



SPÉCIAL PLACEMENTS

Le palmarès 2020 des banques les moins chères

Disparités. Afin de séduire les jeunes et les clients à fort pouvoir d'achat, les banques traditionnelles et en ligne sortent de nouveaux packages. Le classement de Meilleurebanque.com.





PAR LAURENCE ALLARD

Moins de 4 euros de frais bancaires pour un profil dit classique, moins de 12 euros pour un jeune: Boursorama et Fortuneo se marquent à la culotte», relève Maxime Chipoy, responsable du site Meilleurebanque.com qui décerne, chaque année depuis six ans, des trophées aux banques les moins chères. Avec son offre Fosfo, sortie en octobre 2019, la seconde se rapproche de la première, qui conserve encore cette année la première place. Depuis sa création, Boursorama a révolutionné les services bancaires. C'est ainsi qu'en juin 2019, la filiale de la Société générale a lancé Ultim, un ensemble de services disponibles pour tous ses clients, quels que soient leurs revenus, comportant, notamment, la gratuité des opérations de paiement et de retrait à l'international. A contrario, sur le profil premium (voir p. 92), Fortuneo reste un peu plus chère (18 euros) «en raison, principalement, d'une assurance moyens de paiement plus "couvrante", mais plus onéreuse», constate Maxime Chipoy.

ILLUSTRATION BOUILL POUR « LE POINT »

Recherche d'une meilleure rentabilité? Les autres banques en ligne arrivent loin derrière. À l'exception d'Orange Bank pour le profil jeune – qui se classe en 3^e position –, les Bforbank, ING, Axa Banque, Monabanq sont très nettement plus chères, tous profils confondus (voir tableau p. 92). Hello Bank a par exemple substitué, dans son offre Hello Prime, une carte payante (5 euros par mois) à sa carte gratuite...

Face aux banques traditionnelles nationales ou régionales, les banques en ligne restent néanmoins imbattables, en dépit des efforts des réseaux pour maîtriser leurs frais. «Toutes ou presque ont sorti de nouveaux packages, meilleurs marché car plus complets, constate Maxime Chipoy. Une décision qui a contenu les hausses ou s'est traduite par des baisses pour certains de leurs clients.» Grâce à cela, le CIC a réussi à doubler le Crédit coopératif, pourtant connu pour sa modération tarifaire, sur le segment des premium, et à devenir le numéro un des banques nationales les moins chères sur ce profil. La hausse de ses frais bancaires ■■■



SPÉCIAL PLACEMENTS

Trophées des banques en ligne

BANQUE JEUNE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE CLASSIQUE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE PREMIUM	Tarif 2020	Tarif 2019
Boursorama Banque (Ultim)	14,14 €	14,14 €	Boursorama Banque (Ultim)	3,68 €	3,68 €	Boursorama Banque	11,88 €	50,68 €
Fortuneo	14,14 €	14,14 €	Fortuneo	3,68 €	23,08 €	Fortuneo	18,00 €	56,80 €
Orange Bank	14,73 €	14,73 €	BforBank	23,18 €	23,18 €	ING	43,00 €	75,00 €
AXA Banque	71,10 €	71,10 €	Orange Bank	24,21 €	24,21 €	BforBank	63,00 €	63,00 €
Monabanq	86,93 €	76,93 €	Hello Bank par BNP Paribas	64,21 €	24,21 €	AXA Banque	78,50 €	78,50 €
Allianz Banque	108,78 €	108,78 €	AXA Banque	87,86 €	87,86 €	Hello Bank par BNP Paribas	86,50 €	66,50 €
			Monabanq	96,38 €	96,38 €	Orange Bank	95,88 €	95,88 €
			Allianz Banque	134,86 €	134,86 €	Monabanq	127,33 €	108,00 €
						Allianz Banque	212,17 €	212,17 €

En jaune, les banques ayant obtenu un trophée.

