



TARIFICATION BANCAIRE :

L'ENQUETE ANNUELLE CLCV - Mieux vivre votre argent

27 janvier 2012

Pour ce palmarès 2012, la CLCV et Mieux vivre votre argent ont passé en revue les tarifs applicables au 1er février 2012 dans la quasi-totalité de la banque de détail en métropole et dans les DOM-TOM, soit 133 établissements. La facture annuelle des frais est calculée, pour trois profils types de consommateurs, selon les deux modes tarifaires proposés : prix des services à l'unité et facturation au forfait dans le cadre des packages. Au total, ce sont 26 162 lignes tarifaires qui ont été analysées.

Les résultats démontrent une nouvelle fois que les consommateurs ont tout intérêt à ouvrir l'œil pour voir si leur facture ne serait pas moins chère ailleurs et si l'offre proposée par leur banque est bien la plus adaptée à leurs besoins. A quelques exceptions près, pour les banques à réseau, le paiement des services à leur prix unitaire reste la solution à privilégier pour notre «petit consommateur». Par opposition au package, le paiement d'un panier de services facturé forfaitairement, qui n'est avantageux que dans un cas sur deux pour notre «consommateur moyen» et dans 58 % des banques pour notre couple gros consommateur.

Les écarts de prix sont considérables, même en prenant en compte dans chaque établissement l'option tarifaire la moins chère! Jusqu'à 164 % de plus à acquitter pour un même panier en métropole sur notre profil « petit consommateur», 75 % de différence pour le «consommateur moyen » et 67 % pour notre couple gros consommateur de services. En outre-mer, les tarifs affichés par certains établissements, malgré les baisses, demeurent exorbitants : jusqu'à près de 4 fois plus élevés qu'en métropole pour notre « petit consommateur ».

Enfin, en retenant les prix à la carte, la facture moyenne de nos 3 profils est plutôt orientée à la baisse - 0.46%, - 1.46% et - 2.35 % respectivement. Les baisses sont moins importantes si l'on exclut les banques outre-mer, ces dernières ayant consenti quelques efforts pour réduire leur important surcoût. Pour les seules banques métropolitaines, les tarifs sont alors stables pour notre petit consommateur soit + 0.06 %, en baisse de 0.78 % pour notre consommateur moyen et en baisse de 2.25 % pour le couple gros consommateur. Ces moyennes cachent de fortes disparités entre établissements. Ainsi, notre petit consommateur verra sa facture augmenter dans 63 des 124 banques « en dur » qui figurent dans notre classement.

Les résultats détaillés sont disponibles sur le site de la CLCV, www.clcv.org, et sur le site de Mieux vivre votre argent, www.votreargent.fr.

Notre méthodologie

Les prix de **133 établissements**, soit la quasi-totalité du marché de la banque pour les particuliers en **France métropolitaine et Outre-Mer (1)**. **Les banques en ligne (2)** complètent ce panel. Mais du fait de leur spécificité, nous leur réservons un traitement à part dans notre palmarès.

- Tarifs retenus : **en vigueur au 1^{er} février 2012**
- **Prix annuels par profil de client.** La facture est calculée pour trois profils type de clients : **petit client** utilisant peu de services, un couple ayant une consommation dans la moyenne dit **couple actif**, et **un couple boursicoteur** gros consommateur de services bancaires. Détail des profils en pages 9 et suivantes de ce dossier.
- **Comparaison tarifs à la carte et au package.** Deux modes de paiement des services bancaires existent. Le premier – dit à la carte – consiste à payer les services consommés selon leur prix unitaire. Le second – via un package – consiste à souscrire un panier de services pour un prix forfaitaire. Nous chiffrons pour chaque profil les deux options, sur la base du package le plus avantageux pour le profil. Puis, nous retenons la moins chère.

- (1) les 6 principaux établissements à réseau national -- BNP Paribas, HSBC, La Banque Postale, LCL et Société Générale, Barclays -- et leurs filiales en Martinique, en Guadeloupe, et à La Réunion, les entités régionales du CIC (6 établissements), du Crédit du Nord (7 établissements), du Crédit Agricole (39 caisses), du Crédit Mutuel (18), des Banques Populaires (21) et des Caisses d'Épargne (19), la Banque de la Réunion et la Banque des Antilles Françaises (groupe BPCE).
- (2) Allianz Banque, Axa Banque, Boursorama Banque, e.LCL, Groupama Banque et sa filiale Océan Indien, Fortuneo, ING Direct et Monabanq

Des écarts colossaux d'une banque à l'autre... ... et d'une option tarifaire à l'autre

En métropole, banques en dur

Facture annuelle moyenne par profil en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque

Petit consommateur 63.54 €	Consommateur moyen 216.66 €	Gros consommateur 542.11 €
-------------------------------	--------------------------------	-------------------------------

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère
92.40 €	35.02 €	271.30 €	155.02 €	695.80 €	417.12 €

Pour notre premier profil – petit client. En retenant la meilleure formule tarifaire entre paiement à la carte ou package dans chaque banque, la facture annuelle varie de 35.02 euros au Crédit Agricole Brie Picardie à 92.40 euros à la Banque Populaire Côte d'Azur, soit un écart de 164 %.

Si on regarde seulement les tarifs à la carte, l'écart va de 95.15 euros au Crédit Mutuel Normandie, la banque la plus chère, à 35.02 euros au Crédit Agricole Brie Picardie, la banque la moins chère. Soit un écart de 172 %.

Dans le cas d'un paiement avec un package, la facture annuelle varie de 140.95 euros au Crédit agricole Sud Méditerranée, la plus chère, à 52.32 euros au Crédit Mutuel Océan, la banque la moins chère, soit un écart de 169 %.

Pour notre profil 2 – couple ayant une consommation de services dans la moyenne

En retenant la meilleure formule tarifaire entre paiement à la carte ou package dans chaque banque, la facture annuelle varie de 155.02 euros à la Banque Postale à 271.30 euros à la Banque Nuger, soit un écart de 75 %.

Si on regarde seulement les tarifs à la carte, l'écart va, va de 157.54 euros à La Banque Postale à 317.30 à la banque Nuger. Le client de ce dernier établissement paie donc 101 % plus cher qu'à la Banque Postale les mêmes services bancaires.

Pour notre profil 3 – couple boursicotier, gros consommateur de services.

On note sur ce profil haut de gamme une moindre distorsion tarifaire que sur le profil « petit consommateur », les banques semblant plus attentives au niveau de prix de la concurrence sur la clientèle aisée.

En retenant la meilleure formule tarifaire entre paiement à la carte ou avec un package, la facture annuelle varie de 417.12 euros au Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest à 695.80 euros au Crédit Agricole Nord de France, soit un écart de 67 %.

Si on regarde seulement les tarifs à la carte, l'écart va de 437.35 euros chez LCL à 718.82 euros au Crédit Agricole Nord de France, soit un surcoût de 64 %.

Regardons l'écart maximal, toutes formules de tarification confondues : l'établissement le moins cher sur ce profil est le Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest avec une facture de 417.12 euros dans le cadre de son package et la banque la plus chère est le Crédit Agricole Nord de France avec sa tarification à la carte d'un montant de 718.82 euros.

Banques en dur, Outre-Mer

Facture annuelle moyenne de chaque profil en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque

Petit consommateur	Consommateur moyen	Gros consommateur
94.55 €	247.38 €	646.94 €

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère
138.20 €	48.30 €	363.08 €	151.37 €	1190.34 €	449.50 €

Pour notre premier profil – petit client. La facture annuelle varie de 48.30 euros à la Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion à 138.20 euros au Crédit Agricole Réunion, soit un écart de 186 %.

Pour notre profil 2 – moyen consommateur. L'écart de tarif va de 151.37 euros à la Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion à 363.08 euros à la Société Générale Banque aux Antilles, soit un écart de 139 %.

Pour notre profil 3 – gros consommateur. L'écart de tarif va de 449.50 euros au Crédit Agricole Guadeloupe à 1190.34 euros à la Société générale Banque aux Antilles, soit un écart de 165 %.

Les Banques présentes Outre-Mer continuent d'y appliquer des prix d'un niveau extrêmement élevé comparé à celui de la Métropole. En moyenne, elles se révèlent 49 % plus chères pour un petit consommateur, 14 % pour un couple consommateur moyen et 19 % pour le profil d'un couple gros consommateur. Toutefois, cette moyenne calculée sur 17 établissements masque des disparités excessives. Quelques banques raisonnables tirent la moyenne vers le bas au premier rang desquelles La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion dont les prix sont conformes aux tarifs moyens en Métropole. Les Bred Banques Populaires tendent aussi à se rapprocher de cette moyenne. En revanche, d'autres matraquent le client. Le Crédit Agricole Réunion facture 138.24 euros le profil petit consommateur (et même 182.60 euros s'il se laisse convaincre par la souscription d'un package), soit 4 fois plus que la moins chère des banques de l'Hexagone sur ce profil, par exemple.

