



TARIFICATION BANCAIRE : L'ENQUETE ANNUELLE CLCV - Mieux Vivre Votre Argent

Pour la deuxième année consécutive, la CLCV et Mieux Vivre Votre Argent publient ensemble leur palmarès des tarifs bancaires. Cette étude passe en revue **les prix pratiqués dans 114 établissements nationaux et régionaux** en métropole et aux Antilles, au 1^{er} février 2008. Soit la quasi-totalité du marché de la banque de détail en France. Dans chaque établissement, une trentaine de services ont été étudiés.

Quand le pouvoir d'achat est au cœur de la préoccupation des Français, chiffrer le coût des services bancaires n'est pas inutile. Selon les résultats du sondage commandé par la CLCV, **un client sur deux ignore en effet le montant des commissions qu'il verse à sa banque.** Regrettable, car elles ne sont pas négligeables ! Pour trois profils type, du client modeste au boursicoteur actif en passant par un profil moyen, nous avons calculé la facture annuelle. **Elle s'établit respectivement à 74€, 243€ et 674€**

A partir de janvier 2009, les clients, grâce à la pression continue des associations de consommateurs au premier rang desquelles la CLCV, recevront tous les ans un récapitulatif annuel des commissions bancaires prélevées ; c'est une avancée pour la transparence des prix que nous réclamons depuis longtemps ; il est néanmoins possible, et souhaitable d'aller plus loin : 99% des consommateurs interrogés par l'institut MV2/SSI pour la CLCV sont favorables à une information préalable à tout prélèvement de frais inhabituel.

En attendant que les banques jouent pleinement le jeu de la transparence, notre palmarès peut permettre à chacun d'y voir plus clair. Les enseignements de notre enquête ? **Globalement, la tendance est à la modération, voire à la baisse des prix** : - 4,4% sur le premier profil, - 8% sur le deuxième profil et - 6,5% sur le troisième profil. Mauvaise nouvelle, en revanche : **ces moyennes cachent une forte disparité**, certaines banques affichant des hausses significatives, culminant pour la plus gourmande au niveau record de + 59,1%.

Dans le détail, **les banques mutualistes continuent à briller par leurs gros écarts tarifaires**, pointés l'an dernier. Mais leurs organes nationaux les poussent vers un harmonisation des prix. Au Crédit Agricole, montré du doigt par notre enquête 2007, les écarts tarifaires ont été ramenés de 1 à 3 en 2008, alors qu'ils étaient de 1 à 7 l'an dernier. Autre fait marquant : BNP Paribas, aux premiers postes de notre palmarès l'an dernier, a augmenté ses tarifs. Au risque de se laisser dépasser notamment par La Banque Postale.

Comme l'année dernière, **les résultats détaillés sont disponibles sur www.votreargent.fr, et à partir du site de la CLCV, www.clcv.org**, avec des classements régionaux et départementaux, ainsi qu'un outil permettant à chacun de composer son profil personnalisé.

Reine-Claude Mader,
Présidente de la CLCV

Jean-François Filliatre
Rédacteur en chef de VotreArgent.fr
et Mieux Vivre Votre Argent

Le classement des banques par profil de consommateur

**Qui est la moins chère...
et la plus chère...**

La CLCV et « *Mieux Vivre Votre Argent* » ont analysé les tarifs, disponibles au 1^{er} février 2008, de 114 banques¹ : les 5 principaux établissements à réseau national (BNP Paribas, HSBC, La Banque Postale, LCL et Société Générale), avec pour les Antilles, les deux filiales de BNP Paribas, celle de Société Générale, et les tarifs de La Banque Postale en Martinique et Guadeloupe, 38 caisses du Crédit Agricole, 20 Caisses d'Épargne, 20 Banques Populaires, 18 Crédit Mutuel, 7 CIC et 2 banques en ligne, Axa Banque et Boursorama Banque.

Nous avons repris nos trois « **paniers de services** » de l'an dernier, correspondant à trois profils de consommateurs :

- le profil 1 pour un « petit consommateur »: un compte peu actif, sans produit d'épargne ;
- le profil 2 pour un « couple actif »: un compte joint, utilisant une gamme assez large de services bancaires, et disposant d'un plan d'épargne en actions (PEA),
- le profil 3 pour un « couple boursicoteur »: un compte joint, utilisant une large gamme de services bancaires, disposant d'une carte haut de gamme et d'un portefeuille boursier relativement important.

Sur la base de ces trois profils, les 114 banques ont ensuite été classées de la moins chère à la plus chère, nationalement et par région. Sont présentées ci-après les 10 banques les moins chères et les 10 banques les plus chères au niveau national, avec l'indication de l'évolution de leurs tarifs par rapport à l'année dernière. Pour chaque profil sont également présentés les champions de l'inflation au niveau national et le trio gagnant dans chaque région.

Les banques en ligne n'ont pas été intégrées au classement général. Certes, elles proposent une offre alternative souvent très bon marché, mais leur faible nombre d'agences ne permet pas de les comparer au plan avec leurs concurrentes « en dur ».

Réseaux mutualistes : la valse des tarifs

C'est au sein des réseaux mutualistes que l'on constate les plus fortes hausses et les plus fortes baisses de tarifs. Les records : sur le profil 1, +59,1% à la Caisses d'Épargne Ile de France pour les clients de l'ancienne caisse Ile de France Paris, et -79,4% au Crédit Agricole Lorraine qui a supprimé au 1^{er} janvier ses frais de tenue de compte exorbitants.

Certains services connaissent de fortes baisses tarifaires, parfois compensées par la hausse d'autres opérations. Attention cependant, tout le monde ne tire pas le même profit des changements tarifaires, selon les services qu'il utilise et la banque dans laquelle il se trouve. Les clients de plusieurs Crédit Agricole, s'ils sont adeptes d'Internet auront d'heureuses surprises, en revanche, dans de nombreuses Banques Populaires, les souscripteurs d'une carte bancaire à autorisation systématique constateront des augmentations souvent supérieures à 3%. Globalement, les écarts ont tout de même tendance à se réduire, dans un même réseau mutualiste. Nous soulignons l'année dernière les disparités extrêmement importantes, de 1 à 7 par exemple dans le réseau du Crédit Agricole. Aujourd'hui, on constate seulement un écart de un à trois. Les différences existent toujours, cependant les banques mutualistes semblent faire preuve d'une plus grande homogénéité, sous la pression de leurs instances nationales.

Banques nationales : en hausse, à de rares exceptions

La facture dans la plupart des banques nationales est en légère hausse pour les trois profils de consommateurs. Exceptions notables : La Banque Postale et LCL qui, sur les profils 2 et 3, affichent des baisses sensibles ; notre consommateur moyen (profil 2) économisera plus de 40€ par an par rapport à l'année dernière s'il est client de LCL, et un peu plus de 10€ s'il est à La Banque Postale. Ce qui entraîne bien évidemment des modifications de classement : Ainsi

¹ La diminution du nombre de banques étudiées par rapport à l'enquête 2007 s'explique par les fusions de caisses régionales opérées dans plusieurs réseaux, en particulier dans celui des Caisses d'Épargne

La Banque Postale, déjà bien classée l'année dernière, se taille cette année une place de choix dans les classements par région sur ces deux profils, détrônant BNP Paribas ; celle-ci reste cependant en tête de classement dans de nombreuses régions pour le profil 1.

L'exception antillaise

Nous avons cette année intégré à notre étude les filiales antillaises de BNP Paribas, de la Société Générale et de La Banque Postale. Les deux premières appliquent en outre-mer des tarifs fort différents de ceux de la métropole, et le plus souvent prohibitifs, se calquant en cela sur la plupart des réseaux mutualistes présents dans ces régions. A l'exception de La Banque Postale et de la Bred Banque Populaire, toutes les banques présentes aux Antilles se classent systématiquement en queue de peloton, avec des tarifs jusqu'à plus de 5 fois supérieurs à ceux pratiqués en métropole.

Banques en ligne :

Boursorama Banque reste le champion toutes catégories, avec des tarifs inchangés par rapport à 2007 et nettement inférieurs à ceux des autres banques sur les trois profils. Axa Banque reste parmi les banques les mieux classées pour les profils 1 et 3, mais apparaît moins intéressante sur le profil 2, notamment en raison des frais prélevés pour les retraits aux distributeurs de la concurrence. Par ailleurs, comme nous l'avions déjà constaté l'année dernière, Axa Banque pratique pour les incidents de paiement des frais qui n'ont rien à envier à ceux appliqués par les réseaux traditionnels. Enfin, même si les cartes bancaires proposées par Axa Banque restent parmi les moins chères, elles sont en nette augmentation par rapport à l'année dernière (entre +5,6% et +8% selon les types de cartes). En résumé, entre les banques en ligne comme entre les banques « en dur », les différences de tarifs et de stratégie sont bien réelles, et là encore, la comparaison s'impose.

