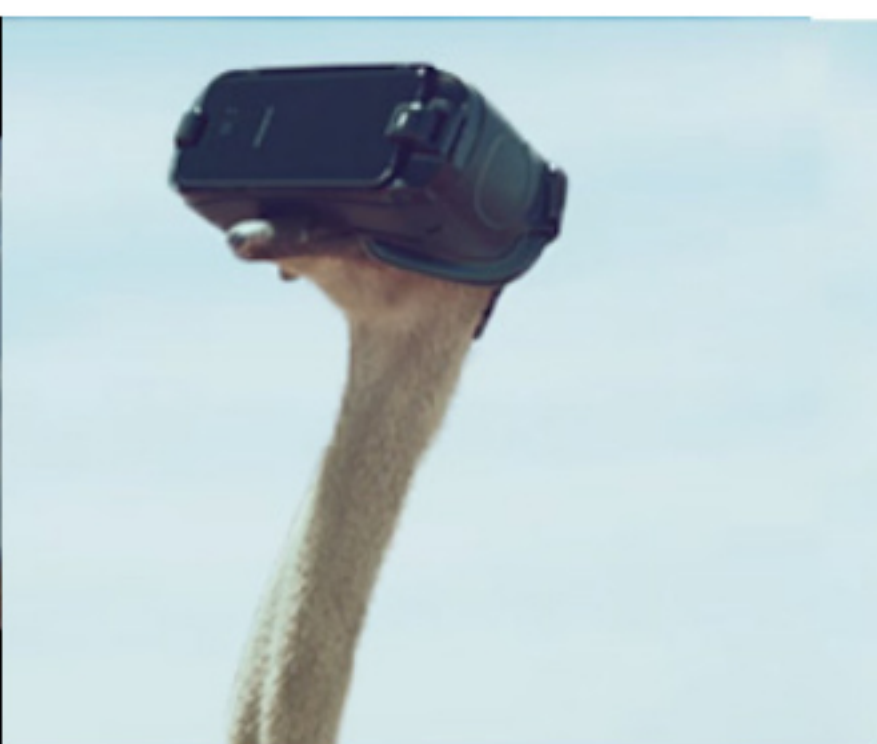
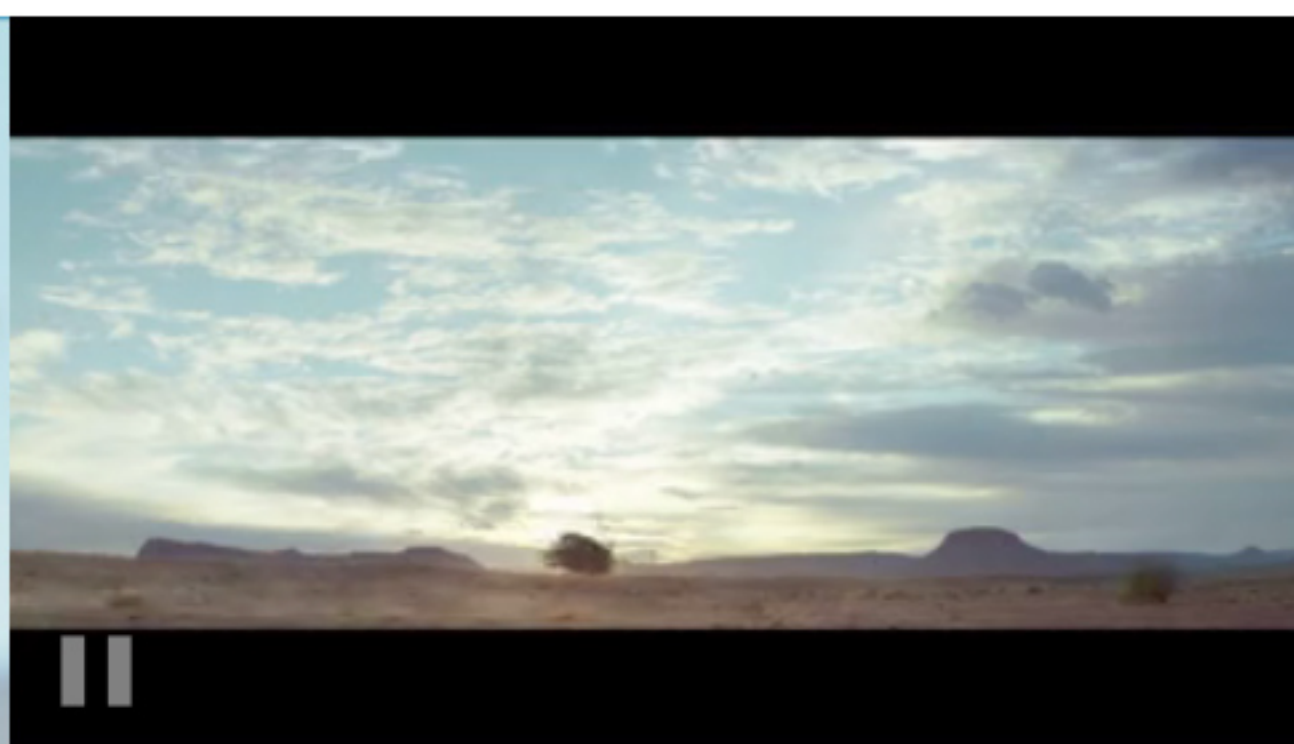