Banques en ligne

Facture annuelle moyenne de chaque profil en retenant la formule la moins chère entre paiement à la carte ou avec un package dans chaque banque

Petit consommateur	Consommateur moyen	Gros consommateur
25.40 €	98 €	349.13 €

Ecarts maximaux

Petit consommateur		Consommateur moyen		Gros consommateur	
Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère	Banque la plus chère	Banque la moins chère
51.48 €	0 €	165.82 €	2.70 €	502.56 €	147.6 €

Pour notre profil 1 – petit consommateur. L'écart de tarif va de la gratuité dans trois établissements (ING Direct, Fortuneo et Boursorama banque) à 51.48 euros chez Axa banque.

Pour notre profil 2 – moyen consommateur. L'écart de tarif va de 2.70 euros chez ING Direct à 165.82 euros chez Axa banque, soit un surcoût de 163.12 euros.

Pour notre profil 3 – gros consommateur. L'écart de tarif va de 147.6 euros chez Fortuneo à 502.56 euros chez Axa banque, soit un écart de 240 % !

Les banques en ligne représentent réellement une alternative avantageuse en termes tarifaires. Les banques du Net sont en moyenne 60 % moins chères que les banques en dur Métropole pour le profil de petit client, 55 % pour le profil 2 et 36 % pour le profil du couple gros consommateur.

C'est d'autant plus vrai que trois d'entre elles, Boursorama banque, Fortuneo et ING Direct, offrent la gratuité des services bancaires de base, sous conditions il est vrai. Les cartes bancaires sont accessibles gratuitement chez Boursorama sous conditions de ressources : revenu mensuel minimal de 1 350 euros net ou de 5 000 euros d'encours d'épargne pour une carte internationale de base et revenu mensuel minimal de 2 400 euros ou 10 000 euros d'encours d'épargne pour une carte Visa Premier. Chez Fortuneo, il faut disposer de 1 500 euros de revenu net mensuel ou de 5 000 euros d'épargne pour une carte internationale de base et d'un revenu net mensuel de 2 300 euros ou de 15 000 euros d'épargne pour une carte Gold Mastercard.

Package ou prix à la carte : qui se fait avoir ?

Les établissements bancaires proposent deux options tarifaires : paiement des services à leur prix unitaire ou abonnement à un panier de services facturé forfaitairement, le package. Ce dernier recèle parfois des services non utiles au consommateur – donc payés pour rien !- Et à contrario il ne couvre pas forcément tous les besoins, le client devant donc payer en plus à l'unité des services non inclus dans le package.

Premier constat : plus le client consomme de services, moins il est pénalisé par le package. Les banques ont beau offrir le choix entre différents forfaits correspondant à différents niveaux de besoins, leurs package les plus modestes restent souvent surdimensionnés pour un petit client. Sur notre profil 1 – petit consommateur- l'option de paiement à la carte est plus intéressante dans 119 banques sur 133. Le forfait, lui, revient en moyenne 52 % plus cher. Cas extrême : la facture de 35.02 euros au Crédit Agricole Brie Picardie dans le cas d'un paiement à la carte s'envole à 103.54 € dans le cas d'un package, soit un surcoût du package de 195 % ! Ou encore au Crédit agricole Val de France où elle augmente de 150 % passant de 53.80 euros à 134.56 euros.

Le matraquage tarifaire du package se fait plus doux pour un client moyen de gamme, comme notre couple consommateur moyen. Pour ce client, le forfait revient moins cher dans 66 banques sur 133, presque la moitié. Autrement dit : il reste tout de même pénalisant dans la majorité des banques ! Et certains établissements font gonfler la facture de façon significative. Ainsi, par exemple, le package à la Caisse d'Epargne Languedoc Roussillon revient 30 % plus cher, faisant passer la facture de 232.23 euros à 302.13 euros. En revanche, le forfait offre parfois un réel avantage tarifaire, réduisant jusqu'à - 32 % la facture à la Caisse d'Epargne Bourgogne Franche Comté.

Enfin pour notre couple boursicoteur, gros consommateur de services, le forfait est pour lui l'option à privilégier dans 75 établissements sur 133, soit plus de la moitié.

Les pouvoirs publics ont, en 2010, appelé les banques à personnaliser davantage leur package. Nous avons remarqué quelques efforts en ce sens, mais de la part d'une très petite minorité d'établissements. Saluons notamment certaines caisses de Crédit agricole ayant opté pour un forfait à composer soi-même : Crédit Agricole Centre Est, Centre France, Champagne Bourgogne, des Savoie, Loire Haute Loire, Sud Rhône Alpes. Ces « Comptes à composer » constitués d'un socle à deux euros par mois – comportant les principaux services de banque au quotidien - auquel le client ajoute des modules facturés de 1,2 euros à 4,8 euros par mois. Le client bénéficie d'une dégressivité tarifaire appliquée en fonction du montant total souscrit, de moins 5 % à moins 20 %. Des modules qu'il vaut mieux savoir éviter quand ils intègrent deux ou trois services alors que le client n'en utilise qu'un seul. C'est notamment vrai pour l'assurance perte et vol des moyens de paiement. Les Banques Populaires Bred et la Banque Populaire Rives de Paris ont, elles-aussi, fait un effort de personnalisation de leurs nouveaux packages.

Une inflation à géométrie très variable

Deux approches possibles avec deux visions différentes d'une même réalité sur l'évolution des prix bancaires sur la période février 2011 – février 2012

Une approche par la moyenne traduisant une inflation négative

L'inflation des tarifs bancaires sur un an est négative pour nos trois profils, si l'on retient la facture annuelle moyenne de chaque profil. Les prix des services à l'unité affichent ainsi une baisse de - 0,46 % pour le petit consommateur, de - 1,46 % pour le consommateur moyen et de - 2,35% pour le gros consommateur.

Pour les seules banques métropolitaines, hors outre-mer donc, les tarifs sont stables pour notre petit consommateur, soit + 0.06%. Ils baissent de - 0.78 % pour notre « couple actif » et de - 2.25 % pour le couple gros consommateur. En effet, les baisses sont plus faibles si l'on exclut les banques Outre-Mer. Car ce sont ces dernières qui ont consenti quelques efforts pour réduire leur important surcoût.

Une approche par banque faisant apparaître de nombreuses hausses tarifaires

La baisse moyenne est loin d'être au rendez-vous dans toutes les enseignes. Ainsi, sur 124 banques à réseaux (hors banques en ligne), 63 ont augmenté leurs tarifs pour notre petit consommateurs, 28 les ayant baissés et 33 ne les ayant pas modifiés. La facture augmente pour le consommateur moyen dans 49 banques, elle baisse dans 72 et reste inchangée dans 3. Enfin pour le gros consommateur, la facture est à la hausse dans 49 banques, en baisse dans 67 et constante dans 8.

Par ailleurs, un certain nombre de services courants, dont les cartes bancaires augmentent en moyenne sur toutes banques, voir page 36 du dossier de presse.

Le classement des banques par profil de consommateur

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

(hors banques en ligne)

Profil 1 : petit consommateur. Un package rarement avantageux.

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 vers un établissement commercial et 6 paiements mensuels (électricité, gaz, impôts, un téléphone mobile, un crédit extérieur et un loyer).

France entière, hors banques en ligne

Coût moyen de l'option la moins chère : 67.79€

(En retenant la solution la moins chère entre package et à la carte dans chaque banque)

Coût moyen à la carte : 68.79€, Coût moyen du package : 102.96€

Les 10 banques les moins chères

	Etablissements	Formule retenue		Formule alternative	
		coût	type intitulé	coût	type
1	Crédit Agricole Brie Picardie	35.02€	A la carte	103.54€	Compte services Equilibre +
2	Crédit Agricole Champagne Bourgogne	42.70€	A la carte	60.70€	Compte à composer
3	Crédit Agricole Centre Loire	43.80€	A la carte	91.80€	Compte services Equilibre
4	Caisse d'Epargne Ile de France	43.90€	A la carte	90.00€	Bouquet Liberté
5	Crédit Agricole Anjou et Maine	44.80€	A la carte	88.60€	Compte services Option 1
6	Banque Populaire du Nord	45.20€	A la carte	112.80€	Convention Equipage Alizé
7	Crédit Agricole Côte d'Armor	45.95€	A la carte	97.55€	Compte services Option 1
8	Crédit Agricole Ille et Vilaine	45.95€	A la carte	97.55€	Compte services Option 1
9	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	46.10€	A la carte	60.90€	Compte à composer
10	Crédit Agricole Toulouse	46.20€	A la carte	103.80€	Compte services Sérénité

Les caisses du Crédit Agricole restent majoritaires dans ce classement, avec des formules « à la carte », les packages demeurant moins intéressants. Leur prix peut atteindre près du triple de celui de la souscription à l'unité des produits.