Notre méthodologie

A partir d'octobre 2007, nous avons dépouillé les plaquettes tarifaires en vigueur au 1^{er} février 2008 dans 114 banques. Ce travail de fourmi nous a finalement permis de collecter, en trois mois, plus de 4 000 données tarifaires. Nous n'avons pris en compte que les tarifs à la carte, et non ceux pratiqués dans le cadre de forfaits ou « packages ». Notre expérience de l'an passé nous a démontré les limites de la simple analyse des brochures, puisque nous avons dû demander, dans de nombreux cas, des compléments d'information concernant des brochures peu claires ou incomplètes. Un manque de transparence persistant en dépit de la loi Murcef de décembre 2001 qui stipule que toute modification des tarifs des produits et services doit être communiquée par écrit au client trois mois avant la date d'application envisagée. Ce qui implique la rédaction de brochures précises, envoyées aux clients avant l'entrée en vigueur des nouveaux tarifs. Nous avons donc également adressé à chaque établissement un questionnaire portant sur les 42 services et produits inclus dans nos profils ou étudiés indépendamment, comme les incidents de paiement. A quelques exceptions près, toutes les banques nous ont répondu. Mais les questionnaires exempts d'erreurs se comptent sur les doigts d'une main ! En cas de désaccord sur le tarif à prendre en compte ou sur son mode de calcul, nous avons demandé des précisions aux responsables de la tarification, du marketing ou de la communication des banques concernées. Faute de justificatif ou de réponse claire sur les modes de calcul ou réductions éventuelles, nous avons parfois pris le parti de prendre en compte uniquement la formulation de la brochure. Car en dehors de toute négociation commerciale, c'est ce tarif qui pourra être finalement appliqué au consommateur.

Notre comparateur en ligne des tarifs bancaires :

Il est disponible sur www.votreargent.fr ou via un lien depuis www.clcv.org.

1/ Vous pouvez accéder au palmarès des banques en sélectionnant l'un de nos trois profils ou en élaborant un panier de services personnalisé.

2/ Vous pouvez choisir ensuite le niveau de comparaison qui vous intéresse : national, régional ou départemental.

3/ Les banques sont classées par défaut en fonction du coût annuel des frais bancaires. Mais vous pouvez aussi les classer en fonction de leur inflation ou par ordre alphabétique.

4/ A chaque étape, en cliquant sur le nom d'une banque, vous avez accès au détail de ses tarifs service par service et à leur variation entre 2007 et 2008.

Les plus :

Pour chaque palmarès, la moyenne des tarifs pratiqués par les banques pour la zone géographique et le profil demandés.

Hors classement, les tarifs de deux banques en ligne, Axa Banque et Boursorama Banque.

Profil 1 : petit consommateur

Le profil 1 correspond à un panier de services sur un compte détenu par une seule personne, et utilisant un nombre limité de services : 30 opérations débitrices par mois dont six chèques, l'accès à la consultation de ses comptes par téléphone à raison de 60 minutes de communication ou 36 appels par an, une carte bancaire internationale à débit immédiat, 8 retraits par mois par carte bancaire dont 2 hors réseau, une mise en place de prélèvement automatique et 6 paiements mensuels (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer).

Les 10 banques les moins chères

	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	Crédit Agricole Centre France	36€ (<i>id</i>)	Crédit Agricole Nord Est	130.77€ (+1.15%)
2	Banque Populaire Rives de Paris	41.20€ (+ 1.5%)	La Banque Postale	134.86€ (+0.9%)
3	Crédit Agricole Nord Est	41.55€ (+0.1%)	Crédit Agricole Centre France	136.82€ (<i>id</i>)
4	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	43€ (+1.2%)	Crédit Agricole Ille et Vilaine	142.60€ (+1.9%)
5	BNP Paribas	45.20€ (+2.3%)	Crédit Agricole Anjou et Maine	145.90€ (-0.7%)
6	Crédit Agricole Côtes d'Armor	45.54€ (-53.9%)	Crédit Agricole Finistère	146.33€ (+3.3%)
7	Banque Populaire Alpes	46.20€ (-27.10%)	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Loire	146.68€ (-10.3%)
8	Crédit Agricole Centre Loire	49.08€ (-21.8%)	Banque Populaire Rives de Paris	147.70€ (-10.6%)
9	Crédit Agricole Anjou et Maine	49.90€ (-13.8%)	Crédit Mutuel Océan	151.52€ (+1.1%)
10	Crédit Agricole Normandie Seine	51.92€ (+3.2%)	Crédit Mutuel Savoie Mont Blanc	154.18€ (+3.2%)

* Les frais d'incidents pris en compte comprennent les frais de rejet d'un chèque sans provision d'un montant de 80€, 2 rejets de prélèvement de 60€ sans provision, et 2 commissions d'intervention s'appliquant en cas d'insuffisance de provision.

Les 10 banques les plus chères

	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	BNP Paribas Martinique	246.50€	BNP Paribas Martinique	407.50€
2	Crédit Mutuel Centre Est Europe	197.88€(+0.3%)	BNP Paribas Guadeloupe	302.30€
3	Crédit Mutuel Sud Est	197.88€(+0.3%)	Crédit Mutuel Centre Est Europe	294.88€(+0.2%)
4	BNP Paribas Guadeloupe	140.40€	Crédit Mutuel Sud Est	294.88€(+0.02%)
5	Crédit Agricole Guadeloupe	137.52€(-8.10%)	Crédit Agricole Guadeloupe	278.52€(-5.3%)
6	Banque Populaire Centre Atlantique	135.76€(-2.2%)	Crédit Agricole Martinique Guyane	275.64€(-10.7%)
7	Crédit Agricole Martinique Guyane	134.64€(-2.2%)	Société Générale Banque aux Antilles	265.34€
8	Banque Populaire Côtes d'Azur	130.26€(-17.2%)	Banque Populaire Centre Atlantique	265.16€(-1.2%)
9	Caisse d'Epargne Guadeloupe Martinique	116.20€(+6.10%)	Banque Populaire Côtes d'Azur	256.16€(-16.3%)
10	Société Générale Banque aux Antilles	110.28€	Caisse d'Epargne Guadeloupe Martinique	250.20€(+16.9%)

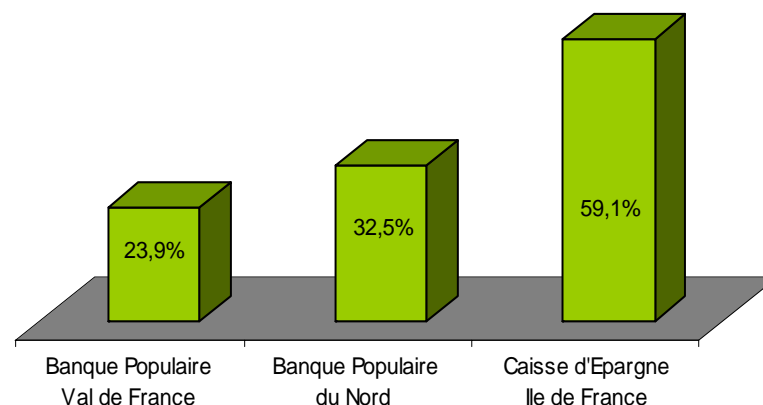
* Les frais d'incidents pris en compte comprennent les frais de rejet d'un chèque sans provision d'un montant de 80€, 2 rejets de prélèvement de 60€ sans provision, et 2 commissions d'intervention s'appliquant en cas d'insuffisance de provision.

Le classement des banques les moins chères pour ce profil a connu des changements significatifs par rapport à 2007. Les remontées spectaculaires des Crédit Agricole Côtes d'Armor, Anjou-Maine, Centre-Loire et de la Banque Populaire des Alpes s'expliquent par des baisses de tarifs sur un seul service mais qui ont un impact très fort sur l'ensemble de celui-ci compte tenu du peu de produits qu'il comporte. En dehors de ces baisses spectaculaires, pour les autres banques de ce classement de tête, la tendance est légèrement à la hausse, à l'exception des Crédit Agricole Centre France et Nord-Est dont les tarifs n'ont pas bougé.

