

Réalisée par l'expert indépendant Olivier Eon, la onzième édition de notre enquête sur les tarifs bancaires récompense La Banque postale, Monabanq., Boursorama Banque, Fortuneo Banque et AXA Banque

Le palmarès des banques les moins chères

Par Agnès Lambert

Selon la onzième édition de notre enquête annuelle, La Banque postale, Monabanq., Boursorama Banque, Fortuneo Banque et AXA Banque affichent les meilleurs tarifs.

Cette étude témoigne, cette année encore, de la guerre des prix à laquelle se livrent les banques à distance. Parmi les cinq établissements les moins chers identifiés par l'enquête du Monde, quatre sont des établissements virtuels : Monabanq., Boursorama Banque, Fortuneo Banque et AXA Banque.

Dans le peloton de tête de notre classement, seule La Banque postale et ses 1700 bureaux de poste joue véritablement la carte de la proximité avec ses clients.

Cette domination des banques en ligne est loin d'être une surprise, puisque les tarifs sont

précisément au cœur de leur stratégie pour séduire la clientèle. Ainsi, 51% des clients de Boursorama Banque (filiale de la Société générale) n'ont payé aucun frais sur leur compte en 2010, d'après le récapitulatif annuel envoyé par l'établissement en janvier.

Obligatoire depuis 2009, ce document permet à chaque client de savoir avec précision ce que sa banque lui a coûté l'année précédente. La réglementation met ain-

si de plus en plus l'accent sur la transparence des tarifs. A la demande de Christine Lagarde, la ministre des finances, les banques s'étaient engagées à publier leurs tarifs pour une liste de dix produits et services standards. C'est chose faite depuis le 1^{er} janvier.

Cette nouveauté incite les banques à améliorer l'information sur leurs tarifs, souvent difficiles à décrypter pour les clients. Une évolution confirmée par Olivier Eon, expert indépendant en produits financiers et auteur de cette enquête en exclusivité pour « Le Monde Argent » : « *Nous constatons une réelle amélioration sur la transparence et la lisibilité des tarifs des banques. Cela se traduit par des dépliants plus complets, structurés plus clairement, donnant plus de détails sur les tarifs ou la composition des offres groupées ou packages.* »

Bien qu'elle soit notable, cette amélioration ne règle pas d'un coup de baguette magique toutes les difficultés de calcul de certains postes de nos profils. « *Les dépliants tarifaires sont moins sujets à interprétation que pour les précédentes éditions. Mais certains établissements sont à la traîne, à l'instar de certaines fédérations du*

Depuis le 1^{er} janvier, les établissements bancaires doivent publier les tarifs de dix produits et services standards

Crédit mutuel, dont les brochures fournissent peu de détails sur la composition des packages », ajoute M. Eon. Notre enquête, menée auprès de 41 établissements, reprend exactement les profils de

l'édition 2010.

L'établissement le moins cher pour le profil 1 (budget serré) est, cette année encore, La Banque postale, qui a passé le seuil des 10 millions de clients actifs en juillet 2010. Le client standard défini par notre profil dépense ainsi 88,70 euros par an, soit 2,2 euros de plus que l'année précédente pour la même liste de produits et services bancaires.

La Banque postale a largement complété sa gamme de services avec le lancement d'une offre de crédit à la consommation en avril 2010, et d'une offre assurance-dommages (ou IARD pour incendie, accidents, risques divers) en décembre de la même année. Elle devrait commencer à proposer des crédits aux entreprises dans les prochains mois, ainsi qu'une offre santé à destination des particuliers en fin d'année 2011.

Absente du palmarès en 2010, Monabanq. (filiale du Crédit mutuel et des 3 Suisses) fait une entrée remarquée en tête du profil 2 (client standard), pour lequel elle ne concourait pas en 2009, faute d'offre groupée. La banque a lancé, en octobre 2010, un compte « tout compris » à 6 euros par mois, sur le modèle des forfaits illimités des opérateurs de télécommunications. La moitié de ses 270 000 clients l'ont déjà adopté. « *Ce compte répond à la demande de transparence des clients, qui ne veulent pas avoir de mauvaises surprises sur leurs frais* », explique Alain Colin, le directeur général de Monabanq.

Comme en 2010, Boursorama Banque et Fortuneo Banque restent les établissements les moins chers – à 18 euros pour le profil 3, qui correspond à un client aisé n'ayant pas souscrit de package. Fondée en 2006, Boursorama Banque bénéficie d'une antériorité sur le marché du « discount » bancaire.