Sortie cependant de ce classement des Crédits Agricoles Nord Est et Centre France qui facturent désormais des frais de tenue de compte, respectivement de 24 et 12 euros par an. La Banque Populaire du Nord fait en revanche son entrée du fait de la suppression des frais de tenue de compte de 24 euros, sous réserve toutefois de la domiciliation des revenus de notre client.

Comme en 2011, la BNP Paribas et la Banque Postale sont les banques nationales de Métropole les mieux placées. La BNP conserve sa 12^{ème} place avec une formule « à la carte » à 47.20 euros et la Poste Postale occupe la 17^{ème} place avec une facturation s'élevant pour notre client à 48.90 euros, là aussi en formule « à la carte ».

Les 10 banques les plus chères

	Etablissements	Formule retenue		Formule alternative	
		coût	type intitulé	coût	type
1	Crédit Agricole Réunion	138.20€	A la carte	182.60€	Compte service Sérénité
2	Banque Française Commerciale Océan Indien	126.60€	A la carte	138.00€	Ylang
3	Banque de la Réunion	123.84€	Package Instinctiv	138.24€	A la carte
4	BNP Paribas Réunion	115.00€	A la carte	171.36€	Esprit Libre Classic
5	BNP Guadeloupe	112.60€	A la carte	174.00€	Esprit Libre Sérénité
6	Société Générale banque aux Antilles	111.02€	A la carte		Package non commercialisé
7	Caisse d'Epargne Guadeloupe Martinique	110.23€	A la carte	113.83€	Essentiel
8	Banque des Antilles Françaises	109.99€	A la carte		Package non commercialisé
9	BNP Paribas Martinique	108.60€	A la carte	174.60€	Esprit Libre Classic Initial
10	Crédit Mutuel Antilles Guyane	101.30€	A la carte	160.74€	Eurocompte Confort

Les factures les plus lourdes seront à nouveau supportées par des clients de l'Outre-Mer. Bien que certaines opérations affichent une baisse, notamment sur les frais de tenue de compte, le Crédit Agricole et la BNP Paribas de la Réunion restent en haut du classement.

En métropole, la Banque Populaire Côte d'Azur est la plus chère sur ce profil, avec une formule « à la carte » à 92.40 euros.

Pour les banques nationales, il s'agit toujours de la Barclays avec un coût pour notre client de 80 euros (services à la carte).

Sur ce profil « petit consommateur », hors banques en ligne, seules 13 banques proposent des packages plus intéressants : le Crédit Agricole Martinique Guyane, les Crédits Mutuels Océan, Loire Atlantique Centre Ouest, Anjou, Maine Anjou Basse Normandie, Sud Ouest, Bretagne, Normandie, la Banque de la Réunion et la BRED Métropole ainsi que ses filiales Outre-Mer grâce à leur nouveau système de convention BRED Multipass.

Classement par région – les 3 moins chères

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N°3	coût	solution
Alsace	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	LCL	56.36€	Carte
Aquitaine	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	Crédit Agricole Pyrénées Gascogne	55.00€	Carte
Auvergne	BNP Paribas	47.20€	Carte	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	48.72€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Basse-Normandie	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	Crédit Agricole Normandie	51.00€	Carte
Bourgogne	Crédit Agricole Champagne Bourgogne	42.70€	Carte	Crédit Agricole Centre Loire	43.80€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte
Bretagne	Crédit Agricole Côte d'Armor	45.95€	Carte	Crédit Agricole Ille et Vilaine	45.95€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte
Centre	Crédit Agricole Centre Loire	43.80€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Champagne-Ardenne	Crédit Agricole Champagne Bourgogne	42.70€	Carte	Banque Populaire du Nord	45.20€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte
Corse	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	LCL	56.36€	Carte
Franche-Comté	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	LCL	56.36€	Carte
Guadeloupe-Martinique	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	48.30€	Carte	BRED Guadeloupe	55.80€	Package	BRED Martinique	55.80€	Package
Haute-Normandie	Banque Populaire du Nord	45.20€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Ile-de-France	Crédit Agricole Brie Picardie	35.02€	Carte	Caisse d'épargne Ile de France	43.90€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte
Languedoc-Roussillon	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	LCL	56.36€	Carte
La Réunion	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	48.30€	Carte	BRED Réunion	55.80€	Package	Caisse d'Epargne Réunion	64.84€	Carte
Limousin	BNP Paribas	47.20€	Carte	Caisse d'Epargne Auvergne Limousin	48.72€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Lorraine	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	Banque Populaire Lorraine Champagne	53.80€	Carte

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	solution
Midi-Pyrénées	Crédit Agricole Toulouse	46.20€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Nord-Pas-de-Calais	Banque Populaire du Nord	45.20€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Pays de la Loire	Crédit Agricole Anjou et Maine	44.80€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Picardie	Crédit Agricole Brie Picardie	35.02€	Carte	Banque Populaire du Nord	45.20€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte
Poitou-Charentes	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	46.67€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte
Provence-Alpes-Côte d'Azur	BNP Paribas	47.20€	Carte	La Banque Postale	48.90€	Carte	Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	51.50€	Carte
Rhône-Alpes	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	46.10€	Carte	BNP Paribas	47.20€	Carte	Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	47.72€	Carte

Profil 2 : couple actif. En métropole, un écart allant jusqu'à 75%.

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 an, 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 vers un établissement commercial, 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 tous les dix ans en agence de 3 lignes d'actions à 3000 euros et de 4 lignes de Sicav actions de la banque à 3000 euros.

Les résultats du profil 2 sont présentés avec deux options : avec les opérations de Bourse puis sans les opérations de Bourse.

1. Profil 2 avec les opérations de Bourse

France entière, hors banques en ligne

Coût moyen de l'option la moins chère : 220.24€

(En retenant l'option la solution la moins chère entre package et à la carte dans chaque banque)

Coût moyen à la carte : 236.49€, Coût moyen du package : 224.15€

Les 10 banques les moins chères (avec les opérations de Bourse)

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	La Banque Postale Guadeloupe Martinique Réunion	151.37€	Package	Alliatys Plus	153.89€	A la carte
2	La Banque Postale	155.02€	Package	Alliatys	157.54€	A la carte
3	Crédit Mutuel Anjou	157.60€	Package	Eurocompte Confort	198.50€	A la carte
4	Crédit Agricole Guadeloupe	162.40€	Package	Compte services Option 1	179.90€	A la carte
5	Crédit Agricole Aquitaine	163.76€	A la carte		194.36€	Compte services Option 1
6	Caisse d'épargne Loire Centre	163.94€	A la carte		184.64€	Package
7	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	167.71€	A la carte		182.56€	Bouquet Liberté
8	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	167.77€	Package	Eurocompte	222.02€	A la carte
9	Caisse d'Epargne Ile de France	169.46€	Package	Bouquet Liberté	194.06€	A la carte
10	Crédit Agricole Martinique Guyane	175.35€	Package	Compte service Option1	225.25€	A la carte

Si les 7 dernières places sont occupées par des banques situées en Outre-Mer, certaines se placent également dans le classement de tête, la Banque Postale Guadeloupe Martinique Réunion s'affichant même comme étant la banque la moins chère au plan national. Comment alors justifier un tel écart ?

La comparaison est tout aussi révélatrice sur les banques métropolitaines puisque notre client devra s'acquitter de 271.30 euros à la Banque Nuger contre 155.02 euros à la Banque Postale soit 116.28 euros de plus !

Sur ce panier de services, si les clients de la Banque Postale paient 155.02 euros (2^{ème} du classement), ceux de HSBC doivent s'acquitter de 186 euros (18^{ème} position) et la facture s'élève à 195.96 euros chez LCL (30^{ème}), à 200.99 euros auprès de la BNP Paribas (34^{ème}) et à 210.85 euros à la Société Générale (52^{ème}). Comme en 2011, la Barclays ferme la marche avec ses 268.25 euros.

Le choix d'une facturation à la carte reste toujours préférable sur ce profil avec opérations de Bourse dans 48.4% des établissements, hors banques en ligne.