Source : meilleurebanque.com

Trophées nationaux

BANQUE JEUNE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE CLASSIQUE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE PREMIUM	Tarif 2020	Tarif 2019
Crédit coopératif	79,90 €	73,90 €	Crédit coopératif	135,62 €	128,42 €	CIC	224,16 €	218,16 €
La Banque postale	93,18 €	90,18 €	La Banque postale	165,42 €	161,59 €	Crédit coopératif	230,70 €	205,50 €
BNP Paribas	94,66 €	94,66 €	HSBC	181,97 €	181,97 €	La Banque postale	246,02 €	246,02 €
CIC	96,28 €	106,48 €	CIC	183,52 €	183,44 €	HSBC	253,32 €	250,32 €
HSBC	107,21 €	105,71 €	LCL	188,76 €	180,54 €	Société générale	288,47 €	289,40 €
Société générale	108,93 €	108,93 €	BNP Paribas	197,68 €	196,60 €	LCL	295,89 €	284,11 €
LCL	122,26 €	116,57 €	Société générale	201,94 €	200,27 €	BNP Paribas	308,92 €	299,20 €

En jaune, les banques ayant obtenu un trophée.

Source : meilleurebanque.com

■■■ a ainsi été contenue à 224,16 euros, contre 230,70 euros pour son concurrent. 6 euros d'augmentation par rapport à 2019, contre 27 euros. Le Crédit coopératif a en effet relevé le prix de sa carte Premier de 10 euros et le coût des retraits de 12 %.

Mais ce sont sur les jeunes que les efforts tarifaires des banques traditionnelles ont été les plus sensibles en 2020. «En moyenne, les banques nationales et les caisses régionales ont diminué les frais pour ces clients de 7 %, a calculé Maxime Chipoy. Une baisse qui n'est pas due à une réduction des tarifs à l'unité, mais à la sortie de nouveaux packages, mieux proportionnés, qui font chuter la moyenne.» À l'instant des offres Globe Trotter au Crédit agricole, dont le prix du package est passé, en Franche-Comté, de 50 à 36 euros, et, en Picardie, de 67 à 33,50 euros. Même démarche,

(suite p.96) ■■■

Trois profils pour trois usages

Pour construire ses profils, Meilleurebanque.com s'est basée sur la consommation de services financiers en fonction de son âge, mais aussi de ses revenus.

Profil Jeune Une carte Visa à débit immédiat, quatre retraits mensuels d'argent dans un distributeur (DAB), 300 € de dépenses par carte dans la zone euro, une modification temporaire de plafond de sa carte via son application mobile, un chéquier reçu par courrier, un découvert de 900 € par mois, dix virements occasionnels par Internet, un virement permanent par Internet...

Profil classique Une carte Visa à débit immédiat, quatre retraits mensuels d'argent dans un DAB, 900 € de dépenses par carte dans la zone

euro, 600 € hors zone euro, une modification temporaire du plafond de sa carte via son application mobile, un chéquier reçu par courrier, un découvert de 900 € par mois, dix virements occasionnels par Internet, un virement permanent par Internet...

Profil Premium Une carte Visa Premier à débit immédiat, quatre retraits mensuels d'argent dans un DAB, 1 200 € de dépenses par carte dans la zone euro, 1 000 € (10 fois 100) hors zone euro, un chéquier reçu par courrier, un chèque de banque tous les trois ans, un découvert de 1 900 € par mois, une assurance moyens de paiement, vingt-quatre virements occasionnels par Internet et quatre virements permanents par Internet... ■



