



LABEL
EXCELLENCE

www.label-excellence.com

MÉTHODOLOGIE D'ÉVALUATION



Comptes Titres

AVERTISSEMENTS

Ce comparatif a été réalisé en fonction des informations (dépliants tarifaires en vigueur au 31 avril 2021) en notre possession lors de son édition. Les établissements bancaires faisant régulièrement évoluer leur offre, les tarifs décrits ici sont susceptibles d'avoir évolué depuis la parution du guide. Notre méthode de notation s'appuie principalement sur la comparaison des tarifs de frais de courtage pratiqués par les banques présentes sur le marché français à un moment T.

MÉTHODOLOGIE D'ÉVALUATION COMPTES TITRES

Les comptes titres présentés ici ont été évalués, notés et éventuellement distingués par nos experts. Ceux dont la note globale (moyenne pondérée des notes intermédiaires décrites ci-dessous) figure en tête du marché se sont vus attribuer le **Label d'Excellence** de notre rédaction.

PROFILS DE CONSOMMATEURS

Afin de comparer au mieux les tarifs des différents établissements du marché, nous avons défini trois profils de client type : un petit épargnant, un investisseur occasionnel et un investisseur actif.

Le petit épargnant

Détenteur d'un portefeuille de 15 000 € réparti en 3 lignes différentes d'actions françaises, il passe en moyenne 4 ordres d'un montant moyen de 2 000 € chaque année et gère ses comptes sur internet.

Quelques chiffres du marché...

PROFIL 1	MINIMUM	MAXIMUM	MOYENNE
ACCÈS AU SERVICE	0 €	174 €	6,70 €
COÛT DE L'ORDRE	0 €	24 €	9,23 €
DROITS DE GARDE	0 €	208,80 €	40,53 €
COÛT DE LA CLAUSE D'ENCOURS/TRANSACTIONS	0 €	5407 €	74,90 €
NOMBRE D'ORDRES FACTURÉS	4 €	4 €	4 €
COÛT À L'ANNÉE	0 €	5452,80 €	158,79 €

Statistiques calculées sur 178 comptes titres en cours de commercialisation

L'investisseur occasionnel

Détenteur d'un portefeuille de 40 000 € réparti en 8 lignes différentes d'actions françaises, il passe en moyenne 36 ordres d'un montant moyen de 5 000 € chaque année et gère ses comptes sur internet.

Quelques chiffres du marché...

PROFIL 2	MINIMUM	MAXIMUM	MOYENNE
ACCÈS AU SERVICE	0 €	174 €	6,70 €
COÛT DE L'ORDRE	0 €	50 €	21,32 €
DROITS DE GARDE	0 €	556,80 €	105 €
COÛT DE LA CLAUSE D'ENCOURS/TRANSACTIONS	0 €	5 043,83€	51,11 €
NOMBRE D'ORDRES FACTURÉS	36 €	36 €	36 €
COÛT À L'ANNÉE	0 €	5452,80 €	917,91 €

Statistiques calculées sur 178 comptes titres en cours de commercialisation

L'investisseur actif

Détenteur d'un portefeuille de 100 000 € réparti en 10 lignes différentes d'actions françaises, il passe en moyenne 60 ordres d'un montant moyen de 10 000 € chaque année et gère ses comptes sur internet.

Quelques chiffres du marché...

PROFIL 3	MINIMUM	MAXIMUM	MOYENNE
ACCÈS AU SERVICE	0 €	174 €	6,70 €
COÛT DE L'ORDRE	4 €	80 €	40,06 €
DROITS DE GARDE	0 €	1 216 €	217,55 €

COÛT DE LA CLAUSE D'ENCOURS/TRANSACTIONS	0 €	4 771,20€	44,99 €
NOMBRE D'ORDRES FACTURÉS	36 €	60 €	59,66 €
COÛT À L'ANNÉE	0 €	5452,80 €	2 647,58 €

Statistiques calculées sur 178 comptes titres en cours de commercialisation

Pour les établissements qui proposent plusieurs formules tarifaires, nous avons retenu pour chaque profil, l'offre qui nous semblait la plus avantageuse financièrement. Pour les établissements ne proposant qu'une offre standard, quel que soit le profil du client, nous avons appliqué à cette offre générique nos trois simulations. Nous avons calculé pour chaque établissement le coût global annuel de la passation d'ordres de bourse et des frais de gestion du compte titres pour nos trois profils.

