



Challenge^s **Finances privées**

LE FAMILY OFFICE POUR TOUS

Les meilleures banques pour les cadres

Néobanque ou réseau classique ? Avec de nouvelles offres en ligne quasi gratuites et très souples, les cadres, connectés et mobiles, ont l'embaras du choix.

Une fois n'est pas coutume, les clients n'ont pas à se plaindre, cette année, de la hausse de leurs frais bancaires. Les banques se sont en effet engagées le 11 décembre auprès d'Emmanuel Macron à geler leurs tarifs au 1^{er} janvier 2019. Une bonne nouvelle. Sur le papier. Car cette annonce est surtout symbolique. « Seuls 57 établissements sur les 165 que nous suivons devaient modifier leurs tarifs au 1^{er} janvier, à la hausse ou à la baisse. Le gel annoncé se traduit donc par une économie très limitée pour les clients, de l'ordre de 1 euro au grand maximum sur l'année », calcule Maxime Chipoy, le responsable du comparateur de tarifs Meilleurebanque.com. Voilà pour le sacrifice invoqué.

Comptes complémentaires

En fait, l'heure est plutôt à la modération des tarifs à cause du contexte de concurrence accrue liée à l'arrivée de néobanques comme C-Zam, Nickel, N26, Orange Bank et Revolut. Le cabinet de conseil KPMG évaluait ainsi à 1,5 million, en juin 2018, le nombre de comptes actifs ouverts en France auprès de ces nouveaux établissements, dont 85% auprès de Nickel, N26 et Revolut. « Environ

34% des nouveaux comptes en France au cours du premier semestre 2018 ont été ouverts dans une néobanque », confirme Stéphane Dehaies, associé à KPMG en charge de la transformation bancaire.

Conçues pour les smartphones, ces banques séduisent notamment les cadres urbains connectés. Mais si ces offres renouvellent bel et bien

l'expérience client, elles ne se conçoivent que comme deuxième compte, car elles restent centrées sur la carte bancaire. « Les cadres ont besoin de gérer leur argent au quotidien mais aussi de se constituer un patrimoine, pointe Pascal Pflieger, directeur général adjoint de BforBank. Il faut leur proposer à la fois de l'épargne réglementée, des placements de long terme, du crédit immobilier et à la consommation. Les néobanques ne couvrent pas l'intégralité de ces besoins. »

Autre point faible, elles ne proposent pas de chéquier, à l'exception d'Orange Bank. Ce moyen de paiement est certes en déclin, mais il reste difficile de s'en passer. « Sans découvert possible ni chéquier, les néobanques ne peuvent pas être des banques du quotidien, analyse Maxime Chipoy. Il ►►►

Maxime Vandôme, 30 ans, animateur commercial

« J'économise 150 euros sur ma carte et mon compte »



« J'ai décidé de changer de banque en septembre dernier, à la fois pour trouver des tarifs plus avantageux, mais aussi parce que mon nouveau conseiller bancaire était très peu réactif, contrairement au précédent. Il m'est arrivé d'attendre plus de deux semaines pour qu'on me rappelle ! J'ai donc quitté HSBC pour ouvrir un compte à Boursorama, qui

est devenue ma banque principale puisque j'y ai domicilié mes revenus et mes différents prélèvements. Je bénéficie désormais d'une carte Visa Premier gratuite, alors que le package incluant la même carte et les frais de tenue de compte me coûtait 150 euros par an auparavant. De plus, je voyage souvent hors zone euro, notamment en Bulgarie, car ma campagne

en est originaire. A HSBC, les paiements en devise hors zone euro m'étaient facturés 2,9%. De plus, je réglais 2,9% et 3,05 euros à chaque retrait au distributeur. Cela finissait par faire beaucoup, à raison de plusieurs voyages par an. A Boursorama, les paiements et les retraits en devise hors zone euro me coûtent 1,94%, ce qui est beaucoup plus raisonnable. »

Collection personnelle



Les frais comparés pour deux profils de cadres

PROFIL	COÛT MOYEN DU BOUQUET DE SERVICES*	LES TROIS BANQUES LES MOINS CHÈRES		LES PRIX DANS CINQ GRANDS RÉSEAUX	
Cadre âgé de 40 ans, avec 4 000 euros de revenus par mois, détenteur d'une carte Visa Premier ou Gold Mastercard à débit différé	274,99 euros (34,96 à 532,55 euros)	Boursorama	34,96 euros	CIC	240,33 euros
		Fortuneo	44,58 euros	LCL	263,48 euros
		BforBank	47,18 euros	Société générale	273,67 euros
Cadre supérieur âgé de 50 ans, avec 7 000 euros de revenus par mois, détenteur d'une carte Visa Infinite ou World Elite Mastercard	427,89 euros (60,30 euros à 761,20 euros)	Fortuneo	60,30 euros	HSBC	273,75 euros
		BforBank	263 euros	BNP Paribas	296,56 euros
		Crédit agricole du Nord-Est	264,30 euros	CIC	341,02 euros
				Société générale	402,40 euros
				LCL	411,25 euros
				HSBC	421,25 euros
				BNP Paribas	444,42 euros

