICTIONS ET PLAFOND DU LIVRET JEUNE

- Un seul Livret Jeune par personne<sup>(1)</sup>
- Réservé aux personnes âgées de 12 à 25 ans inclus<sup>(1)</sup>
- Accessible uniquement aux personnes résidant en France à titre habituel<sup>(1)</sup>
- Plafond réglementaire<sup>(4)</sup> de 1 600 €
- Versement initial minimum de 10 €

**Pour ouvrir un Livret Jeune, prenez rendez-vous avec votre conseiller CCF.**



#### NOTRE CONSEIL

Vos enfants peuvent ouvrir un Livret Jeune dès qu'ils atteignent l'âge de 12 ans, dès lors qu'ils ont leur résidence habituelle en France.

<sup>(1)</sup> Livret Jeune : un seul Livret Jeune peut être ouvert par personne (tous établissements bancaires confondus). Seules les personnes résidant en France à titre habituel sont autorisées à ouvrir un Livret Jeune. Le transfert de la résidence du titulaire hors de France n'entraîne pas la clôture du livret. Néanmoins, dans cette hypothèse, il n'est plus possible de procéder à des opérations de dépôts ou de retraits. L'ouverture du Livret Jeune est réservée aux personnes physiques âgées de 12 à 25 ans inclus. La clôture de ce livret intervient obligatoirement au plus tard le 31 décembre de l'année du 25<sup>e</sup> anniversaire de son titulaire. <sup>(2)</sup> Ces taux sont susceptibles de modification à tout moment et accessibles sur le site de la banque. <sup>(3)</sup> Les intérêts produits par les sommes déposées sur ces livrets sont exonérés en France d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux en l'état actuel de la réglementation. <sup>(4)</sup> Plafond réglementaire de dépôts actuellement en vigueur pour une personne physique ; une fois atteint, ce plafond ne peut être dépassé que par la capitalisation des intérêts

# The Livret Jeune<sup>(1)</sup>

## for youth aged 12-25

Do you want to encourage your children to start saving as early as possible? Do you want them to be able to plan for the future in their new country, by learning to drive or travelling more?

The Livret Jeune is available starting at age 12 and is an ideal solution for your child who wants to start saving. This interest-bearing account can be held until age 25. The funds are always available and will help your child to save for the future independently.

### MAIN BENEFITS OF THE LIVRET JEUNE

- Discretionary rate set up by the Bank to be at least equal to the one of Livret A<sup>(2)</sup>.  
  
To find out the current interest rate, visit [ccf.fr/livret-jeune](http://ccf.fr/livret-jeune)
- You can access your savings at any time by transferring funds to your current account
- Exempt from income tax and social security contributions in France<sup>(3)</sup>
- No minimum deposits are required after the initial deposit

### LIVRET JEUNE RESTRICTIONS AND MAXIMUM BALANCE

- An individual may only have one Livret Jeune<sup>(1)</sup>
- Only available to individuals aged between 12 and 25<sup>(1)</sup>
- Only available to residents of France<sup>(1)</sup>
- Maximum balance<sup>(4)</sup> of €1,600
- Minimum initial deposit of €10

**To open a Livret Jeune, make an appointment with your CCF advisor.**



#### TO TIP

Your children can open a Livret Jeune as soon as they turn 12, as long as France is their main place of residence.

<sup>(1)</sup> An individual may only open one Livret Jeune, regardless of bank. Only individuals who have their main place of residence in France may open a Livret Jeune. If an individual ceases to be a resident of France, the account does not have to be closed. However, in this situation, they will no longer be able to make deposits or withdrawals. Individuals between the ages of 12 and 25 inclusive may open a Livret Jeune. The Livret Jeune must be closed by 31 December of the year in which the account holder turns 25. <sup>(2)</sup> These rates may change at any time and are available on the bank's website. <sup>(3)</sup> Interest earned on amounts deposited in these savings accounts is exempt from income tax and social security contributions in France under current regulations. <sup>(4)</sup> Maximum deposit balance under current regulations for an individual. Only accumulated interest may exceed this balance



# Tableau récapitulatif

## des produits d'épargne

### présentés dans cette brochure












	EPARGNE INCONTOURNABLE			EPARGNE CCF		EPARGNE PROJET	
	Livret A <sup>(1)</sup>	LDDS <sup>(2)</sup>	Livret Jeune <sup>(3)</sup>	Livret CCF Equilibre <sup>(4)</sup>	Livret CCF Epargne <sup>(5)</sup>	PEL <sup>(6)</sup>	CEL <sup>(6)</sup>
Disponibilité	✓	✓	✓	✓	✓	Tout retrait entraîne la clôture du plan	✓
Nombre par personne <sup>(7)</sup>	1	1	1	1	1	1	1
Souscription							
Versement initial minimum	10 €	10 €	10 €	10 € (Souscription en agence) 100 € (Souscription en ligne)	10 €	225 €	300 €
Versements obligatoires minimums (en cours de vie du produit)						45 €/mois ou 135 €/trim. ou 270 €/sem.	
Plafond réglementaire <sup>(8)</sup>	22 950 €	12 000 €	1 600 €	Aucun	Aucun	61 200 € <sup>(9)</sup>	15 300 €
Montant maximum du prêt						92 000 €	23 000 €
Fiscalité applicable aux revenus perçus	Exonération d'IR et de PS	Exonération d'IR et de PS	Exonération d'IR et de PS	Imposition IR et PS	Imposition IR et PS	Imposition IR et PS	Imposition IR et PS

