La banque en clair
COMPRENDRE • AGIR • PROGRESSER

Fiche récap · août 2026

Le coût réel d'un crédit conso

Un crédit ne se juge pas à la mensualité, mais à ce qu'il coûte en tout. En 5 minutes, les 3 chiffres à regarder pour ne pas payer trop cher.

L'ESSENTIEL EN TROIS POINTS

01

Le seul chiffre qui compare vraiment deux crédits, c'est le **TAEG** (tout compris).

02

Le **coût du crédit** = total remboursé − montant emprunté. C'est votre vraie facture.

03

Allonger la durée **baisse la mensualité**… mais **augmente** le coût total.

CAS PRATIQUE

5 000 € empruntés à 6 % (TAEG)

Sur 48 mois	**≈ 118 €/mois · coût ≈ 635 €**
Sur 72 mois	**≈ 83 €/mois · coût ≈ 970 €**
Différence	**−35 €/mois, mais +335 € au total**

EN CLAIR

le coût du crédit

C'est la **somme des intérêts et frais** que vous payez en plus du capital emprunté. Formule simple : **(mensualité × nombre de mois) − montant emprunté**. Plus la durée est longue, plus ce chiffre grimpe.

LE PIÈGE À ÉVITER

Choisir un crédit **uniquement sur la mensualité**. C'est le meilleur moyen de payer plus longtemps et plus cher. Décidez à partir du **TAEG** et du **coût total**.

À RETENIR

- Comparez sur le **TAEG**, décidez sur le **coût total**.
- Durée longue = mensualité douce mais **facture plus lourde**.
- Assurance conso **facultative** : à peser, car elle ajoute au coût.

Mis à jour en août 2026 · Sources : service-public.fr, Banque de France. Information générale, sans valeur de conseil.