Les 10 banques les plus chères (avec les opérations de Bourse)

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		<i>coût</i>	<i>type</i>	<i>intitulé</i>	<i>coût</i>	<i>type</i>
1	Société Générale banque aux Antilles	363.08€	A la carte			Package non commercialisé
2	Crédit Agricole Réunion	330.15€	A la carte		349.55€	Compte services Sérénité
3	BNP Martinique	302.19€	A la carte		310.27€	Classic
4	BNP Paribas Réunion	299.67€	A la carte		310.55€	Esprit Libre Classic
5	Banque des Antilles Françaises	299.57€	A la carte			Package non commercialisé
6	Banque Française Commerciale Océan Indien	281.92€	Package	Ylang	299.77€	A la carte
7	BNP Guadeloupe	274.59€	Package	Sérénité	305.19€	A la carte
8	Banque Nuger	271.30€	Package	Norplus	217.30€	A la carte
9	Barclays	268.25€	A la carte		292.35€	Classic
10	Crédit du Nord, Banques Tarnaud, Rhône Alpes, Laydernier, Kolb	262.54€	Package	Norplus	307.94€	A la carte

Classement par région- option avec les opérations de Bourse- Les 3 moins chères.

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	solution
Alsace	La Banque Postale	155.02€	Package	HSBC	186.00€	Package	LCL	195.96€	Carte
Aquitaine	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Agricole Aquitaine	163.76€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Auvergne	La Banque Postale	155.02€	Package	HSBC	186.00€	Package	Crédit Agricole Centre France	188.58€	Carte
Basse-Normandie	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'Epargne Normandie	185.96€	Package	HSBC	186.00€	Package
Bourgogne	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'Epargne Bourgogne Franche Comté	177.86€	Package	Crédit Agricole Centre Est	181.91€	Carte
Bretagne	La Banque Postale	155.02€	Package	HSBC	186.00€	Package	LCL	195.96€	Carte
Centre	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'épargne Loire Centre	163.94€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Champagne-Ardenne	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	167.71€	Package	Banque Populaire du Nord	177.80€	Carte
Corse	La Banque Postale	155.02€	Package	LCL	195.96€	Carte	BNP Paribas	200.99€	Package
Franche-Comté	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'Epargne Bourgogne Franche Comté	177.86€	Package	HSBC	186.00€	Package
Guadeloupe-Martinique	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	151.37€	Package	Crédit Agricole Guadeloupe	162.40€	Package	Crédit Agricole Martinique	175.35€	Package
Haute-Normandie	La Banque Postale	155.02€	Package	Banque Populaire du Nord	177.80€	Carte	Caisse d'Epargne Normandie	185.96€	Package
Ile-de-France	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'Epargne Ile de France	169.46€	Package	Crédit Agricole Ile de France	185.21€	Carte
Languedoc-Roussillon	La Banque Postale	155.02€	Package	HSBC	186.00€	Package	Banque Populaire du Sud	190.46€	Package
La Réunion	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	151.37€	Package	Banque de la Réunion	185.95€	Package	Caisse d'Epargne Réunion	222.66€	Package
Limousin	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	167.77€	Package	HSBC	186.00€	Package

Région	N°1	Coût	Solution	N°2	Coût	Solution	N°3	Coût	Solution
Lorraine	La Banque Postale	155.02€	Package	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	167.71€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Midi-Pyrénées	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Agricole Aquitaine	163.76€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Nord-Pas-de-Calais	La Banque Postale	155.02€	Package	Banque Populaire du Nord	177.80€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Pays de la Loire	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Mutuel Anjou	157.60€	Package	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	167.77€	Package
Picardie	La Banque Postale	155.02€	Package	Banque Populaire du Nord	177.80€	Carte	HSBC	186.00€	Package
Poitou-Charentes	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	167.77€	Package	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	183.19€	Carte
Provence-Alpes-Côte d'Azur	La Banque Postale	155.02€	Package	HSBC	186.00€	Package	LCL	195.96€	Carte
Rhône-Alpes	La Banque Postale	155.02€	Package	Crédit Agricole Centre Est	181.91€	Carte	HSBC	186.00€	Package

2. Profil 2 sans les opérations de Bourse

France entière, hors banques en ligne

Coût moyen de l'option la moins chère : 146.71€

(En retenant la solution la moins chère entre package et à la carte dans chaque banque)

Coût moyen à la carte : 162.97€, Coût moyen du package : 151.21€

Les 10 banques les moins chères (sans les opérations de Bourse)

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	Crédit Agricole Aquitaine	89.10€	A la carte		119.70€	Compte services Option 1
2	Crédit Mutuel Anjou	97.75€	Package	Eurocompte Confort	138.65€	A la carte
3	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	103.51€	A la carte		103.99€	Compte services Equilibre
4	La Banque Postale	103.87€	Package	Alliatys	106.39€	A la carte
5	La Banque Postale Martinique, Guadeloupe, Réunion	103.87€	Package	Alliatys Plus	106.39€	A la carte
6	Crédit Agricole Val de France	105.02€	A la carte		146.64€	Compte services Equilibre +
7	Crédit Agricole Anjou et Maine	105.50€	A la carte		122.30€	Compte services Option 1
8	Caisse d'Epargne Loire Centre	105.64€	A la carte		126.34€	Bouquet Liberté
9	Crédit Agricole Touraine Poitou	106.55€	A la carte		127.79€	Compte services Option 1
10	Crédit Mutuel Massif Central	108.18€	Package	Eurocompte	165.76€	A la carte

Les 10 banques les plus chères (sans les opérations de Bourse)

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	Société Générale banque aux Antilles	274.65€	A la carte			Package non commercialisé
2	Crédit Agricole de la Réunion	245.20€	A la carte		264.60€	Compte services Sérénité
3	Banque Française Commerciale Océan Indien	236.42€	Package	Ylang	254.27€	A la carte
4	Banque des Antilles Française	235.97€	A la carte			Package non commercialisé
5	BNP Paribas Martinique	220.00€	A la carte		228.08€	Classic
6	BNP Paribas Réunion	216.48€	A la carte		227.36€	Esprit Libre Classic
7	Banque Populaire Provence Corse	205.00€	A la carte		206.44€	Equipage Essentiel
8	Crédit Mutuel Antilles Guyane	197.39€	A la carte		202.66€	Eurocompte Confort
9	BNP Paribas Guadeloupe	192.40€	Package	Sérénité	223.00€	A la carte
10	Banque Populaire Côte d'Azur	185.61€	Package	Equipage Avantage	186.77€	A la carte

Le réseau du Crédit Agricole est également bien placé sur ce profil, dans son option sans opérations de bourse, rejoint par le Crédit Mutuel Anjou ainsi que par la Banque Postale et sa filiale Outre-Mer. La Banque Populaire la mieux placée demeure celle du Sud qui se classe en 20^{ème} position avec une facture pour notre client de 117.50 euros en formule package.

Les clients des banques nationales métropolitaines paieront entre 103.87 euros à la Banque Postale et 167.90 euros à la Barclays, 118.80 euros à la BNP Paribas, 123.50 euros chez HSBC, 136.26 euros à LCL et 147 euros à la Société Générale.

La fin du tableau est occupée, comme pour le profil 1, principalement par des banques situées en Outre-Mer, notamment par les trois représentants de la BNP Paribas dans les îles. Ils sont rejoints, pour la Métropole, par la Banque Populaire Provence Corse et celle de la Côte d'Azur. Les tarifs les plus élevés sont plus de 3 fois supérieurs à ceux des banques occupant la tête du classement.

Hors banques en ligne, opter pour un package sur ce panier de services est intéressant uniquement dans 51.6% des cas.

Classement par région- option sans les opérations de Bourse- Les 3 moins chères.

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	Solution
Alsace	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	Crédit Agricole Alsace Vosges	122.55€	Carte
Aquitaine	Crédit Agricole Aquitaine	89.10€	Carte	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package
Auvergne	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Mutuel Massif Central	108.18€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package
Basse-Normandie	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	HSBC	123.50€	Package
Bourgogne	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Centre Loire	117.00€	Carte	BNP Paribas	118.80€	Package
Bretagne	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	HSBC	123.50€	Package
Centre	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Val de France	105.02€	Carte	Caisse d'Épargne Loire Centre	105.64€	Carte
Champagne-Ardennes	La Banque Postale	103.87€	Package	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	110.43€	Carte	BNP Paribas	118.80€	Package
Corse	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	Crédit Agricole Corse	126.71€	Carte
Franche-Comté	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	Caisse d'épargne Bourgogne Franche Comté	121.08€	Package
Guadeloupe-Martinique	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	103.87€	Package	Crédit Agricole Guadeloupe	123.90€	Package	Crédit Agricole Martinique Guyane	124.20€	Package
Haute-Normandie	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	Crédit Agricole Normandie Seine	122.45€	Carte
Ile-de-France	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Bire Picardie	109.84€	Carte	Caisse d'Épargne Ile de France	114.75€	Package
Languedoc-Roussillon	La Banque Postale	103.87€	Package	Banque Populaire du Sud	117.50€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package
La Réunion	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	103.87€	Package	Banque de la Réunion	137.45€	Package	Caisse d'Épargne Réunion	140.28€	Package

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	Solution
Limousin	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Mutuel Centre Atlantique Centre Ouest	109.91€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package
Lorraine	La Banque Postale	103.87€	Package	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	110.43€	Carte	BNP Paribas	118.80€	Package
Midi-Pyrénées	Crédit Agricole Aquitaine	89.10€	Carte	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Mutuel Massif Central	108.18€	Package
Nord-Pas-de-Calais	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	HSBC	123.50€	Package
Pays de la Loire	Crédit Mutuel Anjou	97.75€	Package	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Anjou et Maine	105.50€	Carte
Picardie	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Brie Picardie	109.84€	Carte	BNP Paribas	118.80€	Package
Poitou-Charentes	Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres	103.51€	Carte	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole Touraine Poitou	106.55€	Carte
Provence-Alpes-Côte d'Azur	La Banque Postale	103.87€	Package	BNP Paribas	118.80€	Package	HSBC	123.50€	Package
Rhône-Alpes	La Banque Postale	103.87€	Package	Crédit Agricole des Savoie	114.74€	Carte	Banque Populaire du Sud	117.50€	Package

Profil 3 : couple boursicoteur. Le package reprend l'avantage.

