



La règle des quinzaines pour les livrets épargne

- Placements épargne & Finance -



Date de mise en ligne : vendredi 25 janvier 2019

Description :

Règle des quinzaines : Détails et explications de la règle de calcul des quinzaines. Exemple de calcul des intérêts et calcul en ligne...

Copyright © Guide épargne et placements - Tous droits réservés

Règle des quinzaines

Livret Epargne : Règle des quinzaines, une antiquité bancaire !

Et oui, la règle de calcul des intérêts selon les quinzaines est encore un reste de l'archaïsme du système bancaire français. Cette méthode de calcul unique en Europe (on comprend aisément pourquoi) a été mise en place lorsque les calculs d'intérêts étaient encore effectués à la main. Afin de ne pas avoir à calculer les intérêts tous les jours, la brillante idée était de le faire que deux fois par mois.

En 2012, ce système historique est toujours en place, alors que bien évidemment, plus personne ne calcul les intérêts à la main. Mais Bruxelles, pourrait bien un jour contraindre la France à passer dans le 21^{ème} siècle, car ce système n'est pas favorable à l'épargnant, qui perd régulièrement des quinzaines d'intérêts, lors de son versement et lors de son retrait !

Livret Epargne : Une quinzaine, c'est quoi ?

Une quinzaine n'est pas une période fixe de jours. Chaque mois est découpée en 2 quinzaines. Dans l'année, existent donc 24 quinzaines, et non 26 comme beaucoup le pensent encore, en considérant qu'une quinzaine est une période de 2 semaines, ce qui est faux pour la règle des quinzaines de calcul des intérêts des [livrets épargne](#).

La quinzaine la plus longue peut faire 16 jours (tous les mois ayant 31 jours), la plus courte peut faire 13 jours (seconde quinzaine de février).

La première quinzaine du mois va toujours du 1^{er} du mois au 15 du mois inclus. La seconde quinzaine d'un mois est donc variable et s'étale du 16 à la fin de mois.

Livret Epargne : Règle des quinzaines simples

La règle des quinzaines est simple : Toute somme versée compte pour la génération d'intérêt sur la quinzaine suivante. Toute somme retirée compte tout de suite, et donc annule les intérêts de la quinzaine en cours. En fait, c'est très simple, à chaque mouvement, la banque est gagnante, et l'épargnant lésé.

Dates de valeur sur un [livret épargne](#) :

Somme versée sur un livret :

La règle des quinzaines pour les livrets épargne

- Entre le 1er et le 15 inclus : Date de valeur le 16 du mois
- Entre le 16 inclus et la fin du mois : Date de valeur du 1er du mois suivant.

Retrait effectué :

- Date de valeur du début de la quinzaine en cours

Exemples :

Date du versement	Date de valeur	Date de quinzaine
2 mars	16 mars	16 mars au 31 mars
15 juin	16 juin	16 juin au 30 juin
24 août	1er septembre	1er au 15 septembre

Date du retrait	Date de valeur	Date de quinzaine
8 mars	1 mars	1 mars au 15 mars
25 juin	16 juin	16 juin au 30 juin

Intérêts par quinzaine en nombre de jours réels

Certaines banques, à l'instar de celle du groupe CIC, en incluant donc Monabanq, mais également des banques du groupe Société Générale, comme Boursorama banque, pratiquent, pour le calcul des intérêts des livrets épargne, la **méthode dite des quinzaines en nombre de jours réels**. Avec cette méthode, chaque quinzaine est considérée avec son nombre de jours, ainsi, chaque quinzaine peut aller de 13 à 16 jours. Méthode plus fine, l'écart avec les méthodes plus classiques reste faible, de quelques euros seulement sur une année entière, ce qui fait uniquement la différence étant la date à laquelle s'effectuent les changements de solde.

Intérêts anticipés et intérêts rétrogrades

La méthode de calcul des **intérêts anticipés et intérêts rétrogrades**, pratiquée par certaines banques, à l'instar de BNP Paribas, Hello Bank et d'autres, ne change pas le résultat obtenu quant au montant des intérêts produits sur un livret épargne. Il s'agit uniquement d'une manière de calculer sur une année entière (intérêts anticipés), puis de retrancher les intérêts finalement non générés (rétrogrades).

Pourquoi procéder ainsi ? Les banques ont constaté que la plupart des épargnants étaient passifs dans la gestion de leur épargne. Une fois le capital versé, les mouvements sortants sont rares. Il est donc moins coûteux, en termes de traitement de calculs, d'effectuer ce type de calcul.

Livret épargne : Taux au jour le jour ?

Des [livrets épargne](#) dont le taux est appliqué au jour le jour ? Cela n'existe pas en France, il s'agit alors d'un [compte courant rémunéré](#) et non d'un [livret épargne](#).

Livret épargne : Changement de taux

En France, la réglementation impose que le changement de taux doit être annoncé aux clients au minimum la quinzaine précédente du changement. Le changement de taux est effectué par quinzaine complète (ie en début de quinzaine).

Livret épargne : Optimiser au mieux ses versements/retraits

Concrètement, le taux d'intérêt nominal du compte est appliqué sur le plus petit solde du compte durant la quinzaine passée (ie toute somme versée ou retirée pendant une quinzaine ne produit pas d'intérêts). Il convient donc d'être vigilant et d'effectuer ses virements sur son livret bancaire en fin de période (avant le début d'une nouvelle période) et de retirer ses liquidités en début de quinzaine.

Calcul intérêts Livret épargne : Cas concret, calculer ses intérêts sur son livret A

Cette petite calculette en ligne permet de calculer simplement les intérêts sur son livret A : [Calcul intérêt Livret A](#).