Il fallait, à l'époque, un courage certain pour se lancer dans l'avenue de la banque en ligne, alors que les esprits étaient marqués par les échecs retentissants du français Zebank et du britannique Egg au début des années 2000. Boursorama totalise désormais 325 000 clients, dont 160 000 comptes à vue. La banque a lancé, à l'été 2010, son offre de crédit immobilier 100% Internet.

« Nos clients sont autonomes et remplissent leur demande de crédit immobilier en ligne. Ils apprécient de pouvoir obtenir immédiatement une réponse de principe sur l'octroi du prêt avec un taux précis », analyse Benoît Grisoni, directeur de Boursorama Banque.

Plus récente, l'activité bancaire

de Fortuneo Banque (Crédit mutuel Arkéa) n'a été créée qu'en

Dans les années 2000, peu se risquaient à lancer leur agence en ligne, refroidis par l'échec de Zebank

novembre 2009. L'entité totalise 210 000 comptes à fin 2010, ce chiffre regroupant les comptes de Bourse et de banque. A noter, Fortuneo se distingue aussi dans le profil 5 (investisseur en Bourse) de notre enquête. L'intégralité des produits et services est en effet gra-

tuite dans cette banque pour ce profil, y compris les ordres de Bourse.

L'établissement le moins cher pour le profil 4, celui du client aisé ayant opté pour une offre groupée, est AXA Banque, qui compte 720 000 clients. Elle se veut à la fois une banque en ligne et une banque de proximité.

« Près de 3 000 agents généraux en France représentent AXA Banque. Nous allons plus loin en installant des libres-services bancaires auprès de 800 agences spécialisées bancassurance cette année », précise Pierre Janin, le directeur général d'AXA Banque, qui ambitionne de doubler son nombre de clients, pour atteindre 1,4 million en 2015. ■

JEAN-MANUEL DUVIVIER

Profil 1 : budget serré

Ce client possède une carte de paiement à autorisation systématique ou la carte de paiement la moins coûteuse. Pas de service en ligne. Un prélèvement automatique payant et six retraits par mois dans un distributeur, dont deux auprès de

concurrents. Deux virements occasionnels par an au guichet. Rejet d'un prélèvement par an et une opposition sur un chèque tous les cinq ans. Un dépassement d'autorisation de découvert six fois par an. Une commission d'intervention par an.

COÛT ANNUEL POUR LES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES, en euros

La Banque postale	88,7	Caisse d'épargne Aquitaine Poitou-Charentes	193,7
Crédit agricole Ile-de-France	111	Crédit agricole Normandie	193,7
Caisse d'épargne Ile-de-France	121,7	Société générale	196,2
LCL - Le Crédit lyonnais	124,4	Crédit mutuel Centre	199,5
Caisse d'épargne Rhône-Alpes	131,3	Crédit mutuel Bretagne	200,9
Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	132,8	Crédit agricole de Champagne-Bourgogne	201,2
Bred Banque populaire	133,5	Banque populaire des Alpes	205
BNP Paribas	136,9	Crédit agricole de Bretagne	208,4
Banque populaire occitane	146,3	Caisse d'épargne Bretagne-Pays de Loire	210,8
Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	149,3	Crédit du Nord	210,9
Banque populaire Val-de-France	155,8	Crédit agricole Languedoc	213,9
Crédit mutuel méditerranéen	172,5	Caisse d'épargne Provence Alpes Corse et Réunion	221
Crédit mutuel Ile-de-France	173,2	HSBC	223,5
Caisse d'épargne Lorraine-Champagne-Ardenne	174,4	Banque populaire du Nord	227,6
CIC	176	Crédit mutuel Nord Europe	233
Crédit mutuel Centre-Est-Europe	181,5	Barclays	238,8
Moyenne	181,4	Crédit agricole Centre France	239,1
		Crédit agricole Nord de France	242,2

SOURCE : OLIVIER EON POUR LE MONDE

Méthodologie

Avec Olivier Eon, expert indépendant argent et placements, « Le Monde Argent » a réalisé cinq comparatifs pour cinq profils types de clients ayant des besoins différents.

Pour chacun d'entre eux, nous avons calculé le coût annuel de chaque produit et service utilisé (carte bancaire, virements, prélèvements, retraits par carte, etc.).

Quarante et une banques ont été comparées sur la base des tarifs en vigueur au 1^{er} février (à l'exception, pour le profil « épargnant », du taux de rémunération du livret bancaire, relevé au 15 janvier).