BNP Paribas reste comme l'année dernière la seule banque nationale à figurer dans le classement de tête pour ce profil ; une réserve cependant : la tarification spécifique qu'elle applique aux Antilles lui fait rejoindre le classement des banques les plus chères pour cette région. Les autres banques que l'on retrouve dans ce classement de queue y figurent pour la plupart en raison des frais de gestion de compte élevés qu'elles annoncent ; il est possible que pour certaines d'entre elles, comme le Crédit Mutuel Centre Est Europe ou le Crédit Mutuel Sud-Est, des exonérations s'appliquent mais aucune information n'est donnée en ce sens au client sur les brochures tarifaires.

Si le classement des banques les plus chères n'est quasiment pas modifié par l'intégration des frais perçus pour des incidents de paiement, ce n'est pas le cas pour les banques les moins chères : La Banque Postale remplace BNP Paribas au premier rang des banques nationales et certains Crédit Mutuel font leur entrée dans le peloton de tête au détriment des Crédit Agricole. Mais dans tous les cas, on ne peut s'empêcher d'observer qu'un incident de parcours coûte toujours très cher : autour de 70€ dans le meilleur des cas, mais beaucoup plus généralement autour de 100€ et plus.

Les champions de l'inflation



La facture annuelle du profil 1 baisse en moyenne de 4,4%. Mais toutes les banques ne jouent pas le jeu de la modération. Même s'ils ne figurent pas parmi les plus chers, les trois établissements ci-dessus s'illustrent par une hausse particulièrement importante du coût total des services pour notre « petit consommateur ». Dans les trois cas, cette hausse repose essentiellement sur une augmentation brutale du coût d'un seul des services de notre panier.

Les deux Banques Populaires, Val de France et Nord, appliquent cette année des frais de tenue de compte qui n'existaient pas jusque là : 12€ par an pour la Banque Populaire Val de France, 24€ pour la Banque Populaire du Nord.

La Caisse d'Epargne Ile de France est une nouvelle venue dans le paysage, puisqu'elle est née d'une fusion des Caisses d'Epargne Ile de France Ouest, Ile de France Nord et Ile de France Paris. Les 59,1% d'augmentation s'appliquent aux clients de cette dernière, qui voient en particulier le coût de communication pour l'accès au serveur vocal passer de 0,15€ à 0,34€ par minute, soit un bond du coût annuel de 9 à 20,40€

Inflation calculée sur la base des tarifs au 15 janvier 2007 et au 1^{er} février 2008.

Classement par région hors frais d'incidents

Région	N°1	N°2	N°3
Alsace	BNP Paribas 45.20€	Société générale 54.40€	HSBC 57.00€
Aquitaine	BNP Paribas 45.20€	Banque Populaire du Sud Ouest 53.40€	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne 53.84€
Auvergne	Crédit Agricole Centre France 36,00€	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€
Basse-Normandie	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	Bred Banque Populaire Métropole 55.20€
Bourgogne	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Centre Loire 49.08€	Société Générale 54.40€
Bretagne	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Côte d'Armor 45.54€	Crédit Agricole Ille de Vilaine 53,80€
Centre	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Centre Loire 49.08€	Société générale 54,40€
Champagne-Ardenne	Crédit Agricole Nord-Est 41,55€	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€
Corse	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	Banque Populaire Provence Corse 56,40€
Franche-Comté	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	HSBC 57.00€
Guadeloupe-Martinique	Bred Guadeloupe ou Martinique 53.16€	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion 57.20€	Crédit Mutuel Antilles Guyane 106.52€
Haute-Normandie	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Normandie Seine 51.92€	Société générale 54,40€
Ile-de-France	Banque Populaire Rives de Paris 41.20€	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€
Languedoc-Roussillon	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	HSBC 57,00€
Limousin	Crédit Agricole Centre France 36,00€	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€
Lorraine	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	Crédit Agricole Lorraine 56.04€
Midi-Pyrénées	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne 53.84€	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées 54.15€
Nord-Pas-de-Calais	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	HSBC 57.00€
Pays de la Loire	BNP Paribas 45,20€	Crédit Agricole Anjou Maine 49.90€	Société générale 54,40€
Picardie	Banque Populaire Rives de Paris 41,20€	Crédit Agricole Nord Est 41.55€	BNP Paribas 45,20€
Poitou-Charentes	BNP Paribas 45,20€	Société générale 54,40€	Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charentes 55,23€
Provence-Alpes-Côte d'Azur	BNP Paribas 45,20€	Banque Populaire Alpes 46.20€	Société générale 54.40€
Rhône-Alpes	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes 43.00€	BNP Paribas 45,20€	Banque Populaire des Alpes 46.20€

Profil 2 : couple actif

Le profil 2 correspond à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires, qui disposent en outre d'un Plan d'Épargne en Actions (PEA) sur lequel ils réalisent quelques investissements via des fonds et des actions. Le panier de services comprend donc les frais de tenue de compte pour 54 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet hors opérations de bourse avec 50 connexions par mois, un chèque de banque tous les 10 ans, 2 cartes de paiement internationales à débit différé avec assurance perte et vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place de prélèvement permanent, 8 prélèvements permanents par mois (électricité, gaz, impôts, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur et un loyer et une assurance), 2 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois.

En ce qui concerne les opérations de bourse, sont pris en compte les droits de garde pour un plan d'épargne en actions (PEA) de 19 000 euros comprenant une ligne de Sicav maison de 9 000 euros et 5 lignes d'actions à 2 000 euros et l'achat en agence de 3 lignes d'actions à 3 000 euros et de 4 lignes de Sicav maison à 3 000 euros tous les dix ans.

Les 10 banques les moins chères

	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	Crédit Agricole Centre France	147.59€ (id)	La Banque Postale Martinique Guadel. Réunion	235.45€
2	Crédit Agricole Ile de France	153.02€ (-31.4%)	La Banque Postale	239€ (-3.2%)
3	Crédit Agricole Nord Est	156.03€ (+0.4%)	Crédit Agricole Nord Est	245.25€ (+0.8%)
4	La Banque Postale Martinique Guadel. Réunion	157.79€	Crédit Agricole Centre France	248.41€ (id)
5	Crédit Agricole Aquitaine	158.10€ (-42.7%)	Crédit Agricole Aquitaine	261.80€ (-34.9%)
6	La Banque Postale	161.34€ (-5.9%)	Crédit Agricole Anjou et Maine	276.30€ (-15.6%)
7	Caisse d'Épargne Loire Drôme Ardèche	173.34€ (+3.6%)	Crédit Agricole Alsace Vosges	278.43€ (-13.5%)
8	Crédit Agricole Atlantique Vendée	174.35€ (-33.9%)	Crédit Agricole Ile de France	283.02€ (-19.9%)
9	Caisse d'Épargne Auvergne Limousin	177.68€ (-1%)	Crédit Agricole Atlantique Vendée	283.35€ (-22.4%)
10	Crédit Agricole Alsace Vosges	179.93€ (-20.1%)	Caisse d'Épargne Loire Drôme Ardèche	292.74€ (+2.1%)

* Les frais d'incidents pris en compte comprennent les frais de rejet d'un chèque sans provision d'un montant de 80€, 2 rejets de prélèvement sans provision, et 2 commissions d'intervention s'appliquant en cas d'insuffisance de provision.

Les 10 banques les plus chères

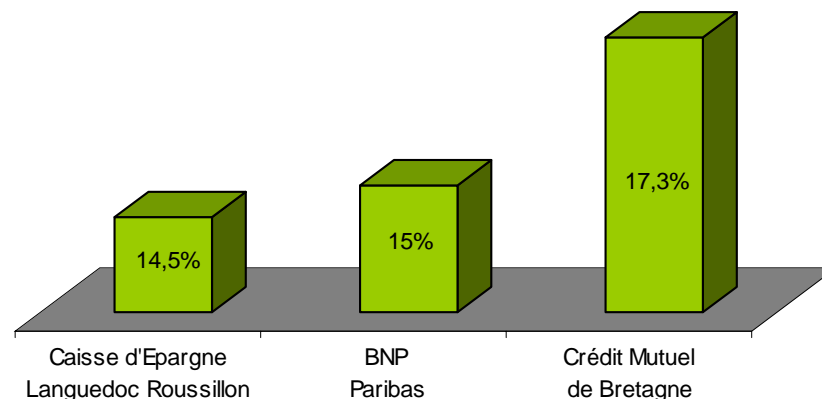
	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	BNP Paribas Martinique	651.44€	BNP Paribas Martinique	812.44€
2	Crédit Mutuel Centre Est Europe	488.54€(+0.2%)	Crédit Agricole Martinique Guyane	604.15€(-15.7%)
3	Crédit Mutuel Sud Est	488.54€(+0.2%)	Crédit Mutuel Centre Est Europe	585.54€(+0.2%)
4	Crédit Agricole Martinique Guyane	463.15€(-15.2%)	Crédit Mutuel Sud Est	585.54€(+0.2%)
5	Banque Populaire Centre Atlantique	393.30€(+0.5%)	Société Générale Banque aux Antilles	543.19€
6	Société Générale Banque aux Antilles	388.14€	Banque Populaire Centre Atlantique	522.70€(+0.3%)
7	BNP Paribas Guadeloupe	349.64€	BNP Paribas Guadeloupe	511.54€
8	Banque Populaire Côtes d'Azur	333.16€(-22.3%)	Banque Populaire Lorraine Champagne	469.13€(+4.7%)
9	Banque Populaire Lorraine Champagne	332.23€(+5%)	Crédit Agricole Guadeloupe	460€(-13.8%)
10	Banque Populaire Loire et Lyonnais	319.34€(-15.7%)	Banque Populaire Côtes d'Azur	459.06€(-20.5%)

