

Les meilleures banques sur Internet

Moins chers et à la pointe de la technologie, les établissements financiers de nouvelle génération ne manquent pas d'atouts pour optimiser la gestion de vos comptes. Classement 2010 et conseils pratiques.

Change ment sur le podium pour la troisième édition de notre palmarès des banques en ligne, avec l'entrée de Fortuneo Banque qui se hisse d'emblée à la première place.

Martelant « Arrêtez de banquer », elle propose, comme Boursorama Banque et ING Direct, une carte de paiements gratuite. Elle apporte également des innovations et des produits d'épargne très compétitifs tant en assurance vie que pour gérer votre trésorerie. Mais elle doit sa première place à ses tarifs, les plus bas du marché, notamment pour la gestion d'un compte-titres.

Boursorama propose une gamme de produits assez large Point fort de Boursorama Banque, numéro deux de notre palmarès 2010 : l'étendue de son offre qui va jusqu'aux placements réglementés et aux crédits immobiliers. Il ne lui manque que les crédits à la consommation. La filiale de la Société Générale brille également par son offre de Sicav et son site d'informations boursières, qui demeure la référence du marché. Troisième du classement, ING Direct reste très avantageuse par rapport aux banques classiques.

Championne de l'innovation, Monabanq se présente comme « de loin la banque la plus proche » attribuant à ses clients un conseiller attiré. Cinquième, Axa Banque fait aussi une priorité de la qualité du service : ses conseillers peuvent être contactés 24 heures sur 24, 6 jours sur 7, ce qui plaît, notamment, aux expatriés. Bref, la concurrence est vive tant sur les tarifs que sur les services.

Notre méthodologie est semblable à celle de l'année dernière. Pour établir ce classement, nous avons comparé les tarifs, la politique en matière d'innovation et l'offre de placements (livrets bancaires, fonds d'investissement, assurance vie), ce qui nous a permis d'établir cinq classements (pages 16 à 18) et d'attribuer des points à chaque banque. Nous les avons additionnés en les pondérant grâce aux coefficients suivants : 2 pour les tarifs, l'assurance vie et les Sicav, 1 pour les livrets d'épargne et 0,5 pour l'innovation. Fortuneo obtient 57 points, Boursorama 52,5, ING Direct 33, Monabanq 32, Axa Banque 27,5, e.LCL 27, Coopabanque 26,5 et Groupama Banque 14,5. ■

Aline Fauvarque

CLASSEMENT GÉNÉRAL



La filiale du Crédit Mutuel Arkéa réussit son entrée dans notre palmarès en décrochant une belle première place grâce à son livret bancaire et à ses tarifs imbattables.

TROPHÉES 2010 PAR CATÉGORIE



Pour l'assurance vie et les Sicav, notre méthodologie est basée sur celles des Trophées du Revenu des meilleurs contrats d'assurance vie (numéro d'avril 2010) et des meilleurs fonds (juin 2010). Comme nous avons déjà décerné des prix dans ces deux catégories, nous n'en donnons pas en septembre 2010.

TARIFS Fortuneo est moins chère que ses concurrentes dans la

Fortuneo est la banque la moins chère. Davantage pour les frais liés à la gestion d'un compte-titres que pour la gestion du compte courant, les cartes de paiement, les retraits par carte aux distributeurs de billets, l'envoi de chèquiers à domicile ou la *hot line* téléphonique, services gratuits dans les trois banques *low cost* (Fortuneo, Boursorama et ING Direct). Mieux, chez Fortuneo, tout un chacun peut trouver un moyen d'éviter les frais de garde en réalisant une transaction par mois ou en maintenant un encours de 5 000 euros : imbattable ! Boursorama, qui présente

une panoplie de services plus étendue, suit de près et n'entend pas se laisser distancer. Elle a d'ailleurs baissé certains frais (retraits à l'étranger). ING Direct est plus loin derrière les deux premières à cause d'une facturation des droits de garde sur les encours plus difficile à éviter (il faut trois ordres exécutés dans le mois). L'écart se creuse sur le profil 3, qui peut supporter jusqu'à 288 euros de frais de garde sur un portefeuille de 100 000 euros. ING est talonnée par Monabanq, numéro quatre, qui sans être *low cost* s'avère la moins chère des autres

banques en ligne à bas prix. e.LCL se place au cinquième rang grâce à son programme de fidélisation, malgré des retraits hors réseau payants au-delà du troisième par mois. En sixième place, Axa Banque est pénalisée car nous ne prenons pas en compte la possibilité qu'elle offre de récupérer la cotisation de sa carte bancaire (le client récupère 50 % de cette cotisation sur une carte internationale à partir de 7 000 euros de dépenses annuelles et 100 % à partir de 14 000 euros, et respectivement 14 000 et 28 000 euros avec la carte haut de gamme). Seules