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 an dont 8 chèques, un abonnement Internet comprenant l'accès aux opérations de Bourse avec 100 connexions par an, 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 vers un établissement commercial, 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 deux lignes de Sicav maison de 10 000 euros et 10 lignes d'actions françaises à 3 000 euros chacune ainsi que l'achat en ligne de 24 actions françaises de 1 500 euros et de deux Sicav maison de 1500 euros chacune.

Les résultats du profil 3 sont présentés avec deux options : avec les opérations de Bourse puis sans les opérations de Bourse

1. Profil 3 avec les opérations de Bourse

France entière, hors banques en ligne

Coût moyen de l'option la moins chère : 554.97€

(En retenant la solution la moins chère entre package et à la carte dans chaque banque)

Coût moyen à la carte : 572.90€, Coût moyen du package : 547.66€

C'est sur ce profil que le choix du package devient le plus intéressant, dans 58% des cas (72 des 124 banques).

LCL intègre les premières places avec un tarif à 437.35 euros avec sa formule « à la carte », la Banque Postale se plaçant en 16^{ème} position avec un coût pour notre consommateur de 480 euros.

Les tarifs pratiqués par certaines banques situées en Outre-Mer s'avèrent très élevés (Société Générale aux Antilles, Banque Française Commerciale Océan Indien et Banque des Antilles Françaises). Ils s'expliquent par le fait qu'il n'est pas toujours possible de faire des opérations de bourse par Internet. Nous avons donc dû appliquer la tarification en agence.

Les 10 banques les moins chères

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	417.12€	Package	Eurocompte	476.07€	A la carte
2	LCL	437.35€	A la carte			Non proposé
3	Crédit Agricole Guadeloupe	449.50€	Package	Compte services Option 1	463.50€	A la carte
4	Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	453.60€	Package	Bouquet Liberté	477.52€	A la carte
5	Banque Populaire Centre Atlantique	459.90€	A la carte		471.46€	Equipage
6	Caisse d'Epargne Normandie	468.40€	Package	Bouquet liberté	507.89€	A la carte
7	Banque Populaire des Alpes	468.56€	Package	Equip'Alpes	512.40€	A la carte
8	Caisse d'épargne Ile de France	469.00€	Package	Bouquet Liberté	480.20€	A la carte
9	La Banque Postale Guadeloupe Martinique Réunion	470.80€	Package	Alliatys Plus	474.20€	A la carte
10	Caisse d'Epargne Lorraine Champagne Ardenne	470.97€	A la carte		478.40€	Bouquet Liberté

Les 10 banques les plus chères

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		<i>coût</i>	<i>type</i>	<i>intitulé</i>	<i>coût</i>	<i>type</i>
1	Société Générale banque aux Antilles	1190.34€	A la carte			Package non commercialisé
2	Banque Française Commerciale Océan Indien	930.82€	Package	Ylang	954.27€	A la carte
3	Banque des Antilles Française	833.97€	A la carte			Package non commercialisé
4	Crédit Agricole de la Réunion	751.85€	Package	Compte services Optimum	753.05€	A la carte
5	Crédit Agricole Nord de France	695.80€	Package	Compte services Performance avec carte	718.82€	A la carte
6	Crédit Agricole Corse	686.72€	Package	Compte services Equilibre	688.28€	A la carte
7	BNP Martinique	652.50€	Carte		680.58€	Premium
8	BNP Réunion	648.78€	Carte		702.30€	Esprit Libre Classic
9	BNP Guadeloupe	644.90€	Package	Prestige	653.50€	A la carte
10	Barclays	633.60€	Package	Premier	636.10€	A la carte

Classement par région- option avec les opérations de bourse- les 3 moins chères

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	Solution
Alsace	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Caisse d'Épargne Alsace	487.12€	Package
Aquitaine	LCL	437.35€	Carte	Banque Populaire Centre Atlantique	459.90€	Carte	Banque Populaire Occitane	472.19€	Package
Auvergne	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Crédit Agricole Centre France	491.70€	Carte
Basse-Normandie	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'épargne Normandie	468.40€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Bourgogne	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'Épargne Bourgogne Franche Comté	473.20€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Bretagne	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Banque Populaire Atlantique	506.30€	Package
Centre	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Crédit Agricole Centre Loire	504.25€	Carte
Champagne-Ardenne	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	470.97€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package
Corse	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	BNP Paribas	537.50€	Carte
Franche-Comté	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'Épargne Bourgogne Franche Comté	473.20€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Guadeloupe-Martinique	Crédit Agricole Guadeloupe	449.50€	Package	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	470.80€	Package	BRED Guadeloupe BRED Martinique	540.16€	Package
Haute-Normandie	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'épargne Normandie	468.40€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Ile-de-France	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'Épargne Ile de France	469.00€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Languedoc-Roussillon	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Banque Populaire du Sud	509.00€	Package
La Réunion	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	470.80€	Package	Banque de la Réunion	492.90€	Package	BRED Réunion	540.16€	Package

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3		
Limousin	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	417.12€	Package	LCL	437.35€	Carte	Banque Populaire Centre Atlantique	459.90€	Carte
Lorraine	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'épargne Lorraine Champagne Ardenne	470.97€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package
Midi-Pyrénées	LCL	437.35€	Carte	Banque Populaire Occitane	472.19€	Package	Crédit Agricole Aquitaine	473.10€	Carte
Nord-Pas-de-Calais	LCL	437.35	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Banque Populaire du Nord	497.00€	Carte
Pays de la Loire	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	417.12€	Package	LCL	437.35	Carte	Crédit Mutuel Anjou	475.91€	Package
Picardie	LCL	437.35€	Carte	La Banque Postale	480.00€	Package	Crédit Agricole Brie Picardie	495.02€	Carte
Poitou-Charentes	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	417.12€	Package	LCL	437.35€	Carte	Banque Populaire Centre Atlantique	459.90€	Carte
Provence-Alpes-Côte d'Azur	LCL	437.35€	Carte	Banque Populaire des Alpes	468.56€	Package	La Banque Postale	480.00€	Package
Rhône-Alpes	LCL	437.35€	Carte	Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	453.60€	Package	Banque Populaire des Alpes	468.56€	Package

2 Profil 3 sans les opérations de Bourse

France entière, hors banques en ligne

Coût moyen de l'option la moins chère : 216.93€

(En retenant la solution la moins chère entre package et à la carte dans chaque banque)

Coût moyen à la carte : 234.85 €, Coût moyen du package : 219.02€

Les 10 banques les moins chères

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	146.26€	Package	Eurocompte	205.21€	A la carte
2	Crédit Agricole Aquitaine	147.90€	A la carte		178.50€	Compte services Option 1
3	Banque Populaire Massif Central	163.00€	Package	Convention Equipage	248.20€	A la carte
4	Crédit Mutuel Massif Central	164.42€	Package	Eurocompte	211.60€	A la carte
5	Crédit Mutuel Anjou	168.48€	Package	Eurocompte Confort	224.49€	A la carte
6	Crédit Agricole Toulouse	171.00€	A la carte		203.60€	Compte services Sérénité
7	LCL	172.62€	A la carte			Non proposé
8	Crédit Agricole Touraine Poitou	173.20€	Carte		194.44€	Compte services Option 1
9	Crédit Mutuel Océan	173.40€	Package	Eurocompte	273.73€	A la carte
10	Banque Populaire Atlantique	174.80€	Package	Equipage Prestige	221.30€	A la carte

Les 10 banques les plus chères

	Etablissements	Formule retenue			Formule alternative	
		coût	type	intitulé	coût	type
1	Crédit Agricole Réunion	416.80€	Package	Compte service Optimum	418.00€	A la carte
2	Société Générale banque aux Antilles	355.10€	A la carte			Package non commercialisé
3	Banque des Antilles Françaises	316.97€	A la carte			Package non commercialisé
4	BNP Paribas Martinique	306.00€	A la carte		334.08€	Premium
5	BNP Paribas Réunion	301.28€	A la carte		354.80€	Esprit libre Classic
6	BNP Paribas Guadeloupe	298.40€	Package	Prestige	307.00€	A la carte
7	Banque Populaire Provence Corse	289.60€	Package	Equipage Essentiel	319.80€	A la carte
8	Banque Française Commerciale Océan Indien	285.82€	Package	Ylang	309.27€	A la carte
8	Barclays	264.00€	Package	Premier	266.50€	A la carte
9	Crédit Mutuel Sud Est	263.47€	Package	Eurocompte Sérénité	308.08€	A la carte
10	Crédit Mutuel Centre Est Europe	263.47€	Package	Eurocompte Sérénité	308.08€	A la carte

Sur ce profil, hors banques en ligne, comme pour l'option avec opérations de bourse, le choix de la formule package est intéressante dans 58% des banques analysées.

