

Une étude dénonce la passivité des clients bancaires suisses

» Servan Peca



The screenshot shows the Moneyland.ch website interface. At the top, there's a navigation bar with links like 'Home', 'Über Moneyland', 'Kontakt', 'Sicherheiten & Datenschutz', 'Glossar', 'Log in', and 'Sprache Deutsch'. Below this, a secondary navigation bar lists categories: 'Zinsen', 'Sparen & Vorsorgen', 'Finanzieren', 'Anlagen', 'Vermögensverwaltung', and 'Magazin'. The main content area features a large background image of a Swiss city street. Overlaid on this is a text box titled 'Der Online-Finanzplatz der Schweiz' and a table titled 'In 3 Schritten zur richtigen Bank. Jetzt Tausende von Franken sparen.' The table compares interest rates for different services across various banks.

Service	Bank	Zinssatz
Geldkonto	Bank A	0,10%
Geldkonto	Bank B	0,10%
Geldkonto	Bank C	0,10%
Geldkonto	Bank D	0,10%
Geldkonto	Bank E	0,10%
Geldkonto	Bank F	0,10%
Geldkonto	Bank G	0,10%
Geldkonto	Bank H	0,10%
Geldkonto	Bank I	0,10%
Geldkonto	Bank J	0,10%

En choisissant leur prestataire financier de manière plus stratégique, les Suisses pourraient économiser 6,27 milliards de francs par an, affirme Moneyland.ch. (DR)

Les particuliers ne sont pas assez attentifs aux frais et intérêts de leur prestataire financier, déplore Moneyland.ch. Dans une étude publiée lundi, le site comparatif estime que plus de 6 milliards de francs par an pourraient être économisés

LES LIENS

» Investir en 2015, un vrai casse-tête (09.02.2015)

Les Suisses en prennent poliment pour leur grade. Moneyland.ch les considère comme des «bonnes âmes», des clients bancaires un peu trop apathiques. En choisissant leur prestataire financier de manière un peu plus stratégique, ils pourraient économiser 6,27 milliards de francs par an, affirme le site comparatif lundi.

«Alors que chaque année, les Suisses comparent les primes des assurances maladie, ils sont encore très peu nombreux à contrôler régulièrement ce que leur coûtent leurs comptes et produits bancaires, regrette la société zurichoise dans un communiqué. Ils méconnaissent bien souvent les frais cachés des cartes de crédit, des comptes privés ou des comptes de négoce en ligne.»

En plus de ces économies potentielles, ajoute Moneyland.ch, les clients bancaires suisses pourraient aussi gagner quelque 2 milliards de francs supplémentaires en se tournant vers des établissements qui rémunèrent mieux leurs comptes épargne et leurs comptes épargne 3, qui recueillent leurs cotisations au 3e pilier. «La plupart des Suisses payent trop et ne gagnent pas assez», insiste le directeur de la société, Benjamin Manz.

En 2014, presque 6,4 millions de cartes de crédit étaient en circulation, selon le site. Qui a calculé qu'en moyenne, le potentiel d'économies se situe à 84 francs par an. Un chiffre maximal est même évalué à 866 francs! Au total, ce sont 538 millions de moins qui pourraient être déboursés.

Un rapide comparatif, [gratuit mais exigeant l'enregistrement d'une adresse e-mail](#), permet par exemple de constater que pour un client occasionnel décidant d'une limite mensuelle de dépenses de 3000 francs, une MasterCard délivrée par Cembra Money Bank coûte 27,15 francs par an. Une MasterCard «Basic» d'UBS, 43,70 francs. Une carte Visa «Classic» de Clientis coûte, elle, 129,95 francs.

Sur les comptes courants – les comptes salaire –, l'économie potentielle est évaluée à 505 millions de francs. Mais c'est sur les comptes épargne que les pertes sont les plus importantes. Partant du principe qu'en moyenne chaque client y détient 35 000 francs – c'est une moyenne mathématique –, Moneyland.ch estime que chacun pourrait gagner 301 francs de plus par an, en choisissant les établissements les plus généreux. Ce manque à gagner théorique s'élève au total à 1,79 milliard de francs.

Idem pour les comptes épargne 3, sur lesquels les Suisses prévoyants pourraient recevoir 258 millions de francs de plus. Les emprunteurs hypothécaires, en se tournant vers les banques et les assurances les plus concurrentielles, seraient en mesure d'économiser 2,65 milliards par an. Enfin, conclut Moneyland.ch, les quelque 400 000 Suisses qui ont ouvert un compte pour boursicoter en ligne devraient, dans l'idéal, payer 163 millions de frais en moins chaque année.

Si ces chiffres sont théoriques, le rapport de Moneyland.ch complète une récente étude d'un site concurrent, Comparis.ch, qui démontrait fin janvier que nombre de clients bancaires suisses payaient plus de frais qu'ils ne recevaient d'intérêts. L'analyse du comparateur en ligne montre que le titulaire de 10 000 francs sur un compte courant et de 20 000 francs sur un compte épargne gagne de l'argent dans seulement trois banques, sur les 13 incluses dans son étude.

Le communiqué de Moneyland.ch conclut en invitant les clients bancaires à visiter son site internet. Et en concédant tout de même que les aspects qualitatifs – le degré de satisfaction – ne doivent pas être négligés.