

Compte à terme : le classement des meilleurs rendements du marché

Ouvrir un compte à terme (CAT) vous permet de profiter à coup sûr d'un taux d'intérêt fixé à l'avance pour une durée allant jusqu'à cinq ans. Une belle promesse dont se sont emparés les acteurs de l'épargne en ligne, qui proposent des rendements compris entre 3,5% et 4,8%.



Par [Quentin Bas Lorant](#)

Rédacteur placements à Capital.fr

Publié le 14/11/2023 à 19h45 & mis à jour le 15/11/2023 à 9h32

Livret d'épargne populaire (LEP) à 6%, [super livrets à 5%](#), [Livret A](#) gelé à 3%... Avec la remontée des taux d'intérêt, la rémunération de votre épargne est au plus haut. Mais pour combien de temps ? La récente décision de la Banque centrale européenne (BCE) [de rompre une série de 10 hausses de taux consécutives](#) fait craindre aux épargnants que la fin de la récréation soit bientôt sifflée.

Heureusement, pour prolonger la fête, il existe une parade : le [compte à terme \(CAT\)](#), qui vous permet de bloquer le niveau très élevé des rendements actuels pour une durée allant de un à cinq ans.

«Avec un compte à terme sur trois ans, vous êtes sûr de garder une rémunération intéressante sur toute cette durée, même si les taux venaient à baisser d'ici six mois ou un an», explique Hugo Bompard, président et fondateur du site Finance Héros. La principale contrainte de ce placement est que vous devez accepter d'immobiliser une partie de votre épargne durant toute la durée imposée, sans pouvoir y toucher : plus de versements après le dépôt initial - et unique, donc - et pas de retrait avant l'échéance (sauf à payer des pénalités). C'est ce blocage de votre capital qui est récompensé : «En échange d'une durée de placement

déterminée, la banque vous garantit un taux fixé à l'avance», résume Souleymane Galadima, directeur général de Sapians, une plateforme digitale de gestion de patrimoine.

Des taux «jamais vu» depuis 2008

Et actuellement, ces taux fixés à la signature sont très intéressants : avec les meilleurs comptes à terme, il est possible d'aller chercher des rendements compris entre 3,5% et 4,8% par an. *«Du jamais-vu depuis la dernière grande vogue des comptes à terme, avant la crise de 2008»,* se souvient Gilles Belloir, directeur général du courtier en ligne Placement-direct.fr, qui vient de lancer un compte à terme dont la rémunération augmente, classiquement, avec votre durée d'engagement. A savoir un taux de 3,2% pour un terme à un an, de 3,3% par an pour un CAT souscrit pour deux ans, de 3,4% sur trois ans, de 3,45% sur quatre ans et de 3,5% pour une échéance à 5 ans.

Des rendements fixes ou progressifs, selon les offres

Comme de nombreux acteurs du marché, le courtier a fait le choix d'un compte à terme à taux fixe. Autrement dit, si vous optez par exemple pour l'échéance à 5 ans, votre épargne sera rémunérée chaque année à 3,5% pendant 5 ans. C'est également le cas chez Boursorama, mais sur une durée de 12 ou 18 mois seulement : vous recevez 3,5% sur un an, et 1,75% (soit un taux de 3,5% appliqué pendant la moitié d'une année) en plus sur six mois si vous vous engagez pour un an et demi.

Même principe chez Distingo bank, avec un taux annuel fixe qui grimpe aussi selon la durée de détention : 3,1% pour un an, 3,15% pour deux ans, 3,2% pour trois ans. Chez Ramify, le taux d'intérêt est de 3,1% sur un an, de 3,25% sur deux ans et 3,5% sur trois ans.

Aux côtés de ces taux fixes annuels, vous trouvez aussi des comptes à terme à taux progressifs. La différence ? Votre taux augmente d'une année à l'autre, il n'est donc pas fixe sur toute la durée. Par exemple, chez Monabanq, la durée de détention est imposée (5 ans), avec 1,6% versé la première année, 2,3% en année deux, 3% en année trois, 3,4% en année quatre, et 4,8%, le plus haut taux sur un an, en année cinq. Soit un taux annuel moyen de 3,02% sur cinq ans. Notons que pour doper vos rendements,, il est préférable de choisir un compte à terme qui capitalise vos intérêts d'une année à l'autre. Ils s'ajoutent ainsi à votre capital investi et

produisent eux-mêmes des intérêts les années suivantes. C'est le cas chez Placement-direct.fr par exemple, mais chez Ramify. Veillez donc à bien vérifier cette information avant de souscrire.

Un placement fiscalisé, contrairement au Livret A

Est-ce à dire qu'avec des taux supérieurs à 3%, les meilleurs comptes à terme font mieux que la star de l'épargne garantie, le Livret A ? Cela dépend, car les intérêts de ce dernier sont totalement défiscalisés, tandis que ceux générés par un compte à terme sont soumis au prélèvement forfaitaire unique («*flat tax*» de 30%, qui inclut 12,8% au titre de l'impôt sur le revenu et 17,2% de prélèvements sociaux). Ainsi, un taux brut affiché à 3,5% est en réalité de 2,45% net d'impôt. En revanche, avec le taux maximal de 4,8% chez Monabanq, vous êtes bien au-dessus du rendement du Livret A (3,36% contre 3%) sur un an. Ajoutons que les épargnants non imposables sont également gagnants, car ils n'ont à s'acquitter que des prélèvements sociaux (17,2%) sur leurs intérêts. Toujours avec un rendement brut de 4,8%, la rémunération nette perçue frôle ainsi les 4% (3,97%) pour un foyer qui ne paie pas d'impôt sur le revenu.

Mais, quelle que soit votre imposition, l'avantage de ce placement réside principalement dans le fait de connaître à l'avance le rendement de votre épargne, «*et de pouvoir ajuster sa durée à son horizon d'investissement*», ajoute Gilles Belloir. Le tout, en bénéficiant de plafonds élevés pour financer des projets de plus grande envergure.