* Pour le cadre : chaque mois, 6 retraits en dehors de sa banque, 1500 euros de dépenses par carte en zone euro, un découvert de 800 euros, et chaque année 20 x 100 euros de paiements hors zone euro, 10 x 100 euros de retraits en devises, 6 commissions d'intervention... Pour le cadre supérieur : chaque mois, 10 retraits en dehors de sa banque, 2500 euros de dépenses par carte en zone euro, et chaque année 50 x 100 euros de paiements hors zone euro, 15 x 200 euros de retraits en devises, pas de découvert. SOURCE : MEILLEURE-BANQUE.COM

►►► s'agit plutôt d'un établissement complémentaire, par exemple pour détenir une deuxième carte dédiée à ses opérations à l'international, sur lesquelles les néo-banques sont très compétitives. » Ainsi, pour les devises, N26 facture 1,70% pour les retraits tandis que les paiements sont gratuits. A Revolut, les retraits sont gratuits jusqu'à 200 euros par mois, puis facturés 2%, tandis que les paiements sont toujours gratuits en semaine et facturés 0,5% le week-end. Des tarifs très compétitifs pour les clients quittant souvent la zone euro... dans laquelle tous les paiements par carte sont gratuits.

Placements performants

Ces frais sur les opérations en devises constituent l'un des points différenciant entre établissements. Nous en avons tenu compte pour définir deux profils de consommateurs réalisés avec Meilleurebanque.com (voir tableau ci-dessus). Pour notre profil de cadre, les établissements les moins chers globalement sont Boursorama, Fortuneo et BforBank, dont le coût annuel est inférieur à 50 euros, contre une moyenne de 275 euros pour l'ensemble des établissements. L'écart s'explique en grande partie par le coût de la carte bancaire Visa Premier ou Gold Mastercard, gratuite dans les banques en ligne (sous conditions de revenu ou d'utilisa-

« Les banques en ligne affichent les tarifs les plus faibles et des placements plus performants. »

Grégory Guernonprez, directeur de Fortuneo.

tion), et facturée en moyenne 128 euros sur le marché. « Les banques en ligne affichent les tarifs les plus faibles et proposent des placements plus performants, avec par exemple des rendements supérieurs sur le fonds en euros de l'assurance-vie. Le client est donc gagnant sur tous les tableaux », résume Grégory Guernonprez, directeur de Fortuneo, dont les clients ont réglé en moyenne 10,50 euros de frais en 2018. Nous avons choisi d'équiper notre cadre supérieur d'une carte ultra haut de gamme type Visa Infinite ou World Elite Mastercard. Un service facturé en moyenne 428 euros. Men-

tion spéciale à Fortuneo, qui limite la note à 60 euros grâce à sa carte World Elite Mastercard gratuite, sous réserve de verser 4000 euros par mois sur le compte. Normalement, cette carte est vendue entre 190 euros (Crédit agricole du Nord-Est) et 360 euros (Crédit du Nord).

Offre de services enrichie

Les clients détenant ce sésame nuance charbon bénéficient de nombreux services : des plafonds de retrait et de paiement très élevés, une conciergerie de luxe et des services d'assistance et d'assurance bien supérieurs aux cartes Premier ou Gold. Parmi les banques en ligne, on les trouve seulement chez Fortuneo (gratuite), BforBank (200 euros) et Hello Bank (240 euros). « Nous proposons la carte Visa Infinite aux nouveaux clients depuis novembre 2018, précise Pascal Pflieger, à BforBank. C'est devenu un véritable produit d'appel puisque 5% de nos nouveaux clients la souscrivent. » A noter que Fortuneo propose aussi gratuitement, sous condition d'utilisation, les cartes Green, Gold et Platinum d'American Express depuis novembre 2018. « L'offre est régulièrement enrichie, ajoute Grégory Guernonprez. En conséquence, plus de la moitié de nos clients utilisent aujourd'hui Fortuneo comme banque principale, contre 10% il y a cinq ans. » Agnès Lambert

A FAIRE

Vérifier les frais à l'étranger

Si vous voyagez beaucoup hors zone euro, vérifiez les frais de votre établissement. La plupart des banques de réseau facturent des frais fixes à chaque retrait (2 à 3 euros) en plus de commissions variables (2 à 3%). Mieux vaut donc limiter le nombre de retraits et payer au maximum par carte.

A NE PAS FAIRE

Surévaluer la difficulté du transfert

Ne restez pas dans votre banque si vous n'êtes pas satisfait des tarifs et du service : changer d'établissement est désormais plus simple grâce au service d'aide à la mobilité bancaire, qui fait les démarches à votre place depuis la loi Macron de février 2017.