

## Profil jeune actif

► Pour ce comparatif, le profil retenu est celui d'un jeune actif de 30 ans, qui dispose de 2000 euros de revenu net par mois et d'une carte à débit immédiat. Il n'a aucun portefeuille, dépense 400 euros hors zone euro par an, et est à découvert de 400 euros 5 jours par mois.

TOP-3 DES BANQUES EN LIGNE			
Etablissement	Frais de carte par an (en euros)	Frais de découverts <sup>(1)</sup> par an (en euros)	Frais totaux par an (en euros)
Boursorama	0 (Carte bleue Visa)	5,26	17,20
Fortuneo	0 (MasterCard)	5,26	17,26
ING Direct	0 (Gold MasterCard)	5,26	17,26

(1) Agios et commissions.

SOURCE CHOISIR-MA-BANQUE.COM

TOP-3 DES BANQUES CLASSIQUES			
Etablissement	Frais de carte par an (en euros)	Frais de découverts <sup>(1)</sup> par an (en euros)	Frais totaux par an (en euros)
Crédit agricole*	8,90 à 25	8,80 à 49,30	37 à 91
Crédit mutuel Océan	0	44,35	98
Barclays	40	10,90	100,43

\* En fonction du Top-13 des caisses régionales.

SOURCE CHOISIR-MA-BANQUE.COM

commissions d'intervention à 8 euros par opération et 80 euros par mois depuis le 1<sup>er</sup> janvier.

### Vases communicants

Certes, entre 2013 et 2014, les tarifs ont baissé de 2% en moyenne sur six profils-types. Avec la nouvelle loi bancaire, « les commissions d'intervention ont reculé de 5% », confirme l'Observatoire des tarifs bancaires dans son dernier rapport. « En revanche, un nombre accru de banques facturent des frais de tenue de compte », précise cependant l'Observatoire.

Les banques reprennent-elles d'une main ce qu'elles ont donné de l'autre? Tout dépend du type de frais. Depuis 2009, les tarifs pour gérer ses comptes en ligne ont, par exemple, reculé de plus de 30%. Dans le même temps, les tarifs des cartes bancaires ont augmenté de 3,9 à 7,5% selon le type de carte, indique l'Observatoire. La Fédération bancaire française rappelle que le chiffre d'affaires par client est plus faible dans l'Hexagone que dans les autres grands pays européens, s'appuyant sur une note du cabinet Bain & Company de 2010. Mais cette étude mélange des coûts très variés,

### Découvrez l'intégralité des frais par banque sur Challenges.fr

#### A FAIRE

##### Procéder à une mise à jour annuelle

► Grâce au relevé annuel des frais, il est possible de comparer les prix en utilisant Choisir-ma-banque.com, Panorabanques, l'UFC-Que choisir. Il faut aussi éliminer les services inutiles, négocier avec votre banquier, et ouvrir un deuxième compte dans une banque en ligne pour une transition en douceur.

## Profil senior actif premium

► Pour ce comparatif, le profil est celui d'un senior actif de 50 ans avec 4 500 euros de revenu net par mois et une carte Premier à débit différé. Il dépense 1 600 euros par an hors zone euro, n'est jamais à découvert et réalise 12 ordres de 2 000 euros chacun par an en Bourse.

TOP-3 DES BANQUES EN LIGNE			
Etablissement	Frais de carte par an (en euros)	Frais boursiers par an (en euros)	Frais totaux par an (en euros)
Fortuneo	0 (Gold MasterCard)	45,60	105,60
ING Direct	0 (Gold MasterCard)	72	114
Boursorama	0 (Visa Premier)	115,20	156,99

TOP-3 DES BANQUES CLASSIQUES			
Etablissement	Frais de carte par an (en euros)	Frais boursiers par an (en euros)	Frais totaux par an (en euros)
Caisse d'épargne IDF	130,50	94,80	381,34
Crédit agricole*	126,70 à 127,50	108 à 132	383 à 394
Banque Palatine	134	79,20	394,14

\* Caisses régionales Normandie-Seine et Alpes-Provence. SOURCE CHOISIR-MA-BANQUE.COM

allant de l'assurance-vie aux crédits. Difficile, donc, de s'y retrouver. Heureusement, en comparant les prix, « on peut économiser, au minimum, 200 euros par an », affirme Marc Fiorentino.

De fait, les banques en ligne bousculent le marché (voir tableau). Le mieux est d'ouvrir un compte dématérialisé, tout en conservant son ancien compte le temps de la transition. Reste que « pour avoir un compte en ligne, il faut souvent

montrer patte blanche », rappelle Lionel Maugain, de 60 Millions de consommateurs. Pour le moment, la mobilité bancaire reste faible. Seuls 8% des Français ont changé de banque en 2013, d'après un sondage Panorabanques. La facture a cependant de plus en plus de mal à passer. « On observe un pic de demandes au mois de janvier, quand les Français reçoivent le récapitulatif annuel de leurs frais bancaires », constate ainsi Guillaume Clavel, président de Panorabanques.com.

#### A NE PAS FAIRE

##### Souscrire des packages

► Les services à la carte sont en général moins chers. Il ne faut pas non plus changer de banque à la légère, mais choisir celle qui convient à son profil. Savoir également que la fidélité ne rapporte rien et qu'il est toujours plus facile de négocier avec des comptes dans plusieurs banques.

#### Portabilité du compte

Les clients ont tout intérêt à faire jouer la concurrence. D'autant que changer de banque n'est plus un parcours du combattant. L'établissement de départ envoie un récapitulatif des opérations automatisées du client. La banque d'accueil fournit un nouveau RIB aux organismes concernés. Cela pourrait même devenir encore plus simple avec la portabilité du compte bancaire, comme pour la téléphonie. Un rapport de faisabilité sur le sujet doit être remis au gouvernement début décembre. Les banquiers risquent encore une fois de freiner des quatre fers. **Jean-Louis Dell'Oro**