

# Changer de banque n'est pas si difficile que ça.

*Il suffit de respecter quelques règles simples.*



[www.labanquepostale.fr](http://www.labanquepostale.fr)

## TRANSFERT D'UN COMPTE COURANT

Vous venez d'ouvrir un compte à La Banque Postale, n'oubliez pas de :

- **demander** les documents suivants : convention de compte, brochure des tarifs, Relevé d'Identité Bancaire (RIB) ...
- **commander** vos moyens de paiements (cartes et chéquiers), renseignez-vous sur les délais de mise à disposition,
- **transmettre** vos nouvelles coordonnées bancaires à l'aide d'un RIB à tous les organismes ou sociétés (EDF, téléphone, impôts, employeurs,...) qui effectuent des prélèvements ou virements sur votre compte. Pour les prélèvements relatifs au remboursement de vos prêts, renseignez-vous auprès de votre conseiller,

- **veiller** à laisser une provision suffisante sur votre ancien compte pour le règlement des opérations en cours (exemple : chèque émis et pas encore présentés, paiements par carte pas encore débités,...).

Une fois toutes ces opérations effectuées, vous pouvez demander la clôture de votre ancien compte. Les banques se sont engagées, depuis le 1er janvier 2005, à ne plus prélever de frais de clôture de compte à vue.

# *CONSEIL...*

Avant de clôturer votre compte,

assurez-vous que tous les paiements ont bien été honorés.

# *CONSEIL...*

En cas de présentation d'un chèque après clôture de celui-ci,

le chèque sera rejeté.

## TRANSFERT D'UN COMPTE D'EPARGNE

Livret A, Livret B, Livret Jeune, CODEVI, LEP, PEL, CEL

- ▶ Votre conseiller est à votre disposition pour vous faire bénéficier de son expertise et vous accompagner dans vos démarches.
- ▶ Il vous aidera à faire les choix les plus pertinents selon votre situation.
- ▶ N'hésitez pas à prendre rendez-vous avec lui.

*Rappel : les produits d'épargne offrant des avantages fiscaux sont réglementés. Une même personne ne peut détenir plusieurs fois ces produits, même dans des établissements différents.*

Evitez de clôturer un PEL ou un CEL, vous pourriez perdre les avantages qui y sont associés (droits à prêt, rémunération fixée à l'ouverture assurée pendant toute la durée de l'épargne (PEL), prime d'état). Le PEL et le CEL doivent être tenus dans le même établissement financier. Transférez-les ensemble.

# *CONSEIL...*

Avant d'engager un transfert, renseignez-vous sur ce que cela

## *CONSEIL...*

va vous coûter. Les banques se sont engagées,

## *CONSEIL...*

depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2005, à ne plus prélever de frais

de clôture de compte d'épargne (hors épargne logement) mais les frais de

transfert subsistent. Ils varient selon les établissements financiers.

## TRANSFERT DE TITRES

Actions, obligations, Sicav...

► Que ce soit dans le cadre d'un **compte-titres ordinaire** ou d'un **PEA**, le transfert est possible sans vendre les titres. Ceci constitue un avantage considérable car cela permet d'éviter :

- en cas de vente sur des titres à la hausse, des plus-values éventuellement taxables,
- en cas de vente sur des titres à la baisse, des moins-values pouvant être importantes.

► Votre conseiller transfère vos titres, il suffit de lui transmettre les références du (des) compte(s) à transférer.

Les transferts de titres constituent une opération complexe nécessitant parfois plusieurs semaines et générant des frais. Renseignez-vous.

*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

Evitez de clôturer un PEA,

vous perdriez les avantages qui y sont liés

et notamment l'antériorité fiscale.

## TRANSFERT DES CONTRATS D'ASSURANCE VIE ET DE PREVOYANCE

- Les contrats d'assurance vie et de prévoyance ne se transfèrent pas sauf de rares exceptions (ex : PEP, PERP).
- La Banque Postale propose des contrats d'assurance vie et de prévoyance performants adaptés aux besoins de chacun. Venez les découvrir !

Un conseiller est à votre disposition, n'hésitez pas à prendre rendez-vous avec lui.



*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

*CONSEIL...*

Evitez de clôturer un contrat  
d'assurance vie, vous perdriez  
les avantages qui y sont liés  
et notamment l'antériorité fiscale.

# CHANGEMENT DE DOMICILIATION

## Mode d'emploi

Adressez les courriers suivants accompagnés d'un RIB aux organismes effectuant des prélèvements ou virements sur votre compte.

Vous trouverez un RIB (Relevé d'Identité Bancaire) dans votre chéquier ou en en faisant la demande auprès de :

- votre conseiller,
- votre Centre Financier.

La Banque Postale - Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 2 342 454 090 €. Siège social : 115 rue de Sèvres - 75275 Paris cedex 06.  
RCS PARIS 421 100 645. Intermédiaire d'assurance immatriculé à l'ORIAS sous le n° 07 023 424.



## *Demande de Domiciliation de Revenus sur mon Compte Courant Postal*

Employeur ou organisme prestataire :

.....

Nom : .....

Adresse : .....

Prénom : .....

.....

Adresse : .....

--	--	--	--	--

 .....

.....

--	--	--	--	--

 .....

Madame, Monsieur,

je vous remercie de bien vouloir procéder à compter du .....  
à la domiciliation du (des) virement(s) suivant(s) dont je suis bénéficiaire :

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

Et ce, au profit de mon Compte Courant Postal n° ..... dont vous  
trouverez ci-joint le Relevé d'Identité Bancaire.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de ma considération distinguée.

À ....., le .....

Signature



## *Demande de Domiciliation de Prélèvement sur mon Compte Courant Postal*

Employeur ou organisme prestataire :

.....

Nom : .....

Adresse : .....

Prénom : .....

.....

Adresse : .....

--	--	--	--	--

 .....

.....

--	--	--	--	--

 .....

Madame, Monsieur,

je vous remercie de bien vouloir procéder à compter du .....  
à la domiciliation du (des) prélèvement(s) suivant(s) :

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

.....  
*nature des sommes*

.....  
*référence*

Et ce, au profit de mon Compte Courant Postal n° ..... dont vous  
trouverez ci-joint le Relevé d'Identité Bancaire.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de ma considération distinguée.

À ....., le .....

Signature