

Checklist : Souscription d'un Compte à Terme à la Caisse d'Épargne

Prérequis avant la souscription

- Être déjà client de la Caisse d'Épargne (ou prévoir l'ouverture d'un compte courant).
- Définir le montant du capital à bloquer (montant minimum variable selon les offres locales).
- Choisir la durée de blocage des fonds (de 1 mois à plusieurs années).
- Vérifier votre capacité d'épargne : les fonds sont bloqués jusqu'à l'échéance.

Documents nécessaires

- Pièce d'identité en cours de validité (Carte nationale d'identité, passeport ou titre de séjour).
- Justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture d'électricité, d'eau ou avis d'imposition).
- Relevé d'Identité Bancaire (RIB) du compte à débiter pour le versement initial.
- Dernier avis d'imposition (parfois requis pour les dossiers de conformité).

Étapes de la souscription

- Prendre rendez-vous avec votre conseiller en agence ou via l'application mobile.
- Comparer les taux d'intérêt proposés (taux fixe ou taux progressif).
- Analyser les conditions de sortie anticipée (frais de pénalité ou perte totale des intérêts).
- Signer le contrat de souscription (en agence ou via signature électronique sécurisée).
- Effectuer le virement du capital sur le compte à terme ouvert.

Points de vigilance post-souscription

- Consulter régulièrement le solde et les intérêts générés via votre espace client en ligne.
- Noter la date d'échéance dans votre calendrier pour décider du renouvellement ou du retrait.
- Vérifier la fiscalité applicable (Prélèvement Forfaitaire Unique - PFU) sur les intérêts perçus.