

# Redistribution des cartes!

## CARTES DE CRÉDIT

Les banques digitales secouent le système bancaire traditionnel. Leurs cartes de crédit séduiront les voyageurs et les consommateurs qui achètent régulièrement de la marchandise à l'étranger. *Yves-Noël Grin*

**S**i les Suisses restent attachés aux espèces sonnantes et trébuchantes, ils ne boudent pas pour autant la carte de crédit. Il faut admettre que c'est un instrument de paiement commode, notamment pour régler ses achats en ligne. Mais, d'une carte à l'autre, les conditions peuvent sensiblement varier, avec des frais qui ont pris l'ascenseur au fil des ans. Notre enquête montre que des produits novateurs posent de nouveaux jalons.

## UN MARCHÉ EN PLEINE ÉMULATION

Lors du dernier comparatif réalisé en 2016, la Migros Cumulus et la Coop Supercard Plus dominaient le classement des cartes de crédit standard. Non seulement gratuites, elles ponctionnaient des frais plus raisonnables que la plupart de leurs concurrentes. Quatre ans plus tard, les deux cartes des géants orange – récemment rejointes par la Manor World Mastercard (*lire page 5*) – conservent leurs caractéristiques, mais d'autres produits sont venus bousculer le marché.

Le vent nouveau vient d'abord des Mastercard Flex proposées par les banques cantonales de Fribourg (BCF), du Valais (BCVs), de Neuchâtel (BCN) et du Jura (BCJ).

Ces deux dernières ont d'ailleurs remplacé leurs Visa/Mastercard standard par la nouvelle venue (*voir tableau*). Ses atouts? Elle réunit les fonctions de débit et de crédit sur une même carte. L'utilisateur peut ainsi choisir le mode débit ou crédit lors de chaque opération (retrait, paiement, etc.).

Cette flexibilité n'est pas inutile. Lors de retraits d'argent à un distributeur, par exemple, elle permet de réduire les frais en sélectionnant la fonction débit. Autre avantage: pouvoir faire ses achats en ligne avec la fonction débit. Cette possibilité – qui n'est pas disponible avec une Maestro standard – réduit là aussi les frais (forfait de 1.50 fr.) pour des commandes coûteuses passées sur des sites étrangers. On peut donc dire que la Mastercard Flex est astucieuse sans être révolutionnaire. D'autant plus que sa taxe annuelle n'est pas donnée (dès 100 fr.).

## LES NÉOBANQUES À L'ABORDAGE

L'esprit avant-gardiste souffle davantage du côté des néobanques qui fleurissent depuis quelques années. Ces banques digitales ont une approche novatrice qui séduit de plus en plus de consommateurs. L'ouverture d'un compte se fait en quelques minutes sur un smartphone et les opérations sont faciles à passer. Cerise sur le gâteau, les frais de gestion sont très bas, voire gratuits.

Pas de taxe annuelle non plus pour obtenir une carte de crédit basique avec les trois sociétés retenues dans notre comparatif. Revolut se contente de facturer 4.99 fr. pour l'envoi de sa Visa et Neon réclame 10 fr. Mais, là où les néobanques font très fort, c'est pour les transactions passées hors des frontières. Que ce soit pour des achats en Europe

ou des commandes sur un site étranger, elles ne prennent aucuns frais, contrairement aux cartes de crédit classiques (entre 1,2% à 2,5%). Elles sont également moins gourmandes pour les retraits de cash. Mais, sur ce point, les utilisateurs qui retirent fréquemment de l'argent en Suisse ont tout intérêt à préférer une simple carte de débit (Maestro, etc.).

On l'a compris, ces nouveaux produits sont particulièrement intéressants pour les gens qui voyagent ou qui font leurs emplettes à l'étranger. Les néobanques ont néanmoins des inconvénients liés à leur digitalisation: pas de service client physique, impossibilité de déposer du cash, etc. Autre écueil: s'assurer que son compte de base est suffisamment approvisionné, car les découverts ne sont pas possibles.