* Les frais d'incidents pris en compte comprennent les frais de rejet d'un chèque sans provision d'un montant de 80€, 2 rejets de prélèvement sans provision, et 2 commissions d'intervention s'appliquant en cas d'insuffisance de provision.

Des tarifs globalement en baisse sur ce profil, que ce soit dans le classement de tête ou de queue : ces baisses sont particulièrement significatives dans le réseau du Crédit Agricole et dans celui des Banques Populaires. Elles s'expliquent pour beaucoup par une diminution conséquente, voire une disparition, des frais perçus pour la gestion des comptes à distance (par Internet), une diminution du coût du chèque de banque dans de nombreux établissements (-7% en moyenne), et dans certaines banques, une augmentation du nombre de retraits par carte gratuits hors réseau. BNP Paribas, qui figurait en deuxième place l'année dernière, disparaît du classement de tête, laissant seule La Banque Postale représenter les banques à réseau national. Comme pour le profil 1, le classement de queue comprend la plupart des banques présentes aux Antilles, ainsi que celles qui annoncent des frais de tenue de compte calculés en fonction du nombre d'opérations débitrices.

Les frais pour incidents n'ont que peu d'effet sur le classement, que ce soit pour les banques les plus chères comme pour les moins chères, même si leur incidence sur la facture du consommateur reste non négligeable...

Les champions de l'inflation



Si les tarifs sont en moyenne en baisse de 8% pour les clients correspondant à ce profil, certains établissements sortent du rang avec un panier en forte augmentation. Pour nos trois « champions de l'inflation », les hausses sont principalement liées à une évolution de la tarification des retraits faits aux distributeurs de billets d'autres réseaux bancaires. Ainsi la BNP- Paribas applique cette année une franchise de 4 retraits gratuits par mois au lieu de 6 l'année passée, ce qui compte tenu de la constitution de notre profil entraîne une perception de frais pour un montant de 24€ Quant à la Caisse d'Epargne Languedoc Roussillon et au Crédit Mutuel de Bretagne, ils ont rejoint cette année la cohorte des banques qui appliquent des frais pour les retraits déplacés. A la Caisse d'Epargne Languedoc Roussillon, 0,90€ sont perçus pour chaque retrait déplacé à partir du 4^{ème} retrait déplacé dans le mois ; au Crédit Mutuel de Bretagne, c'est 1€ qui est prélevé pour chaque retrait à partir du 5^{ème} retrait fait hors réseau. Une politique plutôt à contre-courant de la tendance sur ce service puisque l'on constate une baisse de 9,1% en moyenne sur le coût de ce service pour le profil 2 (carte internationale à débit différé).

Inflation calculée sur la base des tarifs au 15 janvier 2007 et au 1^{er} février 2008.

Classement par région hors frais d'incidents

Région	N°1		N°2		N°3	
Alsace	La Banque Postale	161.34€	Crédit Agricole Alsace Vosges	179.93€	Caisse d'Epargne Alsace	180.44€
Aquitaine	Crédit Agricole Aquitaine	158.10€	La Banque Postale	161.34€	Banque Populaire du Sud Ouest	202.50€
Auvergne	Crédit Agricole Centre France	147.59€	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	177.68€
Basse-Normandie	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Basse Normandie	180.93€	LCL	207.40€
Bourgogne	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Bourgogne Franche Comté	184.11€	Crédit Agricole Centre Est	187.75€
Bretagne	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Bretagne	206.82€	LCL	207.40€
Centre	La Banque Postale	161.34€	Banque Populaire Val de France	180.00€	Caisse d'Epargne Loire Centre	197.82€
Champagne-Ardenne	Crédit Agricole Nord Est	156.03€	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	183.60€
Corse	La Banque Postale	161.34€	LCL	207.40€	BNP Paribas	208.56€
Franche-Comté	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Bourgogne Franche Comté	184.11€	LCL	207.40€
Guadeloupe-Martinique	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	157.79€	Bred Guadeloupe ou Martinique	228.52€	Crédit Mutuel Antilles Guyane	261.96€
Haute-Normandie	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Haute Normandie	195.40€	LCL	207.40€
Ile-de-France	Crédit Agricole Ile France	153.02€	La Banque Postale	161.34€	Banque Populaire Val de France	180.00€
Languedoc-Roussillon	La Banque Postale	161.34€	LCL	207.40€	BNP Paribas	208.56€
Limousin	Crédit Agricole Centre France	147.59€	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	177.68€
Lorraine	La Banque Postale	161.34€	Crédit Agricole Alsace Vosges	179.93€	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	183.60€
Midi-Pyrénées	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	185.65€	LCL	207.40€
Nord-Pas-de-Calais	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Nord France Europe	182.42€	LCL	207.40€
Pays de la Loire	La Banque Postale	161.34€	Crédit Agricole Atlantique Vendée	174.35€	Crédit Agricole Anjou et Maine	180.30€
Picardie	Crédit Agricole Nord Est	156.03€	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Picardie	188.16€
Poitou-Charentes	La Banque Postale	161.34€	LCL	207.40€	BNP Paribas	208.56€
Provence-Alpes-Côte d'Azur	La Banque Postale	161.34€	Caisse d'Epargne Côte d'Azur	196.95€	Crédit Agricole Alpes Provence	197.47€
Rhône-Alpes	La Banque Postale	161.34€	CE Loire Drôme Ardèche	173.34€	Crédit Agricole Centre Est	187.75€

Profil 3 : couple boursicoteur

Le profil 3 correspond également à un panier de services utilisé sur un compte par deux titulaires, mais avec une utilisation plus importante de services bancaires et d'opérations de bourse. Les services pris en compte sont les frais de tenue de compte pour 80 opérations débitrices par mois dont 8 chèques, un abonnement Internet comprenant l'accès aux opérations de bourse avec 100 connexions par mois, une carte Gold ou Visa Premier et une carte de paiement internationale à débit différé, assurées contre la perte et le vol, 16 retraits par mois dont 8 hors réseau (6 avec la première carte, 2 avec la deuxième), une mise en place de prélèvement permanent, 14 prélèvements permanents par mois (électricité, gaz, impôt sur le revenu, impôts fonciers, taxe d'habitation, eau, deux téléphones mobiles, un crédit extérieur, deux assurances, deux revues, un fournisseur d'accès à Internet), 6 mises en place d'un virement permanent externe tous les dix ans, par Internet si possible, 2 virements permanents par mois et 2 virements occasionnels par an.

Les opérations de bourse comprennent les droits de garde pour un plan d'épargne en actions (PEA) de 50 000 euros comprenant une ligne de Sicav maison de 10 000 euros, une ligne de Sicav extérieure de 10000 euros et 10 lignes d'actions à 3 000 euros ainsi que l'achat en ligne de 24 actions françaises de 1 500 euros, d'une Sicav maison à 1 500 euros et d'une Sicav extérieure à 1 500 euros.

