

Pourquoi transférer votre épargne est-il parfois si compliqué ?

BANQUES

SUIVRE CE SUJET



WavebreakMediaMicro/Adobe Stock

En théorie, un client peut changer de banque facilement, en pratique, c'est beaucoup plus compliqué.

Écrit par Sylvain Deshayes

Publié le 08/10/2021 à 10h18 & Mis à jour le 08/10/2021 à 11h16



Sauvegarder



Partager



Partager



Partager



Partager

Cet article est issu du magazine Capital

Fausser compagnie à son banquier ? Une formalité depuis 2017 et la mise en place du mandat de mobilité bancaire. A priori ! Ce dispositif prévoit que la bascule du compte se fasse en moins de vingt-deux jours, grâce notamment au transfert automatique de tous les prélèvements et virements récurrents. Seulement voilà : la part de clients profitant de cette opportunité n'a atteint que 5,5% en 2019. Un taux certes en progression (ils étaient 4,8% en 2018), mais anormalement bas, quand on sait que faire jouer la concurrence permet, selon le cabinet Bain&Company, d'économiser 11% sur les frais bancaires.

Pas besoin d'aller chercher bien loin l'explication à ces freins : "Le dispositif prévu ne concerne que les comptes de dépôt. La signature d'un mandat de mobilité n'oblige aucunement l'ancien établissement à transférer les comptes d'épargne", rappelle Gaëtan Dupin, juriste spécialisé. Forçant donc les clients à se charger eux-mêmes de la migration de leur PEL (plan d'épargne logement) et de leur PEA (plan d'épargne en actions), deux enveloppes dont la fiscalité dépend de la date d'ouverture.

À LIRE AUSSI

Changer d'assurance d'emprunt, un véritable chemin de croix

Bien évidemment, ces transferts sont l'occasion pour les banques de prélever des frais (souvent remboursés par l'établissement d'accueil). Selon Meilleurebanque.com, il faut compter 96 euros en moyenne dans le cas d'un PEL, et 82 euros pour un PEA. Cette dernière note est toutefois en baisse, car la loi force les banques, depuis juillet 2020, à plafonner leurs commissions à 15 euros par ligne transférée, dans une limite de 150 euros par plan. Mais comme elles n'ont aucun délai légal à respecter, il faut s'attendre à ce que le transfert dure plusieurs semaines, si ce n'est plusieurs mois. Ces échéances à rallonge peuvent provoquer un manque à gagner. "Le plan est bloqué durant le transfert. Impossible d'acheter des titres à bon compte, ou de se prémunir d'un krach boursier, en vendant les titres", rappelle Maxime Chipoy, du site MoneyVox.

>> Notre service - Économisez jusqu'à 300 euros par an en testant notre comparateur de tarifs bancaires

Et que dire de l'assurance vie ? Comme votre banquier se plaira à vous le rappeler, ce produit n'est pas transférable. Ce qui force, dès lors, à laisser le contrat dans la banque d'origine, pour conserver son antériorité fiscale. Mais ce que votre conseiller se gardera bien de vous signaler, c'est que la loi Pacte en a rendu possible la modernisation, pour un produit mieux conçu du même assureur, tout en conservant l'antériorité fiscale. Une belle opportunité, notamment au sein des banques de réseau, connues pour multiplier les générations de contrats, et délaisser celles fermées à la vente. Sauf que... ce transfert interne reste à la discrétion des compagnies. "Si l'assurance vie comporte de nombreuses unités de compte, les délais pourront être longs. Et il faudra que l'assureur obtienne l'accord du distributeur initial du contrat", détaille Mathieu Ramadier, responsable de l'offre assurance chez Assurancevie.com.

À LIRE AUSSI

Les virements à l'international, une opération souvent (très) onéreuse

C'est ainsi que les détenteurs d'une assurance vie au Crédit mutuel de Bretagne souhaitant basculer vers la banque en ligne Fortuneo, aux enveloppes pourtant conçues par la même compagnie, Suravenir, ne pourront rien faire sans le bon vouloir de leur banque. Quant à Predica, qui gère les nombreux contrats des réseaux du Crédit agricole et du LCL, il n'a pas répondu à nos sollicitations sur les possibilités de transfert interne.

Le transfert de produits bancaires dure parfois plusieurs mois

Produit d'épargne à transférer	Délai légal de transfert	Délai moyen de transfert	Moyenne des frais de transfert prélevés	Plafond de frais de transfert	Commentaire
Plan d'épargne logement (PEL)	Aucun	5 semaines	96 € ⁽¹⁾	Aucun	Un transfert très lucratif pour les banques, qui ont augmenté de 13,6% leurs frais depuis 2017. Il est toutefois gratuit au sein d'un même réseau mutualiste.
Plan d'épargne en actions (PEA)	Aucun	4 semaines	82 € ⁽²⁾	150 € ⁽³⁾	Si les frais de transfert sont plafonnés à 15 euros par ligne depuis juillet 2020, le délai varie d'une banque à l'autre. Et toute opération sur le plan est bloquée durant la bascule.
Plan d'épargne retraite populaire (Perp)	4 mois ⁽⁴⁾	4 mois	3% du contrat	5% du contrat ⁽⁵⁾	Il est fréquent que la durée de transfert excède de deux mois le délai légal. Et les frais prélevés restent élevés, tant que le contrat n'a pas au moins dix ans d'existence.
Entre assurances vie d'un même assureur	Aucun	2 mois	Aucun	Aucun	Ce transfert, autorisé sans perte d'antériorité fiscale, reste toutefois soumis au bon vouloir de l'assureur. Comme les délais, qui peuvent dépasser six mois !

Screenshot

(1) Moyenne 2021 calculée par Meilleurebanque.com sur un panel de 118 banques.

(2) Pour 5.000 euros en compte, répartis sur 5 lignes. Moyenne 2021 calculée par Meilleurebanque.com sur un panel de 118 banques.

(3) Et 15 euros par ligne transférée.

(4) Dont un mois de délai de rétractation.

(5) Pendant les dix premières années du contrat, aucuns frais au-delà.

>> L'économie repart, profitez-en ! C'est la Une du dernier numéro de Capital. Accédez en quelques secondes à cette édition à partir de 3,35 euros.

LES + LUS : VOTRE ARGENT

Êtes-vous riche ou pauvre ?
1 Comparez votre niveau de vie à celui des Français

Nord : ruinée après une
2 escroquerie aux panneaux solaires

Emploi à domicile : cette
3 nouvelle obligation qui pourrait conduire à une refonte du crédit d'impôt

Il gagne le pactole au casino...
4 avant d'écooper d'une amende colossale

Assistante maternelle : quel
5 est l'abattement applicable sur son salaire ?

VOIR LES + LUS

SERVICES RECOMMANDÉS PAR CAPITAL

- COMPAREUR BANQUES
- COMPAREUR ASSURANCES SANTÉ, HABITATION...
- COMPAREUR ASSURANCES VIE
- COMPAREUR ASSURANCES EMPRUNTEUR
- COMPAREUR FOURNISSEUR D'ÉNERGIE
- COMPAREUR FORFAITS MOBILES ET INTERNET