SPÉCIAL PLACEMENTS

Les meilleures banques régionales selon votre profil

RÉGION	BANQUE JEUNE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE CLASSIQUE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE PREMIUM	Tarif 2020	Tarif 2019
Auvergne/ Rhône-Alpes	Crédit agricole des Savoie	65,57 €	87,32 €	Crédit mutuel Massif Central	156,80 €	156,80 €	Crédit agricole Centre France	231,03 €	230,70 €
	Crédit agricole Sud Rhône-Alpes	67,97 €	93,45 €	Crédit agricole Centre Est	170,20 €	169,75 €	Banque Chalus	240,47 €	235,13 €
	Crédit agricole Loire/Haute-Loire	70,33 €	68,33 €	Crédit agricole des Savoie	179,20 €	179,03 €	Crédit agricole Sud Rhône-Alpes	245,68 €	232,28 €
Bourgogne-Franche-Comté	Crédit agricole Franc-Comtoise	35,84 €	50,14 €	Crédit agricole Centre Est	170,20 €	169,75 €	Crédit agricole Centre Loire	239,72 €	239,72 €
	Crédit agricole Champagne/Bourgogne	69,84 €	96,50 €	Crédit agricole Centre Loire	174,99 €	174,99 €	Crédit agricole Centre Est	248,03 €	247,73 €
	Banque populaire Bourgogne-Franche-Comté	81,62 €	92,42 €	Crédit agricole Champagne/Bourgogne	178,71 €	177,22 €	Crédit agricole Franc-Comtoise	249,37 €	248,08 €
Bretagne	Crédit agricole Finistère	58,07 €	87,47 €	Crédit mutuel de Bretagne	183,65 €	183,65 €	Crédit agricole Finistère	184,73 €	184,67 €
	Crédit agricole Ille-et-Vilaine	58,07 €	78,47 €	Crédit agricole Morbihan	185,46 €	185,39 €	Crédit agricole Morbihan	224,43 €	224,37 €
	Crédit agricole Côtes-d'Armor	59,84 €	77,24 €	Crédit agricole Ille-et-Vilaine	186,38 €	186,81 €	Crédit agricole Ille-et-Vilaine	236,53 €	236,47 €
Centre-Val de Loire	Crédit agricole Val de France	76,26 €	78,90 €	Crédit agricole Centre Ouest	163,57 €	163,37 €	Crédit agricole Centre Ouest	221,32 €	221,27 €
	Crédit agricole Centre Ouest	87,04 €	93,69 €	Banque populaire Val de France	165,54 €	165,21 €	Crédit agricole Touraine/Poitou	233,95 €	233,75 €
	Crédit mutuel Centre	91,49 €	91,49 €	Crédit agricole Touraine/Poitou	169,25 €	166,25 €	Crédit agricole Centre/Loire	239,72 €	239,72 €
Corse	Crédit agricole Corse	56,39 €	54,84 €	Crédit mutuel Méditerranée	185,28 €	185,28 €	Crédit mutuel Méditerranée	263,47 €	263,47 €
	Crédit mutuel Méditerranée	91,99 €	91,99 €	Caisse d'Epargne Provence/Alpes/Corse	191,38 €	225,38 €	Crédit agricole Corse	268,27 €	247,40 €
Grand Est	Crédit agricole Alsace/Vosges	42,38 €	41,63 €	Crédit agricole Nord-Est	168,61 €	168,55 €	Crédit agricole Alsace/Vosges	228,06 €	223,25 €
	Crédit agricole Nord-Est	54,37 €	54,37 €	Crédit agricole Alsace/Vosges	170,91 €	169,34 €	Crédit agricole Nord-Est	235,61 €	235,56 €
	Crédit agricole Champagne/Bourgogne	69,84 €	96,50 €	Crédit agricole Champagne/Bourgogne	178,71 €	177,22 €	Crédit agricole Champagne/Bourgogne	251,83 €	247,83 €
Hauts-de-France	Crédit agricole Brie/Picardie	33,58 €	66,93 €	Crédit agricole Nord-Est	168,61 €	168,55 €	Crédit agricole Nord de France	216,60 €	216,72 €
	Bred	36,00 €	34,60 €	Crédit agricole Nord de France	175,35 €	173,95 €	Crédit agricole Brie/Picardie	222,32 €	216,05 €
	Crédit agricole Nord-Est	54,37 €	54,37 €	Caisse d'Epargne Hauts-de-France	185,57 €	197,97 €	Crédit agricole Nord-Est	235,61 €	235,56 €
Île-de-France	Crédit agricole Brie/Picardie	33,58 €	66,93 €	Crédit agricole Ile-de-France	152,82 €	152,75 €	Crédit agricole Brie/Picardie	222,32 €	216,05 €
	Bred	36,00 €	34,60 €	Banque populaire Val-de-France	165,54 €	165,21 €	Crédit agricole Ile-de-France	222,40 €	222,33 €
	Crédit agricole Ile-de-France	80,34 €	111,34 €	Crédit mutuel Ile-de-France	185,28 €	185,28 €	Bred	249,27 €	268,75 €
	Caisse d'Epargne Ile-de-France	82,70 €	96,40 €	Crédit agricole Brie/Picardie	190,41 €	188,42 €	Crédit du Nord	257,90 €	257,60 €
Normandie	Bred	36,00 €	34,60 €	Crédit mutuel Maine/Anjou/Basse-Normandie	167,55 €	167,55 €	Crédit agricole Normandie/Seine	224,12 €	224,07 €
	Crédit agricole Normandie	58,48 €	69,68 €	Crédit agricole Normandie	184,87 €	182,48 €	Crédit mutuel Maine/Anjou/Basse-Normandie	225,12 €	225,12 €
	Banque populaire Grand Ouest	76,24 €	138,24 €	Crédit agricole Normandie-Seine	187,03 €	185,48 €	Crédit agricole Normandie	243,13 €	240,62 €