UN POSITIONNEMENT TARIFAIRE RÉGIONAL

De nombreux établissements (banques régionales) ont une présence exclusivement régionale et non nationale. Aussi, afin de déterminer au mieux le positionnement de chacun des établissements en fonction de sa zone de chalandise nous avons découpé le territoire métropolitain en cinq zones géographiques : Île de France, Nord-Ouest, Nord-Est, Sud-Ouest et Sud-Est. Pour chacun des profils précités, nous calculons l'impact de frais global annuel et positionnons le résultat sur le marché en fonction de la zone de commercialisation de chaque établissement. Plus l'impact de frais est minime, plus la note est élevée (maximum de 5).

Pour les banques nationales, les résultats des simulations sont positionnés dans les 5 régions géographiques et la note de l'établissement sera une moyenne des notes obtenues sur chaque profil dans chacune des régions étudiées. Pour les établissements régionaux avec une seule région ciblée, la note est une moyenne des notes obtenues pour chaque profil dans la zone de commercialisation.

UNE NOTATION GROUPE

Ensuite, chaque groupe ou banque nationale se voit attribuer une note par région qui est la moyenne des notes obtenues par ses établissements régionaux présents dans la région. L'opération est dupliquée autant de fois qu'il y a de régions. Les banques nationales auront une note qui sera la moyenne des notes qu'elles ont obtenues dans chacune des régions.

Pour finir, une note globale est attribuée à chacune des banques nationales et des groupes régionaux (Caisse d'Épargne, Crédit Agricole, Crédit Mutuel, Banque Populaire). Il s'agit d'une moyenne des notes obtenues dans la ou les régions dans lesquelles est présent l'établissement national ou le groupe.

Cette note est ensuite positionnée sur le marché pour déterminer l'avis de nos experts, notamment l'attribution du Label d'Excellence.

LES PRODUITS ANALYSÉS EN 2024

OFFRE STANDARD - DEGIRO - DEGIRO
OFFRE STANDARD - BOURSE DIRECT - BOURSE DIRECT
COMPTE SAXO CLASSIC / COMPTE SAXO PREMIUM / COMPTE
SAXO PLATINUM - SAXO BANQUE - SAXO BANQUE
COMPTE TITRES - BFORBANK - BFORBANK
OPTIMUM / 0 COURTAGE - FORTUNEO - FORTUNEO
EASYDECOUVERTE / EASYEXPERT - EASYBOURSE - EASYBOURSE
INVEST STORE - CREDIT AGRICOLE - CREDIT AGRICOLE
AGEAS PATRIMOINE - AGEAS
OFFRE STANDARD - MES ACTIONS.COM - BOURSE DIRECT
DECOUVERTE / TRADER - BOURSORAMA BANQUE -
BOURSORAMA / Groupe SOCIETE GENERALE
TRADER ONE / ACTIVE TRADER - ABS - BOURSE DIRECT
OFFRE START / ACTIVE - HELLO BANK! - HELLO BANK! / Groupe BNP
PARIBAS
INVEST- HSBC FRANCE - HSBC
OFFRE STANDARD - BANQUE BCP - BANQUE BCP
OFFRE STANDARD - MONABANQ - MONABANQ
OFFRE STANDARD - BNP PARIBAS - BNP PARIBAS
PRESTATION CLASSIC / PRESTATION EXPERT - LCL - LCL
OFFRE STANDARD - SOCIETE GENERALE - SOCIETE GENERALE
OFFRE STANDARD - AXA BANQUE - AXA
OFFRE STANDARD - CREDIT COOPERATIF - CREDIT COOPERATIF
OFFRE STANDARD - LA BANQUE POSTALE - LA BANQUE POSTALE
OFFRE STANDARD - CAISSE D'ÉPARGNE - CAISSE D'ÉPARGNE
OFFRE STANDARD - BANQUE POPULAIRE - BANQUE POPULAIRE
OFFRE STANDARD - BPE - LOUVRE BANQUE PRIVEE (EX BPE)
PRESTATION CLASSIC / BOURS'ACTIF - CREDIT MUTUEL - CREDIT
MUTUEL
OFFRE STANDARD - CIC - CIC
E-SENTIEL / E- EXPERT - MILLEIS BANQUE (EX-BARCLAYS BANK) -
BARCLAYS / MILLEIS BANQUE