Pour le même panier, notre client peut avoir à payer près du triple à la Réunion et le coût va du simple au double en métropole.

La Banque Postale quitte le classement de tête pour se placer en 23^{ème} position avec un coût pour notre client de 184 euros, la BNP Paribas étant 33^{ème} avec 191 euros. La facture passe à 222.60 euros à la Société Générale, à 244.80 euros pour HSBC et à 264 euros à la Barclays.

Classement par région- option sans les opérations de bourse- les 3 moins chères

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N° 3	coût	Solution
Alsace	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	BNP Paribas	191.00€	Carte
Aquitaine	Crédit Agricole Aquitaine	147.90€	Carte	LCL	172.62€	Carte	Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charente	179.30€	Carte
Auvergne	Banque Populaire Massif Central	163.00€	Package	Crédit Mutuel Massif Central	164.42€	Package	LCL	172.62€	Carte
Basse-Normandie	LCL	172.62€	Carte	Banque Populaire de l'Ouest	176.80€	Package	La Banque Postale	184.00€	Package
Bourgogne	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	Crédit Agricole Centre Loire	188.25€	Carte
Bretagne	LCL	172.62€	Carte	Banque Populaire Atlantique	174.80€	Package	Banque Populaire de l'Ouest	176.80€	Package
Centre	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Touraine Poitou	173.20€	Carte	Caisse d'Epargne Loire Centre	180.55€	Carte
Champagne-Ardenne	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	Caisse d'épargne Lorraine Champagne	189.97€	Carte
Corse	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	BNP Paribas	191.00€	Carte
Franche-Comté	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Franche Comté	178.75€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package
Guadeloupe-Martinique	La Banque postale Martinique Guadeloupe Réunion	184.00€	Package	Crédit Agricole Martinique Guyane	194.50€	Package	Crédit Agricole Guadeloupe	197.50€	Package
Haute-Normandie	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Normandie Seine	175.64€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package
Ile-de-France	LCL	172.62€	Carte	Caisse d'Epargne Ile de France	174.90€	Package	La Banque Postale	184.00€	Package
Languedoc-Roussillon	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	BNP Paribas	191.00€	Carte
La Réunion	La Banque Postale Martinique Guadeloupe Réunion	184.00€	Package	Caisse d'épargne Réunion	204.00€	Package	Banque de la Réunion	216.90€	Package

Région	N°1	coût	solution	N°2	coût	solution	N°3	coût	solution
Limousin	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	146.26€	Package	Banque Populaire Massif Central	163.00€	Package	LCL	172.62€	Carte
Lorraine	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Lorraine	176.70€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package
Midi-Pyrénées	Crédit Agricole Aquitaine	147.90€	Carte	Crédit Mutuel Massif Central	164.42€	Package	Crédit Agricole Toulouse et Midi Toulousain	171.00€	Carte
Nord-Pas-de-Calais	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	BNP Paribas	191.00€	Carte
Pays de la Loire	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	146.26€	Package	Crédit Mutuel Anjou	168.48€	Package	LCL	172.62€	Carte
Picardie	LCL	172.62€	Carte	La Banque Postale	184.00€	Package	Crédit Agricole Brie Picardie	187.41€	Carte
Poitou Charente	Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	146.26€	Package	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Touraine Poitou	173.20€	Carte
Provence Alpes Côte d'Azur	LCL	172.62€	Carte	Crédit Agricole Provence Côte d'Azur	177.34€	Carte	Banque Populaire des Alpes	179.96€	Package
Rhône Alpes	Banque Populaire Massif Central	163.00€	Package	LCL	172.62€	Carte	Banque Populaire des Alpes	179.96€	Package

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

Le classement des banques

*Attention : les tarifs analysés ici sont ceux des services à la carte, et non ceux
proposés dans le cadre des packages*

Les incidents de fonctionnement du compte

Rejet d'un chèque pour défaut de provision, prélèvement impayé, opérations nécessitant un traitement particulier, compte débiteur, autant d'incidents qui peuvent donner lieu à facturation.

Rejet d'un prélèvement de 30 euros et d'un chèque de 80 euros

Même constat que les années passées pour les frais de rejet d'un chèque ou d'un prélèvement, qui sont quasiment tous alignés sur les plafonds mis en place en 2008: 50 euros pour un chèque d'un montant de plus de 50 euros, 20 euros pour un prélèvement de plus de 20 euros.

De rares exceptions, concernant les frais de rejet de chèque, à Boursorama (30 euros), Monabanq (45 euros), la Banque Postale et sa filiale Outre-Mer (43.66 euros), la Banque des Antilles Françaises (45 euros), au Crédit Agricole Nord-Est (48 euros), à la Société Générale Banque aux Antilles (48 euros) et au Crédit Agricole Provence Côte d'Azur (49.70 euros).

Des dérogations encore moins nombreuses pour les frais de rejet de prélèvement : 10.30 euros à la Banque Postale et pour sa filiale Outre-Mer, 15 euros au Crédit Agricole Nord Est et au Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest, 17.94 euros au Crédit Mutuel Antilles Guyane et 19.11 euros pour celui de l'Anjou.

Les commissions d'intervention

Somme perçue par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier (présentation d'un ordre de paiement irrégulier, coordonnées bancaires inexactes, absence ou insuffisance de provision...), **le tarif des commissions d'intervention varie toujours autant d'une banque à l'autre, y compris au sein d'un même réseau, avec des maxima qui ne paraissent nullement justifiés.**

Le coût moyen sur l'ensemble des banques étudiées s'élève cette année à 8.60 euros contre 8.77 euros en 2011.

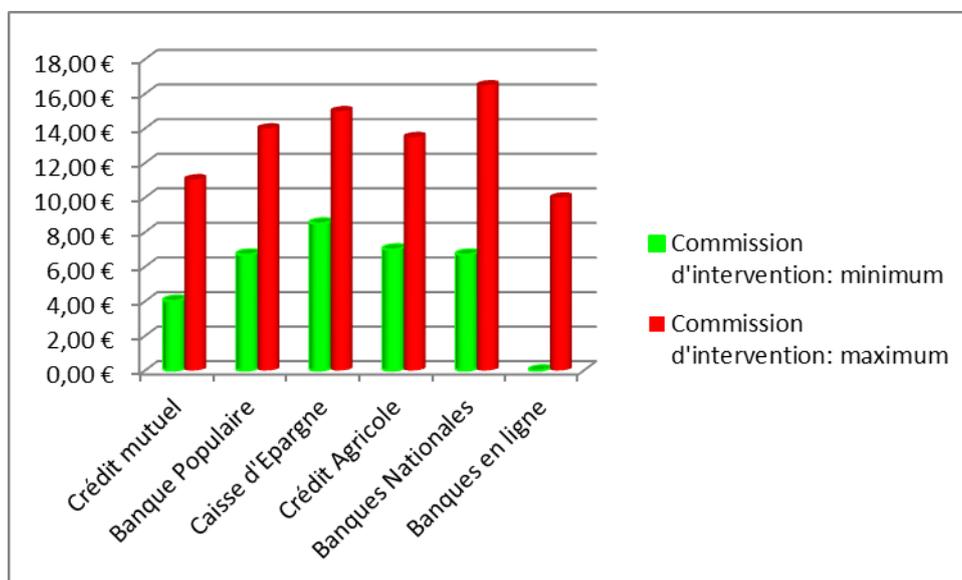
Boursorama et Fortunéo ont adopté la politique de gratuité d'ING Direct en renonçant aux 10 euros qu'elles facturaient l'année dernière suivies, pour les banques « en dur », par le Crédit Mutuel Anjou avec une commission de 4.03 euros. **Les BNP Paribas Guadeloupe et BNP Paribas Martinique restent les établissements les plus chers sur ce poste avec un tarif à 16.50 euros**, la Banque Populaire Occitane conservant sa place sur la métropole avec 14 euros.