Par souci de transparence, nous avons laissé aux banques du panel la possibilité de vérifier les calculs effectués. Certaines banques ne sont pas classées dans tous les profils, car elles ne répondent pas aux besoins définis pour ces derniers.

Profil 2 : client standard

Ce client a souscrit un package avec une carte bancaire internationale à débit différé et l'assurance des moyens de paiement. Accès au service de banque à distance sur internet. Un prélèvement automatique payant. Dix retraits mensuels

dans un distributeur, dont cinq auprès de concurrents. Deux virements occasionnels via internet par an. Une demande d'opposition sur chèque tous les cinq ans, un chèque de banque tous les trois ans. Autorisation de découvert permanente.

Monabanq	72	HSBC	117,3
La Banque postale	73,9	Moyenne	117,7
AXA Banque	77,8	Crédit agricole Ile-de-France	119,4
Allianz Banque	85,9	Crédit agricole de Champagne-Bourgogne	123,2
Crédit mutuel Bretagne	86,9	Crédit agricole Nord-de-France	123,4
LCL - Le Crédit lyonnais	89	Caisse d'épargne Provence Alpes Corse et Réunion	124,4
Banque populaire Val-de-France	93	Caisse d'épargne Aquitaine-Poitou-Charentes	127,9
Groupama Banque	97,3	BRED Banque populaire	128,9
Caisse d'épargne Ile-de-France	98,3	Crédit mutuel méditerranéen	136,3
BNP Paribas	99,1	Crédit mutuel Centre-Est-Europe	137,9
CIC	102	Crédit agricole Languedoc	139,2
Société générale	102	Crédit agricole de Bretagne	140,1
Caisse d'épargne Lorraine Champagne-Ardenne	103,6	Banque populaire occitane	140,6
Caisse d'épargne Rhône-Alpes	104,9	Crédit du Nord	143,8
Crédit agricole Centre France	105	Crédit agricole Normandie	148,4
Crédit mutuel Nord Europe	105,3	Crédit mutuel Ile-de-France	161,5
Banque populaire du Nord	105,6	Crédit mutuel Centre	168,5
Banque populaire des Alpes	109,2	Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	170,1
Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	110,8	Barclays	186
Caisse d'épargne Bretagne-Pays de Loire	116		

Profil 3 : client aisé sans package

Ce client n'a pas souscrit de package. Il a choisi une carte Premier ou Gold avec l'assurance moyens de paiement. Il utilise un service de banque à distance sur Internet. Deux prélèvements automatiques payants. Douze retraits par mois

dans un distributeur, dont six auprès de concurrents. Six virements occasionnels par an via Internet. Un virement permanent mis en place par Internet. Un chèque de banque tous les trois ans. Jamais à découvert. Solde créditeur : 1 500 euros.

Boursorama Banque	18	Crédit agricole de Bretagne	177,6
Fortuneo	18	CIC	178,9
Allianz Banque	85,2	Caisse d'épargne Bretagne-Pays de Loire	180,4
AXA Banque	97	Crédit agricole Normandie	181,2
Monabanq.	122,3	HSBC	187,9
Groupama Banque	122,7	Caisse d'épargne Provence Alpes Corse et Réunion	188,7
Crédit agricole Centre France	139,8	Crédit mutuel Bretagne	189,1
LCL - Le Crédit lyonnais	148,5	Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	192,7
Banque populaire occitane	152,2	Barclays	193,7
La Banque postale	155,5	Caisse d'épargne Rhône-Alpes	193,8
Crédit agricole Languedoc	159,5	Crédit agricole Nord-de-France	197,8
BNP Paribas	162	Crédit mutuel méditerranéen	201
Banque populaire Val-de-France	162,1	BRED Banque populaire	205,1
Crédit agricole Ile-de-France	162,4	Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	208,6
Caisse d'épargne Ile-de-France	163,5	Crédit du Nord	211
Société générale	164,8	Crédit mutuel Nord-Europe	214,7
Caisse d'épargne Lorraine Champagne-Ardenne	168,7	Crédit agricole de Champagne-Bourgogne	217,5
Moyenne	168,5	Crédit mutuel Ile-de-France	225
Banque populaire du Nord	172,3	Crédit mutuel Centre Est Europe	225
Caisse d'épargne Aquitaine-Poitou-Charentes	173,8	Crédit mutuel Centre	249
Banque populaire des Alpes	174		

Profil 4 : client aisé avec package

Ce client a les mêmes caractéristiques que le profil 3, mais il a opté pour une offre groupée. Il a choisi une carte Premier ou Gold avec une assurance moyens de paiement et dispose d'un service de banque à distance sur Internet.