Les 10 banques les moins chères

	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	Crédit Agricole Nord-Est	515,82€(+4,4%)	La Banque Postale Martinique Guadeloupe	603,79€
2	Crédit Agricole Aquitaine	524,25€(-23,2%)	Crédit Agricole Nord-Est	605,04€(+3,96%)
3	La Banque Postale Martinique Guadeloupe	526,13€	La Banque Postale	615,02€(-6,07%)
4	Crédit Agricole Centre France	528,70€(id)	Crédit Agricole Aquitaine	627,95€(-22,34%)
5	La Banque Postale	537,36€(-7,2%)	Crédit Agricole Centre France	629,52€(id)
6	Crédit Agricole Centre Est	544,75€(-7,4%)	Crédit Agricole Centre Est	650,67€(-7,08%)
7	Banque Populaire Alpes	554,40€(-20,1%)	Crédit Agricole Atlantique Vendée	677,55€(-11,1%)
8	Banque Populaire Occitane	555,91€(-32,7%)	Banque Populaire Rives de Paris	685,59€(-15,3%)
9	Banque Populaire Val de France	557,82€(-5,5%)	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	685,85€(-1,89%)
10	Crédit Agricole Atlantique Vendée	568,55€(-13,6%)	LCL	687,84€(-3,37%)

Les 10 banques les plus chères

	Classement hors frais d'incidents de paiement	Coût annuel	Classement incluant les frais d'incidents*	Coût annuel
1	BNP Paribas Martinique	1 512,30€	BNP Paribas Martinique	1 673,30€
2	Société Générale Banque aux Antilles	1 246,90€	Société Générale Banque aux Antilles	1 401,96€
3	BNP Paribas Guadeloupe	1 172,50€	BNP Paribas Guadeloupe	1 334,40€
4	Crédit Mutuel Sud Est	1 054,96€(-6,1%)	Crédit Mutuel Sud Est	1 151,96€(-5,61%)
5	Crédit Mutuel Centre Est Europe	1 054,96€(-6,1%)	Crédit Mutuel Centre Est Europe	1 151,96€(-5,61%)
6	Crédit Mutuel Centre	898,79€(+3,1%)	Crédit Agricole Guadeloupe	1 035,00€
7	Crédit Agricole Guadeloupe	894,00€(-5%)	Crédit Mutuel Centre	1 017,89€(-2,79%)
8	Banque Populaire Centre Atlantique	812,97€(-4,4%)	Banque Populaire Centre Atlantique	942,37€(-3,81%)
9	Crédit Mutuel Normandie	796,26€(id)	Banque Populaire Lorraine Champagne	917,80€(-6,68%)
10	Banque Populaire Lorraine Champagne	780,90€(-8,3%)	Crédit Mutuel Normandie	910,26€(id)

* Les frais d'incidents pris en compte comprennent les frais de rejet d'un chèque sans provision d'un montant de 80€, 2 rejets de prélèvement sans provision, et 2 commissions d'intervention s'appliquant en cas d'insuffisance de provision.

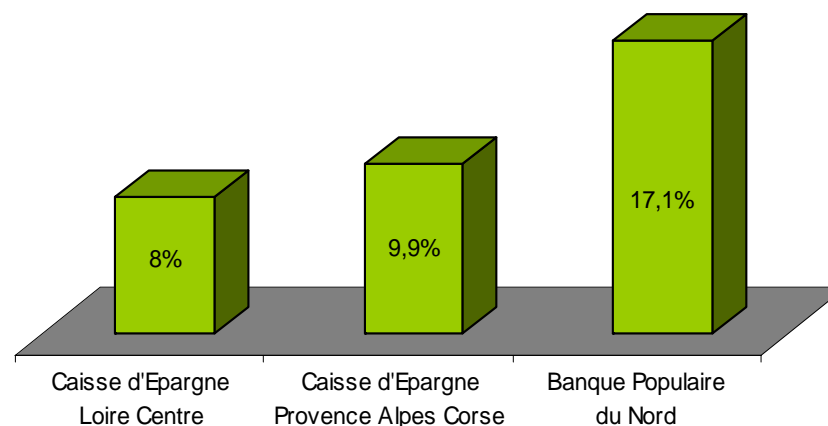
BNP Paribas et Société Générale sortent de notre classement des dix banques les moins chères sur ce profil, au profit de banques mutualistes et de LCL, présent dans le classement incluant les incidents de paiement et tout proche, à la 11^e place, sur le classement hors incidents. Le Crédit Agricole occupe les meilleures places.

La Banque Postale est toujours bien placée, surtout aux Antilles, où les droits de garde sur PEA sont légèrement inférieurs aux tarifs pratiqués en métropole. Une exception sachant que les banques ont généralement la main lourde outre-mer.

On retrouve donc logiquement quatre banques antillaises parmi les 10 banques les plus chères, talonnées par quatre Crédit Mutuel.

A noter, l'éviction de cinq Crédit Agricole (Corse, Côte d'Armor, Martinique, Pyrénées Gascogne, Toulouse et Midi-Toulousain). Comme l'an dernier, nous n'avons pu obtenir le tarif de souscription d'une Sicav externe dans ces établissements. Il ne figure pas sur les brochures tarifaires et les caisses ne nous ont pas apporté de justificatif à ce sujet. Nous avons donc décidé de sortir ces établissements de notre classement sur le profil 3.

Les champions de l'inflation



Les frais annuels ont diminué de 6,5% en moyenne sur le profil 3. Les déflations concernent les deux tiers des établissements. Mais les variations sont très contrastées : de -46,4% au Crédit Agricole Lorraine, en raison de la suppression de frais de tenue de compte, à +17,1% à la Banque Populaire du Nord. Dans cette banque, la migration de tous les clients boursicotiers vers la plateforme Linebourse, jusque là réservée aux clients les plus actifs, signe une hausse des droits de garde pour les portefeuilles de titres gérés par Internet. La Banque Populaire promet des réductions en fin d'année, mais ne nous a pas fourni de barème.

A la Caisse d'Epargne Loire Centre, la hausse de 8% (calculée par rapport aux tarifs 2007 de l'ancienne caisse Val de France Orléanais) est aussi due à un renchérissement des frais de bourse. Les clients de Val de France Orléanais ne subissent pas pour autant un alignement des tarifs de la Caisse d'Epargne Loire Centre sur ceux de l'ancienne caisse Centre Val de France, avec laquelle ils ont fusionné en 2007 : les droits de garde, par exemple, ont augmenté pour les clients des deux anciennes caisses. Autre stratégie pour saler la facture : saupoudrer les augmentations, pour les répartir entre plusieurs services. Une stratégie appliquée par la Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse sur une demi-douzaine de produits.

Inflation calculée sur la base des tarifs au 15 janvier 2007 et au 1^{er} février 2008.

Classement par région hors frais d'incidents

Région	N°1		N°2		N°3	
Alsace	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Aquitaine	Crédit Agricole Aquitaine	524,35€	La Banque Postale	537,36€	Banque Populaire Occitane	555,91€
Auvergne	Crédit Agricole Centre France	528,70€	La Banque Postale	537,36€	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	572,06€
Basse-Normandie	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Bourgogne	La Banque Postale	537,36€	Crédit Agricole Centre Est	544,75€	LCL	572,34€
Bretagne	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Centre	La Banque Postale	537,36€	Banque Populaire Val de France	557,82€	LCL	572,34€
Champagne-Ardennes	Crédit Agricole Nord Est	515,82€	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€
Corse	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Franche-Comté	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Guadeloupe-Martinique	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	526,13€	Bred Guadeloupe ou Martinique	641,59€	Crédit Mutuel Antilles Guyane	739,53€
Haute-Normandie	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Ile-de-France	La Banque Postale	537,36€	Banque Populaire Val de France	557,82€	LCL	572,34€
Languedoc-Roussillon	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	Crédit Agricole Loire Haute Loire	581,42€
Limousin	Crédit Agricole Centre France	528,70€	La Banque Postale	537,36€	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	572,06€
Lorraine	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Midi-Pyrénées	La Banque Postale	537,36€	Banque Populaire Occitane	555,91€	LCL	572,34€
Nord-Pas-de-Calais	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Pays de la Loire	La Banque Postale	537,36€	Crédit Agricole Atlantique Vendée	568,55€	LCL	572,34€
Picardie			La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€
Poitou-Charentes	La Banque Postale	537,36€	LCL	572,34€	BNP Paribas	587,92€
Provence-Alpes-Côte d'Azur	La Banque Postale	537,36€	Banque Populaire Alpes	554,40€	LCL	572,34€
Rhône-Alpes	La Banque Postale	537,36€	Crédit Agricole Centre Est	544,75€	Banque Populaire Alpes	554,40€

Incidents de paiement, cartes bancaires, gestion à distance des comptes, opérations de bourse:

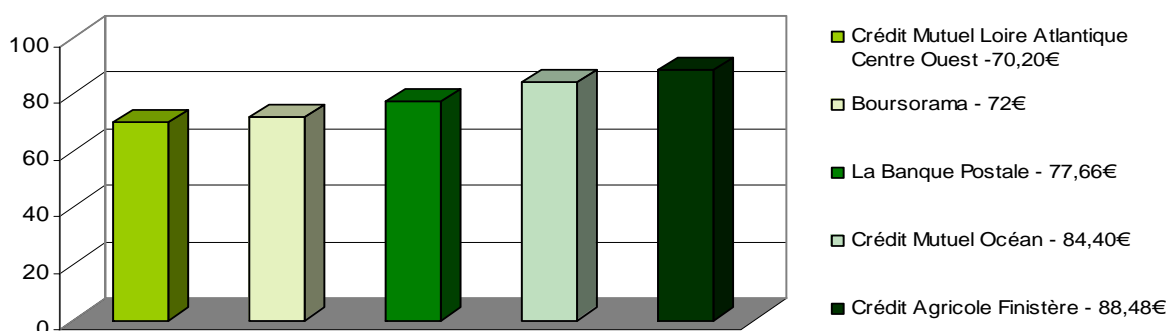
Le classement des banques

Les incidents de paiement

A partir du 16 mai 2008, les banques auront l'obligation de limiter les frais qu'elles prélèvent pour un rejet de chèque ou un rejet de prélèvement. Si certaines banques ont déjà intégré, et certaines depuis plusieurs années, cette logique de modération sur les frais perçus pour incidents, d'autres vont devoir radicalement modifier leurs pratiques pour rentrer dans le rang.