En jaune, les banques ayant obtenu un trophée.

Source : meilleurebanque.com



SPÉCIAL PLACEMENTS

Les meilleures banques régionales selon votre profil (suite)

RÉGION	BANQUE JEUNE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE CLASSIQUE	Tarif 2020	Tarif 2019	BANQUE PREMIUM	Tarif 2020	Tarif 2019
Nouvelle-Aquitaine	Crédit mutuel Océan	54,99 €	54,27 €	Crédit agricole Aquitaine	147,85 €	147,30 €	Crédit mutuel Océan	172,60 €	231,94 €
	Crédit agricole Charente-Périgord	58,35 €	79,40 €	Crédit mutuel Océan	157,04 €	156,32 €	Crédit agricole Aquitaine	194,87 €	192,57 €
	Crédit agricole Charente-Maritime/Deux-Sèvres	64,39 €	64,14 €	Crédit agricole Charente-Maritime/Deux-Sèvres	160,55 €	160,44 €	Crédit agricole Charente-Maritime/Deux-Sèvres	214,98 €	214,87 €
Occitanie	Crédit agricole Sud Méditerranée	57,59 €	61,34 €	Crédit mutuel Massif Central	156,80 €	156,80 €	Banque populaire Occitane	210,49 €	239,87 €
	Crédit agricole Languedoc	87,38 €	101,10 €	Crédit agricole Languedoc	170,19 €	175,53 €	Crédit agricole Nord/Midi-Pyrénées	224,07 €	223,07 €
	Caisse d'Épargne Languedoc-Roussillon	87,45 €	104,81 €	Crédit agricole Pyrénées/Gascogne	176,49 €	173,49 €	Crédit agricole Toulouse/Midi-toulousain	225,20 €	244,10 €
PACA	Crédit agricole Alpes-Provence	74,96 €	97,16 €	Crédit agricole Provence-Côte d'Azur	164,78 €	169,38 €	Crédit agricole Provence-Côte d'Azur	210,80 €	215,80 €
	Crédit agricole Provence-Côte d'Azur	80,55 €	110,25 €	Crédit agricole Alpes-Provence	172,95 €	172,89 €	Crédit agricole Alpes-Provence	214,55 €	214,48 €
	Crédit mutuel Méditerranée	91,99 €	91,99 €	Crédit mutuel Méditerranée	185,28 €	185,28 €	Crédit du Nord	257,90 €	257,60 €
Pays de la Loire	Crédit mutuel Océan	54,99 €	54,27 €	Crédit agricole Anjou/Maine	144,07 €	144,07 €	Crédit mutuel Océan	172,60 €	231,94 €
	Crédit agricole Atlantique/Vendée	56,88 €	51,70 €	Crédit mutuel Océan	157,04 €	156,32 €	Crédit agricole Atlantique/Vendée	213,78 €	213,48 €
	Banque populaire Grand Ouest	76,24 €	138,24 €	Crédit agricole Atlantique/Vendée	164,74 €	164,49 €	Crédit mutuel Maine/Anjou/Basse-Normandie	225,12 €	225,12 €