Rang	Banque	Profil 1	Profil 2	Profil 3	Moyenne	Carte internationale à débit différé	Carte haut de gamme à débit différé	5 retraits DAB France hors réseau par mois	Chèque de banque	Assurance perte et vol moyens de paiement
		(lire ci-dessous)								
1 ^{er}	Fortuneo Banque	0 €	62 €	270 €	111 €	Gratuite	Gratuite	Gratuits	Gratuit	30 €
2 ^e	Boursorama Banque	0 €	123 €	288 €	137 €	Gratuite	Gratuite	Gratuits	Gratuit	30 €
3 ^e	ING Direct	0 €	129 €	420 €	183 €	NP	Gratuite	Gratuits	Gratuit	NP
4 ^e	Monabanq	38 €	191 €	416 €	215 €	35 €	95 €	Gratuits	10 €	36 €
5 ^e	e.LCL	59 €	235 €	636 €	310 €	39 €	126 €	24 €	10,90 €	27,84 €
6 ^e	Axa Banque	49 €	203 €	744 €	332 €	38,40 €	114 €	Gratuits	12 €	48 €
7 ^e	Groupama Banque	46 €	229 €	796 €	357 €	42 €	95 €	Gratuits	11,20 €	31 €
8 ^e	Coopabanque	42 €	346 €	979 €	455 €	35,90 €	99,90 €	Gratuits	11 €	26 €

(1) Droits de garde ou frais d'abonnement, variables selon le respect des conditions de passage d'ordres ou d'encours. (2) Impôt de Bourse non compris. (3) Hors frais du courtier NP = non proposé. NC = non communiqué.

Pour réaliser ce tableau, nous avons retenu trois profils de clients

Ces clients paient chaque opération. Ils ne souscrivent pas de packages (proposés par Axa et Groupama seulement). Ils domicilent leur salaire, ce qui peut leur procurer des avantages tarifaires (chez e.LCL).



Profil 1

Un jeune entre 25 et 30 ans. Il débute dans la vie active et consulte son compte par Internet. Il utilise assez peu de produits et services

- bancaires. Il n'a pas souscrit d'offre groupée. Détail des huit services consommés :
- 20 opérations de débit par mois (dont 6 chèques) ;
- 1 carte de paiement internationale à débit différé ;
- 8 retraits par mois dont 5 hors réseau ;
- 1 virement externe occasionnel, avec RIB, passé par Internet ;
- 2 chèquiers reçus en recommandé (hors frais postaux) ;
- 1 chèque de banque tous les trois ans ;
- 1 opposition sur carte tous les trois ans.



Profil 2

Un couple entre 35 et 45 ans, consommateur "milieu-haut de gamme" de services bancaires. Détail des neuf services consommés :

- abonnement Internet avec Bourse ;
- 60 opérations de débit par mois (dont 8 chèques) ;
- 2 cartes de paiement internationales à débit différé ;
- 15 retraits par mois dont 7 hors réseau ;
- 2 virements externes avec RIB passés par Internet ;
- 1 chèque de banque tous les trois ans ;
- 1 opposition sur carte tous les trois ans ;
- achat de 4 lignes d'actions de 5 000 € ;
- droits de garde sur un PEA d'un montant de 25 000 € (10 lignes d'actions françaises de 2 500 €).

plupart des cas

Coopabanque et Monabanq facturent des frais d'abonnement à la Bourse par Internet (24 euros annuels chez Coopabanque, 5 euros par mois sans transaction pour Monabanq). Regrettons au passage la complexité des tarifs de courtage, soumis à de multiples conditions variables d'un établissement à l'autre : un ordre par mois suffit pour s'exonérer de frais de garde chez Boursorama (avec les tarifs Classic ou Trader) et Fortuneo (avec le tarif Petits ordres) alors que chez ING Direct il faut en passer au moins trois. Bref, lisez bien les notes de bas de page avant de vous décider.

Frais d'achat pour 2 500 € d'actions européennes	Frais minimaux pour un ordre sur le New York Stock Exchange	Frais de garde annuels d'un PEA de 2 500 € ⁽¹⁾
11,25 €	16,74 €	De 0 à 72 €
12 €	23,90 €	De 0 à 71 €
2 500 €	22,70 €	De 0 à 72 €
10 €	NP	De 0 à 60 €
9,75 €	40 € ⁽²⁾	82,50 €
12,50 €	50 € ⁽³⁾	105,10 €
12,50 €	60 € ⁽⁴⁾	62,50 €
25 €	NC	59,80 €

étranger. (4) Frais de courtier étranger inclus de 50 dollars.