**IR** : impôt sur le revenu - **PS** : prélèvements sociaux  
Fiscalité applicable au 1<sup>er</sup> janvier 2024 aux personnes physiques résidentes fiscales françaises agissant dans le cadre de la gestion de leur patrimoine privé



**(1)** Une même personne ne peut être titulaire que d'un seul Livret A ou d'un seul compte spécial sur livret du Crédit Mutuel (« livret bleu ») tous établissements bancaires confondus. **(2)** LDDS : un seul Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS) peut être ouvert par personne (tous établissements bancaires confondus), deux pour un couple marié / pacsé soumis à imposition commune. Une personne fiscalement à la charge d'un contribuable tel qu'un enfant majeur rattaché au foyer fiscal de ses parents ne peut pas ouvrir de LDDS. Seules les personnes fiscalement domiciliées en France sont autorisées à ouvrir un LDDS. Le transfert du domicile fiscal du titulaire hors de France n'entraîne pas la clôture du livret sauf en cas de transfert du domicile dans un État et Territoire Non Coopératif (ETNC). **(3)** Livret Jeune : un seul Livret Jeune peut être ouvert par personne (tous établissements bancaires confondus). Seules les personnes résidant en France à titre habituel sont autorisées à ouvrir un Livret Jeune. Le transfert de la résidence du titulaire hors de France n'entraîne pas la clôture du livret. Néanmoins, dans cette hypothèse, il n'est plus possible de procéder à des opérations de dépôts ou de retraits. L'ouverture du Livret Jeune est réservée aux personnes physiques âgées de 12 à 25 ans inclus. La clôture de ce livret intervient obligatoirement au plus tard le 31 décembre de l'année du 25<sup>e</sup> anniversaire de son titulaire. **(4)** L'accès au Livret CCF Equilibre est réservé aux clients détenant un Livret A dans les livres du CCF ayant atteint le plafond réglementaire de dépôts (soit 22 950 € selon la réglementation en vigueur). En l'état actuel de la réglementation, les intérêts versés au titre du Livret CCF Equilibre aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux en vigueur lors de leur versement. **(5)** En l'état actuel de la réglementation, les intérêts versés au titre du Livret CCF Epargne aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux en vigueur lors de leur versement. **(6)** Produits soumis au principe d'unicité tous établissements bancaires confondus (hors cas particuliers de certains PEL reçus en succession). Le PEL et le CEL d'un même titulaire doivent être ouverts dans le même établissement. **(7)** Tous établissements bancaires confondus. **(8)** Plafond réglementaire de dépôts actuellement en vigueur pour une personne physique ; une fois atteint, ce plafond ne peut être dépassé que par la capitalisation des intérêts. **(9)** Plafond réglementaire des versements actuellement en vigueur. Les intérêts capitalisés ne sont pas pris en compte pour le calcul du montant maximum des versements. **(10)** Fiscalité applicable au regard de la réglementation en vigueur aux PEL et CEL ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2018 s'agissant des personnes physiques résidentes fiscales françaises. PEL et CEL : Les intérêts versés sont soumis dès le 1<sup>er</sup> euro par défaut au prélèvement forfaitaire unique ou taux en vigueur ou, sur option expresse et irrévocable du titulaire, au barème progressif de l'impôt sur le revenu. Les intérêts sont en tout état de cause soumis aux prélèvements sociaux selon la réglementation en vigueur. Ces derniers sont prélevés chaque année par la Banque lors du versement des intérêts.

# Summary table of the savings products presented in this brochure

	ESSENTIAL SAVINGS			CCF SAVINGS		PROJECT SAVINGS	
	Livret A <sup>(1)</sup>	LDDS <sup>(2)</sup>	Livret Jeune <sup>(3)</sup>	Livret CCF Equilibre <sup>(4)</sup>	Livret CCF Epargne <sup>(5)</sup>	PEL <sup>(6)</sup>	CEL <sup>(6)</sup>
Funds are accessible	✓	✓	✓	✓	✓	Any withdrawals will cause the plan to be closed	✓
Number per individual <sup>(7)</sup>	1	1	1	1	1	1	1
How to open an account	  	 		 	 		
Minimum initial deposit	€10	€10	€10	€10 (Souscription en agence) €100 (Souscription en ligne)	€10	€225	€300
Minimum deposits (while the account is open)						€45/month or €135/qtr. ou €270/half year.	
Maximum balance <sup>(8)</sup>	€22 950	€12 000	€1 600	N/A	N/A	€61 200 <sup>(9)</sup>	€15 300
Maximum loan amount						€92 000	€23 000
Taxation applicable to earned income	Exempt from IT and SSC	Exempt from IT and SSC	Exempt from IT and SSC	IT and SSC payable	IT and SSC payable	IT and SSC payable	IT and SSC payable