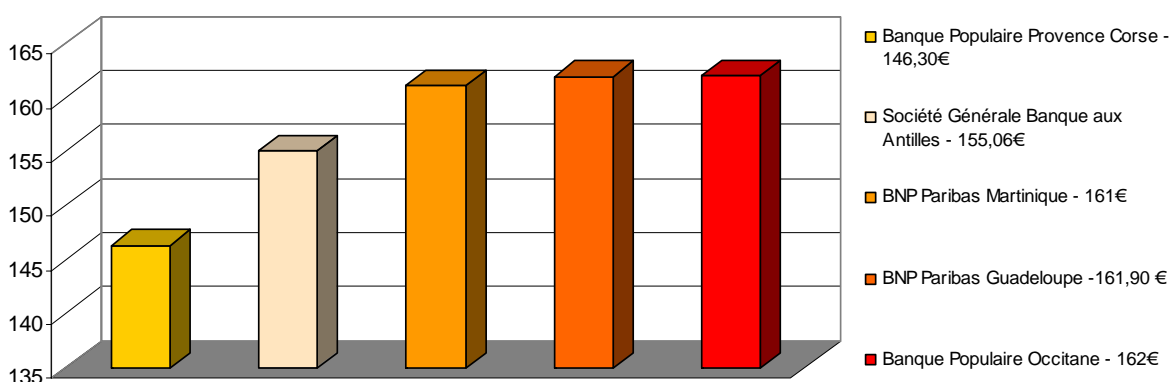
Les graphiques suivants présentent un classement des banques les plus chères et les moins chères, en prenant en compte un ensemble d'incidents comprenant un rejet de chèque de 80€, deux rejets de prélèvement de 60€ et deux commissions d'intervention

Incidents de paiement : les 5 banques les moins chères...



Attention, frais en augmentation ! Il s'agit certes des banques appliquant les frais les moins élevés parmi les 114 établissements passés en revue, mais à l'exception du Crédit Mutuel Atlantique Centre Ouest et de Boursorama Banque, toutes les ont augmentés par rapport à l'année dernière : la palme revient à La Banque Postale, avec plus de 11% d'augmentation...

et les 5 les plus chères...



Avoir un incident de paiement aux Antilles coûte particulièrement cher à son auteur, ce qui vaut aux banques d'Outre-mer de monopoliser le classement des banques les plus chères ; si l'on se limite à la métropole, on constate que quatre des cinq banques ayant les tarifs les plus élevés appartiennent au réseau des Banques Populaires (Atlantique, Massif Central, Provence-Corse et Occitane).

Coût de rejet d'un chèque de 80€

Banque	Minimum	Maximum
Banques nationales	41.70€(id) Société Générale	85,72€ Société Générale Banque aux Antilles
Banque Populaire	50€ (id) Ouest	79,90€ (id) Provence-Corse
Caisse d'Epargne	50€(+11.1%) Midi Pyrénées	70€(id) Picardie
Crédit Agricole	42€(+5%) Provence Côte d'Azur	70€(id) Ile de France
Crédit Mutuel	41€(id) Loire-Atlantique Centre Ouest	60€(id) Plusieurs caisses
CIC	60€(id) Toutes caisses	
Banques en ligne	30€(id) Boursorama Banque	70€(id) Axa Banque

Depuis 2001, le rejet d'un chèque de moins de 50€ ne peut pas être facturé plus de 30€ par la banque ; ce plafond est maintenu dans le nouveau dispositif réglementaire, qui fixe également un plafond de 50€ pour les chèques de plus de 50€. Les banques vont donc devoir revoir leur copie, car à l'heure actuelle, **les frais appliqués pour ce type de rejet sont encore supérieurs au plafond prévu par le décret dans 93 banques sur 114**; dans la plus chère d'entre elles, ils atteignent même 85,72€ (Société Générale Banque aux Antilles).

Parmi les 23 banques qui respectent d'ores et déjà le plafond réglementaire, sept se sont strictement calées sur celui-ci; le Crédit Agricole Aquitaine pourra quant à lui se vanter d'être un peu en-dessous avec des frais fixés à 49,90€! Enfin, certains des établissements qui jouaient jusque là la modération tarifaire semblent avoir compris le plafond fixé par la loi comme un montant à atteindre : ainsi la Caisse d'Epargne Midi-Pyrénées appliquait en 2006 des frais pour rejet de chèques de 39€, passés en 2007 à 45€ (soit plus de 15% d'augmentation) et fixés aujourd'hui juste au niveau du plafond applicable à partir de mai, soit 50€ et une nouvelle augmentation de 11% ! Comme quoi, l'on peut figurer parmi les moins chères et être un mauvais exemple...

Coût de rejet d'un prélèvement

Comme pour les rejets de chèque, un plafond de frais sera applicable à partir du 16 mai 2008 pour les rejets de prélèvement. Il est fixé à 20€ pour le rejet d'un prélèvement supérieur ou égal à 20€, et ne peut dépasser le montant du prélèvement pour ceux d'un montant inférieur ; à titre d'exemple, le rejet d'un prélèvement de 6€ ne pourra pas occasionner plus de 6€ de frais.

C'est une amélioration certaine pour les consommateurs ; cependant plus de la moitié des banques étudiées appliquent déjà des frais inférieurs ou égaux à 20€; pour les clients de celles-ci, le plafonnement ne devrait donc rien changer dans le cas du rejet d'un prélèvement supérieur à 20€. Pour d'autres en revanche, comme les clients de la Banque Populaire Atlantique, la différence sera sensible, leur banque prélevant aujourd'hui plus de 30€ pour le rejet d'un prélèvement.

Banque	Minimum	Maximum
Banques nationales	8.50€(+6.3%) La Banque Postale	25.05€(-1.8%) LCL
Banque Populaire	14.24€(id) Ouest	31.90€(-2.4%) Atlantique
Caisse d'Épargne	19.15€(+1.6%) Côte d'Azur	23 (id) Bourgogne Franche Comté
Crédit Agricole	13.14€(+2%) Finistère	30.95€(id) Lorraine
Crédit Mutuel	9.10€(+2.9%) Océan	30.11€(id) Antilles Guyane
CIC	30€(-8.1%) Pour un rejet supérieur à 40€	
Banques en ligne	15€(id) Boursorama Banque	25€(id) Axa Banque

Coût d'une commission d'intervention

Les mesures sur le plafonnement des frais bancaires perçus en cas d'incident de paiement ne concernent pas les « commissions d'intervention », prélevés en cas de « fonctionnement irrégulier du compte », à savoir toute opération faite en dehors du découvert autorisé (retraits d'espèces, paiement par carte bancaire). Toutes les banques en appliquent, la plupart en prévoyant des plafonds journaliers ou hebdomadaires. Comme pour les autres frais relatifs aux incidents de paiement, les différences sont grandes d'une banque à l'autre. Dans le réseau des Banques Populaires, il existe un écart de plus de un à trois entre la banque appliquant les frais les plus élevés (Occitane) et celle affichant les tarifs les plus bas (Rives de Paris)