En jaune, les banques ayant obtenu un trophée.

Source : meilleurebanque.com

■■■ (suite de la p. 92) mais dans une moindre mesure, aux Caisses d'épargne avec l'offre Liberté.

Sur les autres profils, l'heure est à la quasi-stabilité : -0,26 % en moyenne sur le profil classique : (191,07 euros fin 2020, contre 191,56 fin 2019), -0,2 % sur le profil senior (258,67 euros, contre 259,26). Avec, néanmoins, de gros écarts d'un établissement à l'autre. Un client au profil classique devra débourser 135,62 euros au Crédit coopératif, contre 201,94 euros à la Société générale, soit une différence de près de 50 %, un usager premium 172,60 euros au Crédit mutuel Océan, contre 308,92 euros chez BNP Paribas (+ 79 %). En région, la palme des tarifs les moins élevés revient régulièrement aux caisses régionales du Crédit agricole (voir tableaux p. 94 et 96).

« Les hausses constatées par rapport à 2019 à la Banque populaire du Nord, par exemple (+ 12 % sur le profil premium), résultent très souvent d'un retour au paiement des services à l'unité ou du remplacement ■■■

À chacun sa banque en ligne

À côté des banques en ligne généralistes émergent des banques spécialisées par type de clientèle. La dernière en date, Leeto, première néobanque dévolue aux comités sociaux et économiques (CSE), veut faciliter leur quotidien, quels que soient leur taille ou leur secteur d'activité : ouverture d'un compte, gestion de la trésorerie des élus, des budgets d'activités sociales et culturelles, et leur offrir outils et services spécifiques (gestion des avantages salariés, de la billetterie...). Leeto proposera bientôt des cartes cadeaux sans avance de frais. Depuis plusieurs mois fleurissent aussi des banques digitales professionnelles destinées aux petites entreprises et aux indépendants, à l'instar de Shine, acquise par la Société générale, ou d'Anytime. Elles se démarquent, en plus de la simplification des démarches d'ouverture de compte, par la mise à disposition de logiciels de gestion. En à peine deux ans, Shine a séduit plus de 70 000 entrepreneurs en leur proposant un compte

pro 100 % en ligne, un copilote 7 jours sur 7 pour les accompagner dans leurs démarches administratives (calcul des charges, facturation, simplification comptable...). De son côté, Memo Bank se distingue, trois mois après sa création, avec un compte rémunéré dès le premier euro (0,15 ou 0,30 %, avec des plafonds de 100 000 à 200 000 € selon l'abonnement, de 49 à 399 € par mois) et sans commission de mouvement. Pour contrer le développement de ces néobanques, les banques en ligne généralistes ont créé des départements et offres spécialisés, à l'instar de Boursorama banque, N26, Monabanq, ING... Autre cible : les jeunes – et les très jeunes –, avec le lancement de banques dévolues. Revolut propose ainsi une offre junior dès 7 ans, Pixpay ou Xaalys, une carte ado pilotée en temps réel par deux applis (une pour le jeune et une pour les parents afin de contrôler leurs dépenses)... Boursorama répond à ces offres avec Kador ou Nickel... ■