Ces tarifs sont à moduler en fonction des plafonds journaliers et/ou mensuels pratiqués par les établissements. Pour autant, les frais facturés à la journée ou au mois peuvent vite s'avérer très élevés. Par exemple, le maximum par mois est fixé à 300 euros à la Barclays et à 350 euros à la Banque Populaire Occitane.

A noter que le plafonnement des frais pour les clientèles fragiles, prévu par le rapport Pauget-Constans, est mentionné dans la plupart des brochures tarifaires. Les frais sont réduits de moitié et plafonnés à 30 euros par mois dans le réseau des Crédits Agricoles. Même plafond pour la plupart des Caisses d'Épargne et des Banques Populaires avec des frais de 5 euros. 5

euros également pour les Crédits Mutuels avec un plafond de 12 opérations dans le mois (60 euros).

Les banques nationales affichent également des frais spécifiques. Ils seront de 4€ avec un plafond de 5 opérations par mois pour la Banque Postale, 5 euros avec un plafond de 15 euros par mois à la Société Générale. La BNP Paribas et LCL mentionnent une réduction de 50% avec un plafond de 6 opérations par mois pour la première, de 30 euros pour la seconde. HSBC annonce une réduction de 50% et l'exonération d'une commission.



Saisie/ avis à tiers détenteur pour une créance de 120 euros

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	68€ La Banque Postale	145€ Société Générale Antilles
Banque Populaire	75.25€ Côte d'Azur	110.84€ Bred Martinique, Guadeloupe et Réunion
Caisse d'Epargne	79.25€ Rhône Alpes	110€ Banque des Antilles Françaises
Crédit Agricole	12€* Aquitaine	123.50€ Languedoc
Crédit Mutuel	60€ Maine Anjou Basse Normandie	97.30€ Sud Ouest
CIC	95€	
Crédit du Nord	116€	
Banques en ligne	0€ ING	106€ e-LCL

Le coût moyen d'une saisie pour une créance de 120 euros s'élève pour les établissements analysés à 90.87 euros, somme qui alourdit largement la facture et dont le montant peut être supérieur à celui saisi !

Le crédit Agricole Aquitaine* se dénote, comme l'année dernière, en appliquant un tarif égal à 10% du montant dans la limite d'un plafond de 95.25 euros, tout comme le Crédit Agricole Martinique qui facture 20 euros pour un montant saisi inférieur ou égal à 300 euros mais 110 euros pour un montant supérieur à ce seuil.

Frais pour compte débiteur

Déjà relevés l'année dernière, les frais d'envoi d'une lettre d'information pour compte débiteur viennent alourdir la facture des personnes en difficulté. Elles devront s'acquitter par exemple de 21.38 euros au Crédit Agricole de la Corse, de 21.80 euros au Crédit Mutuel du Massif Central ou encore de 19 euros au Crédit Agricole Guadeloupe.

Le *suivi d'un compte* peut également faire l'objet d'une facturation s'il est débiteur sur un nombre de jours supérieurs à un seuil fixé. Ainsi, si le compte est débiteur de plus de 60 jours dans le trimestre, le client de la Banque Populaire du Nord devra payer 60 euros pour le trimestre. Les frais seront de 100 euros par trimestre à la Banque Populaire Occitane si le compte est débiteur plus de 70 jours en valeur dans le trimestre. Ils passent à 41.40 par trimestre à la Banque Populaire Val de France pour une situation débitrice de plus de 65 jours dans le trimestre et à 63 euros par trimestre à la Banque Populaire du Sud si le compte est débiteur de plus de 80 jours sur 3 mois.

Les cartes bancaires

Coût d'une carte bancaire internationale Mastercard ou Visa

(la carte la moins chère des deux « marques » étant retenue)

Un coût moyen toujours en hausse pour la carte bancaire, service qui est sans aucun doute l'un des plus utilisés. Son prix moyen est de 36.38 euros pour une carte à débit immédiat, 44.14 euros pour une carte à débit différé, soit par rapport au prix moyen des cartes diffusées par les banques présentes dans notre enquête en 2011 et 2012 des augmentations respectives de + 1.71% et de + 0.82 %.

55.3% des établissements enquêtés ont augmenté le tarif de leur carte à débit immédiat, avec une hausse maximum de 4 euros pour la BNP Paribas Réunion dont la carte passe de 36 euros à 40 euros, alors que seuls 3.8% des banques analysées ont appliqué une baisse.

Ces hausses se retrouvent principalement parmi les Crédits Agricoles (29 caisses sur 39) et les Caisse d'Épargne (14 caisses sur 19). Elles sont moins nombreuses dans le réseau des Banques Populaires (12 établissements sur 21) et dans les crédits mutuels avec 4 établissements en hausse, les 14 autres affichant des tarifs stables.

Les clients des banques nationales de la métropole verront leur tarif augmenter de 2 euros à la Barclays et à la Société Générale, la carte passant à 40 euros et de 1 euro à la Banque Postale (36.50 euros), HSBC (36 euros) et BNP Paribas (40 euros).

Le tarif de la carte internationale à débit différé est également en hausse dans 46.2% des établissements analysés (26 Crédits Agricoles, 13 Caisses d'Épargne, 6 Banques Populaires et 4 Crédits mutuels) avec une hausse maximum de 2 euros. 7.6% des établissements appliquent une baisse.

Dans les banques nationales de la métropole, il faut compter 1 euro de plus à la Banque Postale et sa filiale Outre Mer (42 euros), chez HSBC (46 euros) et Barclays (45 euros), le prix étant stable à la BNP Paribas (46 euros), à LCL (39.96 euros) et à la Société Générale (46 euros).

Enfin, pour les banques en ligne, Fortunéo et Boursorama maintiennent la gratuité de leurs cartes bancaires, sous conditions de revenus ou d'épargne. ING Direct commercialise uniquement la carte Gold qu'elle propose gratuitement.

Axa Banque a diminué ses tarifs d'un euro : 32.40 pour la carte à débit immédiat, 38.40 euros pour la carte à débit différé.

	Débit immédiat		Débit différé	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	35€ Société Générale banque aux Antilles (<i>id</i>)	40€ BNP Paribas Guadeloupe (-5%) BNP Paribas (2.6%) Société Générale (+5.3%) BNP Paribas Réunion (+11.1%) Barclays (+5.3%)	39.96€ LCL (<i>id</i>)	46€ BNP Paribas Guadeloupe (-2.2%) BNP Paribas (<i>id</i>) HSBC (+2.2%) Société Générale (<i>id</i>) BNP Paribas Réunion (+2.2%)
Banque Populaire	34€ Atlantique (<i>id</i>)	40€ Alpes (<i>id</i>) Rives de Paris (+5.3%)	40€ (<i>id</i>) Alpes	49.50€ (<i>id</i>) Occitane
Caisse d'Epargne	33€ (<i>id</i>) Banque des Antilles Françaises	38€ Normandie (<i>id</i>) Côte d'Azur (+9.19%)	37.50€ (+4.2%) Bourgogne Franche Comté	45€ Languedoc (<i>id</i>) Aquitaine Poitou Charente (+4.6%) Banque de la Réunion (<i>id</i>) Banque des Antilles Françaises (<i>id</i>)
Crédit Agricole	35€ Réunion (+5.3%) Guadeloupe (<i>Id</i>)	39€ (+2.6%) Pyrénées Gascogne Sud Méditerranée, Touraine et Poitou, Nord Midi Pyrénées, Toulouse Midi toulousain	42.40€ (-5.9%) Normandie	47.50€ Côte d'Armor, Finistère, Ile et Vilaine, Morbihan (+2.1%)
Crédit Mutuel	31.90€ (<i>id</i>) Antilles Guyane	37.50€ (<i>id</i>) Massif Central	41.80€ (+2%) Anjou	47.80€ (<i>id</i>) Massif Central
CIC	37.75€ (<i>id</i>)		45.75€ (<i>id</i>)	
Crédit du Nord	42€ (+5%)		52€ (+2%)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo**	39.96€ (<i>id</i>) <i>e-LCL</i>	0€ Boursorama Banque* Fortuneo**	43€ (<i>id</i>) Allianz

* Conditions de revenus du titulaire de 1 350 € nets/mois minimum (2 700 € nets/mois pour 2 titulaires) ou de 5 000 € d'encours dans leurs livres (10 000 € pour 2 titulaires).