*linéisme.ch*



NOM	DÉSIGNATION <sup>1</sup>	ÉMETTEUR	TAXE ANNUELLE	CARTE SUPPLÉMENTAIRE	FRAIS DE TRANSACTIONS À L'ÉTRANGER	EN SUISSE (CHF)	À L'ÉTRANGER (€)
						FRAIS DE RETRAIT	
<b>CARTES GRATUITES <sup>1</sup></b>							
Coop Supercard plus	World Mastercard / Visa	TopCard	–	gratuite	1,5%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 1,5%
Cosy Conforama	Mastercard	Cembra Money Bank	–	gratuite	2%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 2%
FNAC	Mastercard	Cembra Money Bank	–	gratuite	2%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 2%
Lipo	Mastercard	Cembra Money Bank	–	gratuite	2%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 2%
Manor	World Mastercard	Viseca	–	gratuite	1,5%	3,50% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 1,5%
Migros Cumulus	World Mastercard	Cembra Money Bank	–	gratuite	1,5%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 1,5%
Swisscard Cashback	World Mastercard / Visa	Swisscard	–	gratuite	2,5%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min. 10 fr.) + 2,5%
<b>CARTES PAYANTES <sup>1</sup></b>							
Banque Migros	Mastercard Argent / Visa Classic	Viseca	100 fr. <sup>2</sup>	25 fr. <sup>2</sup>	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75%
BCBE	Mastercard Basic	Viseca	30 fr. <sup>3</sup>	30 fr.	2,5%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 2,5%
BCF	Mastercard Argent / Visa Classic	Viseca	100 fr. <sup>10</sup>	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75% de frais de traitement
BCGE	Mastercard ou Visa Argent	Viseca	100 fr. <sup>4</sup>	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75%
BCJ	Mastercard Flex Argent	Viseca	110 fr.	30 fr.	<b>Crédit:</b> 1,75% <b>Débit:</b> 1.50 fr.	<b>Crédit:</b> 4% (min. 10 fr.) <b>Débit:</b> max. 5 fr.	<b>Crédit:</b> 4% (min. 10 fr.) + 1,75% <b>Débit:</b> 5 fr.
BCN	Mastercard Flex Argent	Viseca	100 fr.	25 fr.	<b>Crédit:</b> 1,75% <b>Débit:</b> 1.50 fr.	<b>Crédit:</b> 4% (min. 10 fr.) <b>Débit:</b> max. 5 fr.	<b>Crédit:</b> 4% (min. 10 fr.) + 1,75% <b>Débit:</b> 5 fr.
BCV	Mastercard ou Visa Argent	Viseca	100 fr. <sup>5</sup>	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75% de frais de traitement
BCVs	World Mastercard / Visa Argent	Viseca	100 fr. <sup>6, 11</sup>	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75%
Cornèrcard	Mastercard / Visa Classic	Cornèrcard	100 fr.	50 fr.	1,2%	3,75% (min 10 fr.)	3,75% (min 10 fr.) + 1,2%
Crédit agricole	Mastercard Argent / Visa Classic	Viseca	100 fr.	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.)
Credit Suisse	Visa Classic / Mastercard Standard	Swisscard	100 fr.	25 fr.	2,5%	3,75% (min. 5 fr.)	3,75% (min 10 fr.) + 2,5%
PostFinance	Visa Classic / Mastercard Standard	PostFinance	50 fr. <sup>7</sup>	20 fr.	1,2%	3,5% (min. 10 fr.)	3,5% (min. 10 fr.) + 1,2%
Raiffeisen	Visa Classic / Mastercard Argent	Viseca	100 fr. <sup>8</sup>	gratuite	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75%
UBS	Basic Card (Visa ou Mastercard)	UBS	40 fr. <sup>9</sup>	20 fr. <sup>9</sup>	2%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 2%
Valiant	World Mastercard / Visa Classic	Viseca	100 fr.	25 fr.	1,75%	4% (min. 10 fr.)	4% (min. 10 fr.) + 1,75%
<b>CARTES DE CRÉDIT DE NÉOBANQUES <sup>1</sup></b>							
Neon	Free avec Mastercard	Neon	Taxe unique de 10 fr.	Pas disponible	–	2 gratuits pas mois, puis 2 fr. par retrait	1,5%
N26	Standard avec Mastercard	N26	–	Pas disponible	–	1,7%	5 gratuits, puis 2€ par retrait
Revolut	Standard avec Visa	Revolut	Taxe unique de 4.99 fr.	Pas disponible	–	Gratuit jusqu'à 200 fr., puis commission de 2%	

<sup>1</sup> Classement par ordre alphabétique.

**Carte gratuite pour:** <sup>2</sup> Les clients Premium; <sup>3</sup> Les détenteurs d'un compte privé Basic, Plus ou Young; <sup>4</sup> Les jeunes jusqu'à 25 ans;

<sup>5</sup> Gratuite pour détenteurs de formules Jeunes, Campus ou Jeunes actifs; carte incluse dans les formules Famille; <sup>6</sup> Les détenteurs d'un pack Confort;

<sup>7</sup> Les détenteurs d'un compte Formation. <sup>8</sup> Les clients YoungMemberPlus (18 à 30 ans); <sup>9</sup> Les clients qui réalisent plus de 23 paiements par an.

**Carte à moitié prix pour:** <sup>10</sup> Les détenteurs d'un compte Salaire jeunesse ou Formation; <sup>11</sup> Les détenteurs d'un pack Jeunes ou Formation.