SAMSUNG

Nous créons l'impensable pour que vous réalisiez l'impossible

#DoWhatYouCant



- Envies
- Votre argent
- Livrets
- Banque
- ING Direct
- Fortuneo
- BforBank
- Huffel

Votre argent : Super livrets, le faux bon plan

Le Parisien > Magazine > Envies | Agnès Lambert | 14 avril 2017, 16h43 | MAJ : 16 avril 2017, 18h00 |    0



  A A

LE PARISIEN MAGAZINE. Les offres promotionnelles des banques en ligne semblent attractives. Pourtant, passé les premiers mois, et après impôts, elles rapportent moins qu'un livret A.

Un livret bancaire qui rapporte 3 % et offre une prime de 50 euros à ses nouveaux clients ? Proposées par les banques en ligne, comme BforBank, ING Direct ou Fortuneo, ces offres semblent très attractives comparées au livret A, qui ne rapporte que 0,75 % par an. Mais les banques ont beau se démener pour séduire de nouveaux clients, les taux d'intérêt à court terme sont si faibles qu'il leur est impossible de faire des miracles.

Une fiscalité pénalisante

Les intérêts des livrets bancaires sont soumis aux prélèvements sociaux (15,5 %) ainsi qu'à l'impôt sur le revenu. Pour un foyer imposé dans la tranche à 30%, cela signifie que près de la moitié (30 % + 15,5 %, soit 45,5 %) des intérêts versés par la banque ne rentrent pas dans sa poche. A noter: les foyers percevant moins de 2000 euros d'intérêts dans l'année peuvent opter plutôt pour un taux d'imposition forfaitaire de 24%. L'impact fiscal s'élève alors à 39,5 %. Pour 10000 euros placés sur un livret à 1%, comme le Distingo de PSA Banque ou le Zesto de RCI Banque, le gain net s'élève donc à 60,50 euros sur un an pour un foyer optant pour le taux forfaitaire, contre 75 euros pour la même somme placée sur un livret A.

Des promos sous conditions

Les taux promotionnels de 2 à 4 % sont souvent servis à l'ouverture du livret, pour deux ou trois mois seulement et pour un plafond allant de 50000 euros à 100000 euros, et sont parfois conditionnés à l'ouverture d'un compte courant. « Ces taux s'appliquent sur les premiers mois, mais il faut généralement laisser son argent sur le compte plus longtemps pour en bénéficier », précise Stéphane van Huffel, cofondateur du site de conseil en gestion de patrimoine Net-investissement.fr. Or, une fois la période de promotion passée, le taux du livret chute considérablement. Ainsi, chez Fortuneo, le super livret rapporte 0,40% brut hors promo, et seulement 0,30 % chez BforBank ou 0,20% chez ING Direct.

L'assurance-vie: une alternative crédible

Les livrets bancaires restent cependant le réceptacle naturel de votre épargne sans risque quand votre livret A et votre LDD, respectivement plafonnés à 22950 et 12000 euros, sont pleins. Une piste à ne pas négliger pour placer une somme importante, par exemple issue de la vente d'un bien immobilier ou d'un héritage, en attente d'un réinvestissement rapide. Mais il y a mieux à faire si votre horizon de placement est plus lointain: le fonds en euros de l'assurance-vie, garanti, a rapporté en moyenne 1,8 % en 2016. « Contrairement à une idée reçue, l'assurance-vie n'est pas un placement illiquide. Il est toujours possible d'effectuer un rachat partiel, qui sera disponible en moyenne en trois semaines », ajoute Stéphane van Huffel. Ce retrait sera certes fiscalisé, mais bien moins que sur un super livret.

Stéphane van Huffel, cofondateur du site de conseil en gestion de patrimoine Net-investissement.fr

Le chiffre :

78 000 euros le terrain à construire
ils ont 36 ou 37 ans, des revenus moyens de 3 000 euros par mois et sont ouvriers ou employés pour les trois quarts d'entre eux : c'est le portrait-robot des couples qui font construire leur maison individuelle, d'après l'Observatoire de la maison individuelle créé par le constructeur Geoxia. Le terrain coûte 78 000 euros en moyenne et fait 659 mètres carrés. Ces familles disposent d'un apport de 32 000 euros et empruntent 198 000 euros, pour un financement total (maison + terrain) de 230 000 euros en moyenne.

L'appli :

Payez sans contact, avec votre smartphone
Vous connaissez Paylib, le service permettant de payer sur le Web sans saisir son numéro de carte bancaire ? Désormais, il permet de régler sans contact chez les commerçants, avec un smartphone. Cette offre concerne les clients BNP Paribas, Banque populaire, Boursorama, Caisse d'épargne, Crédit agricole, Crédit Mutuel Arkea, Hello Bank, La Banque postale et Société générale, avec un mobile compatible.