** Pour un compte bancaire individuel ou compte courant joint avec une seule carte : 1500€ de revenus nets mensuels ou 5000€ d'épargne chez Fortuneo (+ 1500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

Pour un compte joint avec deux cartes : 2500€ de revenus nets mensuels ou 5000€ d'épargne chez Fortuneo (+ 2500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

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

Le coût moyen s'élève cette année à 118.36 euros soit une augmentation de 1.29%.

Les tarifs sont en hausse dans plus de la moitié des établissements enquêtés (50.38%), en baisse dans 4.5%, avec une baisse maximale de 3 euros au Crédit Agricole Alsace, au Crédit Agricole Ile de France et à la BNP Paribas Martinique.

La plus forte hausse revient au Crédit Mutuel Loire Atlantique Centre Ouest avec une augmentation de 15.75 euros (de 103.69 euros à 119.44 euros). Suivent ensuite, avec une augmentation de 10 euros la Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charente (116 euros à 126 euros) et la Banque Populaire Massif Central (70 à 80 euros).

La Barclays, déjà la plus chère l'année dernière avec un tarif de 138 euros, en augmentation de 6% par rapport à 2010, n'hésite pas à appliquer une nouvelle hausse de 5.1%.

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	124€ La Banque Postale (+0.8%) Banque Française Commerciale Océan Indien (id)	145€ (+5.1%) Barclays
Banque Populaire	80€ (+14.2%) Massif Central	132 (+2.3%) BRED Métropole et Outre-Mer
Caisse d'Epargne	113€ (id) Loire Drôme Ardèche	130.60€ (id) Côte d'Azur
Crédit Agricole	85€ (+6.2%) Centre France	128.50€ (+2%) Côte d'Armor, Ille et Vilaine, Morbihan, Finistère
Crédit Mutuel	107.70€ (id) Océan	128€ (+1.6%) Bretagne
CIC	127€ (id)	
Crédit du Nord	134€ (+1.5%)	
Banques en ligne	0€ Boursorama Banque* Fortuneo** ING Direct	129€ (id) e-LCL

* Conditions de revenus du titulaire de 2 400 € nets/mois minimum (3600 € nets/mois pour 2 titulaires) ou de 10 000 € d'encours dans leurs livres (15000 € pour 2 titulaires)

** Pour un compte bancaire individuel ou compte courant joint avec une seule carte : 2300€ de revenus nets mensuels ou 15000€ d'épargne chez Fortuneo (+ 1500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

Pour un compte bancaire joint avec deux cartes : 3500€ de revenus nets mensuels ou 15000€ d'épargne chez Fortuneo (+ 2500 € de revenus nets mensuels pour une carte à débit différé).

Coût d'une carte bancaire à autorisation systématique

Le coût de la carte à autorisation systématique, principalement destinée à une clientèle à faibles revenus, connaît cette année une augmentation dans 60 des 128 établissements enquêtés qui la proposent. Son coût moyen au 1^{er} février 2012 s'élève à 25.70 euros.

A noter que ce type de carte n'est pas disponible auprès d'Axa banque, Boursorama, ING Direct, Fortunéo ni à la Société Générale Banque aux Antilles.

	La moins chère	La plus chère
Banques Nationales	25.20€ (<i>id</i>) BNP Paribas Martinique	33€ (+3.1%) Société Générale
Banque Populaire	23€ (<i>id</i>) Atlantique	31.10€ (+2%) Rives de Paris
Caisse d'Epargne	25€ (<i>id</i>) Banque des Antilles Françaises	38€ (<i>id</i>) Normandie
Crédit Agricole	14.90€ (<i>id</i>) 10 caisses	16€ 9 caisses
Crédit Mutuel	21.07€ (<i>id</i>) Antilles Guyane	34.50€ (<i>id</i>) Massif Central
CIC	28.50€ (<i>id</i>)	
Crédit du Nord	37€ (+2.8%)	
Banques en ligne	24€ (<i>id</i>) Monabanq	33€ (<i>id</i>) Allianz Banque

Gestion des comptes par Internet

Même si le coût pour ce poste est globalement en baisse, 46.6% des banques enquêtées facturent toujours l'abonnement permettant la gestion du compte incluant la possibilité de faire des virements sur un compte détenu dans une autre banque, le client devant acquitter entre 12 et 54 euros pour l'année.

A noter cependant quelques baisses significatives. Les Banques Populaires Massif Central et Centre Atlantique ont renoncé aux 36 euros qu'elles prélevaient, le Crédit Agricole Alpes Provence abandonnant, quant à lui, les 24 euros dont devaient s'acquitter ses clients.

La gratuité est beaucoup moins répandue pour les abonnements incluant la possibilité d'effectuer des opérations de bourse qui sont facturés dans 60.9% des établissements même si quelques baisses sont également à relever. Outre la Banque Populaire Centre Atlantique dont la facturation passe également sur le service comprenant les opérations de bourse de 36 euros à la gratuité, la Banque Populaire du Nord se distingue cette année en supprimant les frais qui s'élevaient à 48 euros.

L'offre de service sur la banque à distance comprenant les opérations de bourse tend à se complexifier, certaines banques offrant différents niveaux d'abonnement, les plus complets permettant d'obtenir des réductions sur les frais appliqués sur les opérations de bourse et étant en conséquence réservés aux clients boursicotiers actifs.

Coût maximum pour un abonnement de gestion du compte par Internet sans les opérations de bourse (par an)

	Sans Bourse
Banques Nationales	54€ Société Générale aux Antilles BNP Paribas Guadeloupe BNP Paribas Martinique
Banque Populaire	42€ Provence Corse
Caisse d'Epargne	46.80€ Banque des Antilles françaises
Crédit Agricole	30€ Sud Rhône Alpes
Crédit Mutuel	36€ 10 caisses
CIC	34.80€
Crédit du Nord	24€

Les opérations de Bourse

Droits de garde annuels sur un Plan d'épargne en actions (PEA) et frais de courtage

	PEA de 19 000 (1), 3 lignes d'actions à 3 000 € tous les dix ans et 4 lignes de Sicav maison à 3 000		PEA de 50 000 (2), 24 lignes d'actions à 1 500 € et 2 Sicav maison de 1 500 €	
	La moins chère	La plus chère	La moins chère	La plus chère
Banques nationales	51.15 € La Banque Postale	100.35 € Barclays	264.73 € LCL	369.60 € Barclays
Réseau Banque Populaire	42.60 € Banque Populaire du Nord	81 € Banque Populaire Massif Central	249 € Banque Populaire du Sud Ouest	379.24 € Banque Populaire Bourgogne Franche Comté
Réseau Caisse d'Epargne	54.71 € Caisse d'Epargne Ile-de-France	92.56 € Caisse d'Epargne Midi Pyrénées	264 € Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche	360.56 € Caisse d'Epargne Midi Pyrénées
Réseau Crédit Agricole	37.50 € Crédit Agricole Guadeloupe	115,96 € Crédit Agricole Corse	252 € Crédit Agricole Guadeloupe	495.20 € Crédit agricole Nord de France
Réseau Crédit Mutuel	57.42 € Crédit mutuel Antilles Guyanes	91.91 € Crédit mutuel Océan	270.86 € Crédit mutuel Loire Atlantique Centre Ouest	407.07 € Crédit mutuel Nord Europe
Banques en ligne	2.70 € ING Direct	53.50 € Axa banque	117.60 € Fortuneo	333.60 € 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. Client réalisant achat en agence ou par téléphone de 3 lignes d'actions à 3 000 euros tous les dix ans et 4 lignes de Sicav maison à 3 000 euros.

(2) Droits de garde sur un plan d'épargne en actions (PEA) de 50 000 euros comprenant deux lignes de Sicav maison de 10 000 euro et 10 lignes d'actions à 3 000 euros. Client réalisant annuellement l'achat en ligne de 24 actions françaises de 1 500 euros et de deux Sicav maison à 1 500 euros chacune.

Détenir sur un plan d'épargne en actions quelques Sicav et quelques actions peut coûter cher. Et les écarts de prix sont encore importants d'une banque à l'autre. Alors autant faire le bon choix ! On remarque des écarts très importants entre banques d'un même réseau. Ainsi, sur le profil trois – gros consommateur – les frais de bourse varient de 117.60 euros chez Fortuneo, la banque la moins chère, à 495.20 euros au Crédit agricole nord de France, la plus chère. Soit une augmentation de 321 % !

Pour le coup, les banques en ligne ne sont plus systématiquement les plus avantageuses. Ainsi, sur le profil gros consommateur, Axa banque facture 333.60 euros les opérations de bourse. Soit 184 % de plus que la banque la moins chère (Fortuneo).

Enfin, dans certains réseaux, les banques d'Outre-Mer s'avèrent être les moins chères concernant les opérations de bourse. Sur le profil 2, le Crédit agricole Guadeloupe et le Crédit mutuel Antilles Guyanes sont les banques les plus avantageuses dans leur réseau respectif.