Profil 3

Un couple de cadres aisés de 50 à 60 ans, qui gère ses comptes par Internet. Détail des dix services consommés :

- 1 abonnement Internet avec Bourse ;
- 80 opérations de débit par mois ;
- 2 cartes de paiement haut de gamme ;
- 15 retraits par mois, dont 7 hors réseau ;
- 2 virements permanents vers des organismes financiers ;
- 1 chèque de banque tous les trois ans ;
- 1 opposition sur carte tous les trois ans ;
- achat de 24 lignes d'actions de 2 500 € chaque ;
- achat de 2 fonds extérieurs à 5 000 € ;
- droits de garde sur un PEA de 100 000 € (10 lignes d'actions françaises de 5 000 €, 5 fonds maison et 5 extérieurs à 5 000 € chaque).

SICAV Boursorama propose 24 000 fonds !

En tête, Boursorama se démarque par l'étendue de son offre et celle du Compte 0 % sans frais d'entrée ni droits de garde, ainsi que la qualité de son site d'information. Fortuneo la talonne. Dans les autres établissements ouverts aux fonds extérieurs, attention aux frais de garde (ou droits d'abonnement chez Monabanq) et d'entrée.

Rang	Banque	Nbre de gestionnaires	Nombre de fonds			L'opinion du Revenu
			Total	Sans frais d'entrée	Éligibles PEA	
1 ^{er}	Boursorama Banque	570	24 000	> 850	700	Accès à presque tout le marché. Bons outils.
2 ^e	Fortuneo Banque	NC	9 000	748	1 400	Des fonds à 0 et 1 % de frais d'entrée. Bons outils.
3 ^e	Axa Banque	> 15	3 500	NC	> 15	Offre étendue. Mais frais d'entrée et de garde élevés.
4 ^e	Monabanq	31	400	30	115	Frais de 5 €/mois si moins de 2 transactions/mois.
5 ^e	e.LCL	1	72	NC	17	Fonds LCL sans droits de garde (gérés par Amundi).
6 ^e	Coopabanque	1	57	NC	6	Inclut des fonds ISR et de partage (gérés par Ecofi).
7 ^e	ING Direct	9	18	17	8	Sélection de fonds parmi les plus connus.
8 ^e	Groupama Banque	1	21/0	NC	4	Propose des fonds maison appréciés par <i>Le Revenu</i> .

LIVRETS D'ÉPARGNE Coopabanque décroche une belle deuxième place

Fortuneo prend la tête avec un taux brut de 2,30% et ce depuis le 1^{er} mars (au lieu de 2,50%). Notez qu'avec les livrets de Monabanq et Axa Banque, plus vous placez, plus le taux augmente. Nous n'avons pu en tenir compte pour notre classement, mais depuis la hausse du taux du Livret A à 1,75% le 1^{er} août, le numéro 2, Coopabanque a porté la rémunération brute du livret Agir, de 1,85 à 2,30% et Groupama de 1,25 à 1,50%.

Rang	Banque	Nom du Livret	Pour 20 000 € placés	
			Taux brut ⁽¹⁾	Gain annuel ⁽¹⁾
1 ^{er}	Fortuneo Banque	Livret +	2,30 %	460 €
2 ^e	Coopabanque	Livret Agir	1,85 %	370 €
3 ^e	Monabanq	Livret d'Épar. Monabanq	1,70 à 2,5 % ⁽²⁾	360 €
4 ^e	Boursorama Banque	Compte sur livret	1,65 %	330 €
5 ^e	ING Direct	Livret Épargne Orange	1,60 %	320 €
6 ^e	Axa Banque	Livret Axa Banque	1,25 à 1,75 % ⁽³⁾	274 €
7 ^e	Groupama Banque	Compte sur livret	1,25 %	250 €
8 ^e	e.LCL	Compte sur livret	1 %	200 €

(1) Avant impôts et prélèvements sociaux, sur la base des taux au 22 juillet 2010, hors offres promotionnelles. (2) 1,70 % brut jusqu'à 15 000 € de dépôts, 2,10 % de 15 000 à 50 000 €, 2,50 % au-delà. (3) 1,25 % jusqu'à 15 300 € de dépôts, 1,75 % au-delà.

ASSURANCE VIE Fortuneo en tête avec Symphonis Vie

Fortuneo, promoteur du contrat Symphonis Vie, se démarque par la légèreté des frais, la souplesse du contrat (arbitrages gratuits et illimités) et un certificat sur l'or parmi

les supports proposés. Boursorama, Monabanq et ING Direct offrent des contrats en ligne de facture assez proche, tandis que les contrats des autres établisse-

ments restent plus traditionnels. Notre méthodologie est basée sur celle des Trophées des meilleurs contrats d'assurance vie (lire *Le Revenu* d'avril 2010, p.38).