SPÉCIAL PLACEMENTS

Banques en lignes : leurs offres de services

Banque	BforBank	Boursorama Banque	Fortuneo	Hello bank!	ING	Monabanq	Orange Bank
Paiements gratuits dans le monde		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Retraits gratuits dans le monde		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Offre permettant la gratuité		Ultim (0 €)	Fosfo (0 €)/Gold (0 €)/World Elite (0 €)	Hello Prime (5 €/mois)	Offre intégrale (0 €)	Offre intégrale (0 €)	Carte Premium (7,99 € par mois)
Dépôt de chèque	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dépôt d'espèces				✓		✓	
Crédit immo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Crédit conso	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Livret A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
LDDS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Livret Jeune				✓		✓	
LEP				✓			
CEL		✓		✓			
PEL		✓		✓			
Assurance-vie	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Horaires du service clients	Du lundi au vendredi de 9 h à 18 h et le samedi de 9 h à 13 h	Du lundi au vendredi de 8 h à 22 h et le samedi de 8 h 45 à 16 h 30	Du lundi au vendredi de 8 h 30 à 20 h et le samedi de 9 h à 18 h	Du lundi au vendredi de 8 h à 22 h et le samedi de 8 h à 18 h	Du lundi au vendredi de 8 h à 21 h et le samedi de 8 h à 18 h	Du lundi au vendredi de 8 h à 21 h et le samedi de 8 h à 16 h	Du lundi au samedi de 8 h à 20 h

■■■ «de packages», note Maxime Chipoy. Elles s'expliquent également par la hausse de certains services, à l'instar de la Banque postale, qui a relevé le prix des retraits payants de 0,65 à 0,85 euro, ou de LCL, qui a augmenté le sien de 1,05 à 1,37 euro.

Hausse des tarifs pour ne pas perdre trop d'argent dans un environnement de taux bas qui va persister encore plusieurs années ou alignement sur la concurrence pour retenir ses clients, le dilemme devient de plus en plus prégnant. Fermetures d'agences, départs volontaires... depuis un an, les banques nationales étudient toutes les solutions. La Société générale vient, elle, d'opter pour la fusion, d'ici à novembre, de son réseau avec celui de sa filiale Crédit du Nord. Cette dernière détient, en sus, huit banques régionales (Courtois, Kolb, Laydernier, Nuger, Rhône-Alpes, Société marseillaise de crédit, Tarneaud, Société de banque Monaco) et la société de bourse Gilbert Dupont ■

29%

des Français déclarent être très satisfaits de leur banque. Ils étaient 9% en 2009 (étude Deloitte).

51%

des Français utilisent l'appli mobile pour réaliser une opération bancaire.

Sans condition de ressources ?

Après avoir tenté d'attirer des personnes à revenus élevés pour accroître leur rentabilité en leur proposant des cartes haut de gamme, les banques en ligne font volte-face. Finies, les conditions de revenus et, surtout, de dépôt minimal... La grande majorité (Boursorama, Fortuneo, Monabanq...) proposent une carte unique

gratuite et accessible quels que soient les revenus. Hello Bank et ING, elles, n'ont pas encore franchi le pas, avec, pour Hello Bank, deux cartes : l'une gratuite et l'autre, plus haute de gamme, payante (5 € par mois), et, pour ING, 10 € par mois si le compte n'est pas alimenté par un versement mensuel d'au moins 1 200 €.

Quelle que soit votre nationalité

La banque Nickel, rachetée par BNP Paribas, qui s'est distinguée en permettant l'ouverture d'un compte dans les bureaux de tabac, offre désormais aux ressortissants étrangers hors UE la possibilité d'ouvrir un compte avec

leur passeport d'origine. Plus besoin d'une carte de séjour. 190 pays – ceux dont les ressortissants ont des passeports à bande de lecture automatique, sauf les États-Unis et les pays qui sont sous embargo – sont concernés.