Un virement permanent mensuel mis en place via Internet et deux autres prélèvements automatiques payants. Douze retraits par mois dans un distributeur. Jamais à découvert. Solde moyen créditeur : 1 500 euros.

AXA Banque	81,8	Caisse d'épargne Bretagne-Pays de Loire	182
Monabanq.	108	Société générale	189,6
Allianz Banque	108,2	Caisse d'épargne Provence Alpes Corse et Réunion	190,4
Groupama Banque	144,9	Caisse d'épargne Aquitaine-Poitou-Charentes	192,9
LCL - Le Crédit lyonnais	148,5	BNP Paribas	194
Crédit mutuel Bretagne	148,5	Bred Banque populaire	194,3
CIC	150	Crédit agricole Ile-de-France	196
Banque populaire occitane	150,8	Crédit mutuel méditerranéen	201,5
Caisse d'épargne Ile-de-France	152,8	Crédit agricole Languedoc	201,7
La Banque postale	153,5	Barclays	204
Banque populaire Val-de-France	158,3	Crédit agricole Normandie	204,5
Caisse d'épargne Rhône-Alpes	162,6	Crédit agricole de Champagne-Bourgogne	206,4
Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	163,5	Crédit agricole en Bretagne	214,6
Crédit agricole Nord-de-France	164,8	Crédit du Nord	217
Banque populaire des Alpes	165	Crédit mutuel Centre Est Europe	220,9
Banque populaire du Nord	168	Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	227,2
Caisse d'épargne Lorraine-Champagne-Ardenne	170,3	Crédit mutuel Ile-de-France	244,9
HSBC	171,7	Crédit mutuel Centre	264,4
Crédit agricole Centre France	171,8		
Crédit mutuel Nord Europe	173,3		
Moyenne	177,9		

Profil 5 : investisseur en Bourse

Ce client a les mêmes caractéristiques que le profil 3, avec un solde moyen créditeur supérieur (3 000 euros). Pas d'assurance moyen de paiement, ni d'autorisation de découvert. Il a fait le plein des livrets défiscalisés et a

placé 10 000 euros sur un livret bancaire. Gère un portefeuille d'actions françaises cotées à la Bourse de Paris d'une valeur de 50 000 euros (dix lignes de 5 000 euros). Passe dix ordres de Bourse de 5 000 euros par an. Jamais à découvert.

* Le signe - indique que la rémunération des sommes déposées sur le livret d'épargne est supérieure au coût total des produits et services utilisés.

Fortuneo	- 200*	Crédit agricole Centre France	359,4
Boursorama Banque	- 21,6*	AXA Banque	361,6
ING Direct	- 10*	Crédit mutuel Centre Est Europe	372,1
Allianz Banque	144,5	Crédit agricole Nord-de-France	378,7
Caisse d'épargne Lorraine-Champagne-Ardenne	181,8	Crédit mutuel Ile-de-France	397,8
Monabanq	185	Crédit agricole Normandie	405,6
Caisse d'épargne Aquitaine-Poitou-Charentes	186,9	Banque populaire du Nord	406,5
Caisse d'épargne Ile-de-France	230,2	Crédit agricole de Bretagne	406,6
Caisse d'épargne Bretagne-Pays de Loire	242,5	La Banque postale	419,2
LCL - Le Crédit Lyonnais	247,5	Crédit mutuel Centre	421,1
Caisse d'épargne Provence Alpes Corse et Réunion	286,9	Crédit agricole de Champagne-Bourgogne	422
Caisse d'épargne Languedoc-Roussillon	295,4	Société générale	429,8
Banque populaire des Alpes	301	Banque populaire Val-de-France	439,3
Crédit agricole Ile-de-France	304	Crédit mutuel méditerranéen	443,6
HSBC	305,2	CIC	456,8
Groupama Banque	320	Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	467,3
Caisse d'épargne Rhône-Alpes	332,7	BNP Paribas	469,5
Moyenne	331,1	BRED Banque populaire	471
Crédit agricole Languedoc	345,4	Crédit mutuel Bretagne	476,9
Banque populaire occitane	353,1	Crédit mutuel Nord Europe	495,2
		Crédit du Nord	497,3
		Barclays	548