Rang	Banque	Nom du contrat le plus vendu	Trophée du Revenu (catégorie)	Nbre de fonds, (dont trackers et certificats)	Frais d'entrée, de gestion (unités de compte)	Frais d'arbitrage en ligne	Rendement 2009 du fonds en €	L'opinion du Revenu
1 ^{er}	Fortuneo Banque	Symphonis Vie	Or (Offensifs)	125 (3)	0 0,75 %	Gratuit	4,10 %	Le moins de frais. Inclut des trackers.
2 ^e	Boursorama Banque	Boursorama Vie	Or (Offensifs)	180 (6)	0 0,85 %	15 € 6 gratuits	4,05 %	Le contrat proposant le plus de trackers.
3 ^e	ING Direct	ING Direct Vie	Or (Diversifiés)	19 (1)	0 0,85 %	15 € 6 gratuits	4,05 %	Près des premiers mais moins de fonds.
4 ^e	Coopabanque	Actiplus (Mutavie)	Or (Euro)	1 (0)	2 % sans objet	Sans objet	4 %	Contrat monosupport performant.
5 ^e	e.LCL	Rouge Corinthe série 3	Argent (Diversifiés)	36 (0)	3,00 % 0,80 % ⁽¹⁾	0,70 % ⁽²⁾	3,80 %	Les arbitrages sont facturés.
6 ^e	Groupama	Groupama Modulation	Argent (Diversifiés)	17 (0)	3,80 % 0,80 %	1 % 2 gratuits	3,90 %	Baisse du rendement (4,60 % en 2008).
7 ^e	Axa	Arpèges	Bronze (Diversifiés)	35 (0)	4,85 % 0,96 %	1 % ⁽³⁾	3,90 %	Contrat chargé en frais.
8 ^e	Monabanq	Monabanq.vie Premium	Trop récent (sept. 2008)	150 (0)	0 0,80 %	15 € 6 gratuits	4,05 %	Doit encore faire ses preuves.

(1) LCL baisse les frais de gestion à 0,75 % sur les UC si l'encours du contrat dépasse 100 000 €. (2) Frais d'arbitrage de 40 € minimum. (3) Arbitrage gratuit annuel. Ne concerne que les réajustements des profils de gestion ou le changement de profil.

INNOVATIONS Monabanq reste à l'avant-garde

Monabanq reste le champion de l'innovation. Elle rend des services inédits : remise en ligne des chèques qui sont crédités le jour même (avant réception par Monabanq), e-coffre pour archiver ses documents personnels en plus de vos rele-

vés bancaires, possibilité de visio-conférence avec son conseiller attiré... tout en offrant les services d'une banque classique. Par ailleurs, elle récompense la fidélité, entre autres, en abondant l'épargne constituée à partir des dépenses par carte ban-

caire. Boursorama se distingue par un service certifié ainsi qu'une gamme étendue de produits. Les clients de Fortuneo apprécient surtout la carte personnalisable. Coopabanque se distingue par des produits et des placements solidaires.

Rang	Banque	Innovations récentes les plus marquantes	L'opinion du Revenu
1 ^{er}	Monabanq	E-coffre, carte qui épargne avec abondement, visio-rendez-vous, Livret Croissance dont le taux se bonifie chaque année.	Banque innovante et bons services. Conseiller attiré.
2 ^e	Boursorama Banque	Compte entièrement ouvert en ligne, livraison d'espèces et de devises, "Money Center" pour le suivi des comptes.	Banque <i>low cost</i> . Services très pointus et certifiés par l'organisme AFAQ Webcert.
3 ^e	Fortuneo Banque	Carte bancaire personnalisable, site pour mobile, paiements sécurisés par carte bancaire virtuelle, relevés archivés 10 ans.	Banque <i>low cost</i> innovante aux tarifs très attractifs.
4 ^e	Axa Banque	Appel 24heures/24, 6 jours/7. Compte rémunéré et réductions sur les primes d'assurance à condition d'ouvrir un compte Oligo.	Gamme complète. Compte Oligo pas forcément rentable.
5 ^e	e.LCL	Réductions selon le nombre de produits souscrits, signature électronique, carte personnalisable, relevés archivés 10 ans.	Gamme complète. Réductions intelligentes. Souscription en ligne.
6 ^e	Coopabanque	Produits solidaires : carte Agir pour associer des dons à vos dépenses. Possibilité de piloter vos dons sur Internet.	Le Crédit Coopératif verse un don à chaque transaction effectuée par carte.
7 ^e	ING Direct	Ouverture assurance vie en ligne sans papier. Enveloppes T pour la correspondance des détenteurs d'un livret.	Gamme limitée. Attention aux clauses des promotions.
8 ^e	Groupama Banque	Domiciliation bancaire, souscription de crédit en ligne, compte rémunéré, transferts automatiques du livret au compte et vice-versa.	Service complet. Les clients Premium bénéficient d'un conseiller attiré.