	Minimum	Maximum
Banques nationales	7.60€(+5.6%) HSBC	16€ BNP Paribas Martinique
Banque Populaire	4.96€(id) Rives de Paris	16€(- 15.8%) Occitane
Caisse d'Épargne	7.90€(+2.7%) Bretagne	15€(-18.9%) Guadeloupe Martinique
Crédit Agricole	5.72€(+3.1%) Touraine Poitou	20€ (id) Martinique Guyane Guadeloupe
Crédit Mutuel	3.79€(+1.9%) Anjou	9€(+12.5%) Midi Atlantique
CIC	8€(id)	
Banques en ligne	6€(id) Boursorama Banque	7€(id) Axa Banque

Les cartes bancaires

Cartes bancaires internationales classiques

Le coût des cartes bancaires reste relativement stable par rapport aux chiffres que nous avons relevés l'année dernière, mais avec cependant des évolutions un peu différentes selon les types de cartes : + 2% en moyenne pour les cartes internationales à débit immédiat, -1,2% en moyenne pour les cartes internationales à débit différé ; ces deux tendances inverses conduisent à un rapprochement des tarifs pour les deux types de cartes, avec pour objectif probable de faire basculer les clients vers la carte la plus chère. Certaines banques choisissent tout de même d'augmenter leurs deux, mais en appliquant la plus forte hausse sur la carte la moins chère. Ainsi, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a augmenté de 11,2% le prix de sa carte à débit immédiat, et de « seulement » 8,2% celui de la carte à débit différé ; la Banque Populaire de l'Ouest a appliqué une augmentation de 9,4% sur sa carte à débit immédiat, de 7,5% sur celle à débit différé. Axa Banque, même si elle continue à se classer parmi les moins chères pour ce service, a néanmoins confortablement augmenté ses prix : + 8% pour la carte à débit immédiat, +6,7% pour celle à débit différé. Au rayon des baisses, la Caisse d'Epargne Auvergne Limousin privilégie directement ses clients détenteurs d'une carte à débit différé, avec une baisse du prix de 6,8%, alors que cette baisse n'est « que » de 2,2% pour la carte à débit immédiat. Enfin, la Caisse d'Epargne Martinique Guadeloupe revient quant à elle à des tarifs un peu plus raisonnables : sa carte à débit différé était depuis deux ans la plus chère, tous réseaux confondus : le prix est cette année en baisse de 12,6%, ce qui la remet dans la moyenne.

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	31.47€ Société Générale Banque aux Antilles	40.44€ BNP Paribas Antilles	40€(-2.4%) La Banque Postale	51.10€ BNP Paribas Guadeloupe
Banque Populaire	32.20€(+1.9%) Rives de Paris	39.90€(id) Occitane	39€(-9.3%) Alpes	49.50€(id) Occitane
Caisse d'Epargne	33€(-2.2%) Auvergne Limousin	36.30€(+1.3%) Languedoc Roussillon	42€ Haute Normandie (id) Auvergne Limousin (-3.7%)	45.14€(+1.9%) Bretagne
Crédit Agricole	32.70€(+1.9%) Anjou Maine	37€ Pyrénées Gascogne (+5.7%)- Midi Pyrénées (id)	40.60€(+1.5%) Lorraine	46.30€(+1.8%) Toulouse et midi toulousain
Crédit Mutuel	29.87€(+3%) Antilles Guyane	36.05€(+3%) Sud Ouest	39.10€(+2.1%) Basse Normandie	46.35€(+3%) Sud Ouest
CIC	36€(+5.9%)		55€(id)	
Banques en ligne	24€(id) Boursorama Banque	32.40€(+8%) Axa Banque	29€(id) Boursorama Banque	38.40€(+6.7%) Axa Banque

Cartes bancaires haut de gamme

Si leur tarif moyen des cartes haut de gamme reste stable (+0,4%), les variations diffèrent fortement d'un réseau bancaire à l'autre. De nombreux Crédit Mutuel appliquent cette année des baisses de tarifs de l'ordre de 13-14%, ce qui permet à leurs cartes haut de gamme, jusque là fort chères, de réintégrer la moyenne. A l'inverse, plusieurs Crédit Agricole, pratiquant jusque là des prix légèrement inférieurs à la moyenne, ont fortement augmenté le coût de la cotisation : près de 14% de plus pour la carte Premier du Crédit Agricole Nord de France

Coût d'une carte bancaire Gold ou Visa Premier à débit différé

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	121€(+0.8%) La Banque Postale	145.94€ BNP Paribas Guadeloupe
Banque Populaire	62€(+3.3%) Massif Central	128€(+2.4%) Provence Corse
Caisse d'Epargne	112€(-7.8%) Auvergne Limousin Midi Pyrénées	127.37€(+1.9%) Bretagne
Crédit Agricole	70€(id) Centre France	125€ Corse (-0.7%) Ile de France (id)
Crédit Mutuel	99.96€(+2%) Loire Atlantique Centre Ouest	128.25€(+3%) Sud Ouest
CIC	125€(+3.3%)	
Banques en ligne	84€(id) Boursorama Banque	114€(+5.6%) Axa Banque

Carte bancaire à autorisation systématique

Aujourd'hui proposée dans tous les réseaux, son coût moyen est en légère augmentation, +2% par rapport à l'année dernière. Elle est la plupart du temps commercialisée à un prix inférieur à celui des autres cartes de paiement, avec cependant quelques exceptions : dans le réseau des Caisses d'Epargne, la carte Visa Electron Senséa est en général au même tarif que la carte Visa classique à débit immédiat

Coût d'une carte bancaire à autorisation systématique

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	25€(+2%) La Banque Postale	31.90€ BNP Paribas Guadeloupe
Banque Populaire	22€(id) Côte d'Azur	37€(+2.8%) Centre Atlantique
Caisse d'Epargne	33€(-2.2%) Auvergne Limousin	42€(id) Haute Normandie
Crédit Agricole	14.90€(id) Quasiment toutes les caisses	15.32€(+2.8%) Corse
Crédit Mutuel	19.25€(id) Bretagne	33€(+3.1%) Massif Central
CIC	27€(+8%)	

Gestion des comptes à distance

Serveur vocal

L'accès au service de consultation des compte par téléphone coûte cette année 19,44 euros en moyenne, un niveau équivalent à celui de 2007. Pour 36 appels ou 60 minutes de communication depuis un poste fixe, quelques banques ne surtaxent pas la communication, facturée au prix d'un appel local, quand le CIC prélève le maximum observé : 39 euros. La majorité des communications sont facturées entre 0,12€ et 0,34€ la minute, un coût auquel s'ajoutent parfois des frais fixes par appel.

Avec la carte bancaire internationale à débit immédiat, le serveur vocal représente souvent le principal poste de dépenses de notre profil 1. La Banque Postale a bien compris l'importance stratégique de ce service : à partir du 1^{er} avril, elle facturera 0,15€ par minute, au lieu de 0,34€ jusqu'à présent.

Coût pour 60 minutes ou 36 appels depuis un poste fixe

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	0€ HSBC	30,96€ BNP Paribas Guadeloupe
Banque Populaire	7,20€ Alpes	21,60€ Sud
Caisse d'Epargne	0€ Picardie	33€ Rhône Alpes
Crédit Agricole	0€ Centre France, Côte d'Armor, Nord Est, Sud Rhône Alpes	28,08€ Franche-Comté
Crédit Mutuel	7,20€ Maine Anjou Basse Normandie	30,60€ Sud Ouest
CIC	39€	
Banques en ligne	7,08€ Axa Banque	9€ Boursorama Banque

Gestion des comptes par Internet

Difficile de s'y retrouver car les offres proposées sont rarement détaillées. Pour savoir ce qui se cache derrière les offres « gestion » ou « famille », il faut parfois fouiller sur les sites Internet de banques... ou demander directement à la banque, faute de mieux, la liste des opérations réalisables en ligne. Cela en vaut la peine, car les écarts sont importants. Les offres permettant de consulter ses comptes et d'opérer des opérations courantes comme des virements externes sont facturées en moyenne 22,62 euros par an, contre 31,02€ pour les sites intégrant la gestion des portefeuilles titres.

La première option, utilisée par notre profil 2, coûte 20% de moins que l'an dernier, quand la facture sur l'abonnement complet du profil 3 baisse de seulement 5,6%. Le coup de frein sur le 2ème profil s'explique par le développement de la gratuité, pratiquée par 33 établissements en 2008, contre 20 l'an dernier. Au nombre des nouveaux sites gratuits, on compte ceux de La Banque Postale (11€ auparavant), la Banque Populaire du Sud (60€ auparavant) et 10 Crédit Agricole. En effet, la « banque verte » a fait d'Internet l'un des axes prioritaires de sa politique de modération tarifaire en 2008, mais toutes les caisses ne suivent pas encore les

recommandations du siège : la gratuité pour la gestion courante et 24 euros par an maximum pour le service avec option Bourse.