IT : income tax / SSC : social security contributions  
Taxation applicable as of January 2024 to individuals who are residents of France for tax purposes when managing their own assets



**(1)** An individual may only have one Livret A or one Livret Bleu passbook account from Crédit Mutuel, regardless of the bank. **(2)** LDDS: An individual may only open one Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS), regardless of the bank. A couple who are married or in a civil union (PACS) who file their taxes together may have two LDDS. An individual who is dependent from a tax standpoint on another taxpayer, such as a child of legal age who is part of their parents' tax household, may not open an LDDS. Only tax residents of France are permitted to open an LDDS. If an account holder's tax residence is transferred outside of France, the account does not have to be closed, unless the transfer is to a non-cooperative jurisdiction for tax purposes. **(3)** Livret Jeune: an individual may only open one Livret Jeune, regardless of the bank. Only individuals who have their main place of residence in France may open a Livret Jeune. If an individual ceases to be a resident of France, the account does not have to be closed. However, in this situation, they will no longer be able to make deposits or withdrawals. Individuals between the ages of 12 and 25 inclusive may open a Livret Jeune. The Livret Jeune must be closed by 31 December of the year in which the account holder turns 25. **(4)** Access to the Livret CCF Equilibre is restricted to clients who hold a Livret A on the books of CCF and have reached the maximum deposit balance of €22,950 under current regulations. Under current regulations, interest paid into the Livret CCF Equilibre to individuals resident for tax purposes in France is subject to income tax and social security contributions at the time of payment. **(5)** Under current regulations, interest paid into the Livret CCF Epargne to individuals resident for tax purposes in France is subject to income tax and social security contributions at the time of payment. **(6)** Products subject to the one account principle, regardless of bank (except specific cases of certain PELs received as inheritance). An account holder must have their PEL and CEL at the same banking institution. **(7)** Regardless of bank. **(8)** Maximum deposit balance under current regulations for an individual. Only accumulated interest may exceed this balance. **(9)** Maximum deposit balance currently in effect. Interest accumulated is not considered part of the maximum balance. **(10)** Applicable taxation based on the regulations in force governing PELs and CELs opened after 1 January 2018 by individuals resident in France for tax purposes. PELs and CELs: Interest paid is subject to the single flat-rate tax from the first euro at the rate in effect or, if the account holder specifically and irrevocably requests it, the progressive income tax schedule. Interest is always subject to social security contributions according to the regulations in effect. These contributions are debited annually by the Bank when the interest is paid.

## Contactez votre conseiller personnel

Appelez Ma banque par téléphone au **0 810 246 810** Service 0.09 € / appel  
+ prix appel

Composez le **+33 810 246 810** depuis l'étranger (coût variable selon opérateurs)

Du lundi au vendredi de 8h à 20h et le samedi de 9h à 17h30.

Pour les jours fériés, les horaires d'ouverture sont de 9h30 à 17h30.

Sauf exception, les jours fériés qui tombent en semaine (lundi à samedi) sont travaillés, mis à part le 1<sup>er</sup> janvier, le Lundi de Pâques, le 1<sup>er</sup> mai, le 8 mai et le 25 décembre.

Connectez-vous sur [ccf.fr](https://ccf.fr)

 @ccf\_banque  CCF Banque  ccf.banque

## Contact your Relationship Manager

Call Ma banque par téléphone at **0 810 246 810** Service 0.09 € / appel  
+ prix appel

Dial **+33 08 10 24 68 10** from abroad (cost varies depending on the operator).

Monday to Friday from 8am to 8pm, Saturdays from 9am to 5.30pm.

On public holidays, opening hours are from 9.30am to 5.30pm.

With the exception of 1 January, Easter Monday, 1 May and 25 December, branches are open on public holidays that fall on weekdays.

Log on to [ccf.fr](https://ccf.fr)

 @ccf\_banque  CCF Banque  ccf.banque

### CCF

Publié par CCF

05/2024

### Publié par CCF

Document non contractuel à but promotionnel

### CCF

S.A. au capital de 147 000 001 €, agréée en qualité d'établissement de crédit et de prestataire de services d'investissement, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 315 769 257 - Siège social : 103 rue de Grenelle - 75007 Paris. Intermédiaire en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 030 182 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)).

Credit photo : Getty Images - Réf. 24.052

### Published by CCF

Non-contractual document for promotional purposes

CCF - A French *Société Anonyme* with share capital of 147,000,001 euros

Paris Trade and Companies Register no. 315 769 257 - Registered office: 103 rue de Grenelle - 75007 Paris

Bank and Insurance Broker registered with ORIAS (French Insurance Brokers Registry - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) under no. 07 030 182.

Photo credit: Getty Images - Ref. 24.052