Pour les offres incluant l'accès à une plateforme de courtage, plus complexes donc plus coûteuses pour les banques, le nombre de sites gratuits reste inchangé.

Coût pour un abonnement gestion de comptes par Internet (par an)

	Sans Bourse		Avec Bourse	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	0€ BNP Paribas, HSBC, La Banque Postale, Société Générale	100,71 Société Générale Banque aux Antilles	0€ BNP Paribas, HSBC, La Banque Postale, Société Générale	130,32 Société Générale Banque aux Antilles
Banque Populaire	0€ Val de France, Sud Ouest	55€ Loire et Lyonnais	0€ Val de France, Sud Ouest	72€ Bred Métropole, Guadeloupe et Martinique
Caisse d'Epargne	0€ dans 10 caisses	24€ Rhône Alpes	0€ dans 10 caisses	24€ Rhône Alpes
Crédit Agricole	0€ dans 14 caisses	48€ Centre Ouest	0€ Anjou et Maine, Aquitaine, Atlantique Vendée, Morbihan, Touraine et Poitou	64,92 Provence Alpes Côte d'Azur
Crédit Mutuel	12€ Bretagne	38,52€ Loire Atlantique et Centre Ouest	12€ Bretagne	38,52€ Loire Atlantique et Centre Ouest
CIC	48€		102€	
Banques en ligne	0€ Axa Banque, Boursorama Banque		0€ Axa Banque, Boursorama Banque	

Les opérations de bourse

Les opérations de Bourse représentent un tiers des dépenses de notre profil 2 et près des deux tiers de celles de notre profil 3. D'où l'intérêt de comparer les tarifs. D'autant qu'il existe des disparités considérables entre les réseaux, et même à l'intérieur d'une même enseigne. **Pour le profil 2, on constate un écart de 1 à 4 entre le Crédit Agricole le moins cher, celui de Guadeloupe, et le plus cher, celui de Martinique.** Les deux établissements sont pourtant voisins. Pour le profil 3 aussi, les établissements d'Outre-Mer se distinguent, seule La Banque Postale y pratiquant des tarifs encore moins élevés qu'en métropole, où ils sont déjà parmi les plus bas. Boursorama Banque, fort de son expérience de courtier en ligne reste cette année encore le moins cher, avec 0€ de droits de garde.

Achat d'actions

L'achat d'actions en agence a connu une très faible inflation de 0,4%, tandis que **les frais de courtage par Internet, déjà plus économiques, creusent leur écart avec une baisse de 11% en moyenne.** C'est la Banque Populaire Côte d'Azur, en baisse de 61,4%, qui a réalisé le plus gros effort. L'ordre de 1500 euros n'y est plus facturé que 10,76 euros, un minimum déjà appliqué par d'autres Banques Populaires-, contre 27,90 euros l'an dernier. La Banque Populaire Côte d'Azur a en effet généralisé cette année l'offre Linebourse, une plateforme de courtage qui gagne du terrain au sein du groupe Banques Populaires. Dans certaines régions, elle était jusqu'à présent réservée à une clientèle de boursicoteurs très actifs et absente des brochures.

Droits de garde

Du côté des droits de garde, la tendance est à la baisse : -1% sur le profil 2, - 1,4% sur le profil 3. Une poignée de banques augmente tout de même fortement ses tarifs, comme le Crédit Agricole Val de France qui facture désormais la conservation de Sicav maison, généralement exonérées. Résultat, une hausse de 24,1% sur les droits de garde du profil 2. Du côté des baisses, on peut noter la nouvelle politique du CIC : en échange d'un abonnement à Internet plus onéreux, les droits de garde de notre profil 3 diminuent de 14,9% à 37,5% selon les régions, quand la baisse n'est comprise qu'entre 3,3% et 18,2% sur le profil 2. C'est d'ailleurs sur ces seuls frais que l'on constate des différences de tarifs entre les banques régionales du CIC, qui pratiquent par ailleurs des tarifs strictement identiques.

Sicav extérieures

Enfin, **la souscription de Sicav de la concurrence est freinée par la perception d'une commission facturée en supplément des frais d'entrée sur le fonds.** Seule la Banque Populaire du Massif Central ne facture aucun frais supplémentaire. Sinon, cette commission généralement fixe s'élève **entre 6,98 et 61,90 euros, soit un écart de 1 à 10.** Un vrai frein quand on veut investir sur un produit autre que ceux proposés par sa banque.

Coût de gestion annuel d'un PEA

	PEA de 19 000 euros géré en agence (1)		PEA de 50 000 euros géré par Internet (2)	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	46,12€ La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	107,97€ BNP Paribas Guadeloupe	334,41€ La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	814,90€ BNP Paribas Guadeloupe
Banque Populaire	52,40€ Alsace	115,66€ Lorraine Champagne	349,00€ Côte d'Azur	511,25€ Lorraine Champagne
Caisse d'Epargne	52,15€ Picardie	102,10€ Midi Pyrénées	384,10€ Auvergne Limousin	524,50€ Côte d'Azur
Crédit Agricole	45,70€ Guadeloupe	205,35€ Martinique	335,46€ Nord Est	537,60€ Guadeloupe
Crédit Mutuel	58,47€ Centre Est Europe	90,90€ Océan	349,84€ Anjou	619,33€ Centre
CIC	58,20€ BSD CIN, CIO BRO, Paris Ile de France	110,20€ Société Bordelaise	338,80€ BSD CIN, CIO-BRO, Paris Ile de France	409,90€ Société Bordelaise
Banques en ligne	12,65€ Boursorama Banque	54,40€ Axa Banque	276,70€ Boursorama Banque	362,10€ Axa Banque

(1) Droits de garde pour un plan d'épargne en actions (PEA) de 19 000 euros comprenant une ligne de Sicav maison de 9 000 euros et 5 lignes d'actions à 2 000 euros, et achat en agence de 3 lignes d'actions à 3 000 euros et de 4 lignes de Sicav maison à 3 000 euros tous les dix ans.

(2) Droits de garde sur un plan d'épargne en actions (PEA) de 50 000 euros comprenant une ligne de Sicav maison de 10 000 euros, une ligne de Sicav extérieure de 10 000 euros et 10 lignes d'actions à 3 000 euros, et achat en ligne de 24 actions françaises de 1 500 euros, d'une Sicav maison à 1 500 euros et d'une Sicav extérieure à 1 500 euros.

La loterie des tarifs boursiers

Difficile pour un particulier de savoir à l'avance combien lui coûtera son portefeuille boursier. Si les tarifs de courtage sur les actions et les obligations sont à peu près clairs, connaître le prix de souscription de Sicav de la concurrence peut s'avérer difficile. Principalement au Crédit Agricole, où l'opération n'est pas mentionnée dans toutes les brochures. Certaines caisses persistent aussi à dire que l'opération est gratuite alors qu'elle est bel et bien facturée. Cinq caisses enfin n'ont pu nous apporter la preuve des tarifs qu'elles disent pratiquer. Nous les avons donc sorties de notre classement.

Quant au calcul des droits de garde sur PEA ou compte-titre, effectué une fois par an, il peut nécessiter jusqu'à cinq opérations pour prendre en compte les droits fixes et proportionnels par type d'actifs, sans oublier d'appliquer les minima de perception, voire la TVA ! Du coup, même les banquiers s'y perdent. Nous avons dû dans de nombreux cas demander des copies de factures ou des documents internes attestant du mode de calcul. Car entre l'interprétation des brochures et la formule de calcul réellement appliquée par les banques, il y a parfois un gouffre ! Aux Banques populaires et aux Caisses d'Épargne notamment, on trouve parfois la même formulation d'une région à l'autre, mais avec une interprétation diamétralement différente. Dans certains cas par exemple, les fonds maison sont exonérés de droits de garde sur PEA si le portefeuille contient des actifs mixtes (par exemple à la fois de lignes de fonds et d'actions), dans d'autres cas, il faut bien additionner les frais. Et la marche à suivre est rarement indiquée.

Du coup, les responsables de la tarification ou du marketing des banques régionales ont souvent du mal à s'y retrouver. Quand ce ne sont pas les responsables Bourse eux-mêmes qui doivent demander des explications à leur prestataire informatique, a priori simple exécutant de la politique tarifaire décidée par la banque !

Du « c'est moi qui ai rédigé la brochure mais c'est vrai qu'elle n'est pas claire » au « calculez comme vous voulez, car moi-même je n'y comprends rien », il a fallu nous armer de patience pour collecter les bonnes informations.