

# Super livret à taux boosté ou compte à terme : le match des concurrents du Livret A

- Par [Mathieu BRUCKMULLER](#)
- Publié le [jeudi 9 novembre 2023](#) à 07h00
- 1 commentaire



© luismolinero - stock.adobe.com

***Avec la remontée des taux d'intérêt, la rémunération des livrets bancaires et des comptes à terme flambe. Mais lequel de ces produits offre le meilleur rendement avec le plus de souplesse pour retirer vos fonds ? Ce que vous devez savoir avant d'investir.***

16 737 euros. C'est [la somme moyenne qui garnit les comptes courants](#) de chacun des 30 millions de ménages français. Si ce montant diminue, il reste toujours très élevé. Mais dans un contexte où l'inflation demeure toujours

élevée, mieux vaut éviter de garder trop d'argent sur son compte à vue qui, par définition, n'est pas rémunéré.

La première solution est de déposer son épargne de précaution sur les livrets [d'épargne réglementée](#) comme le Livret A et le LDDS, rémunérés à 3% net de fiscalité. Un taux difficile à battre pour un placement sans risque. Les épargnants ne s'y trompent pas puisqu'à la fin août, ils avaient déposé 550,4 milliards d'euros sur ces deux placements, [un record](#).

Mais une fois que le plafond de ces livrets est atteint, il existe d'autres solutions pour garder au chaud ses liquidités. Parmi elles, les livrets bancaires et les comptes à terme rencontrent de plus en plus de succès. Les premiers sont des livrets d'épargne « maison » commercialisés par les banques, courtiers web ou fintechs. Des acteurs qui fixent les conditions de commercialisation de ces produits contrairement à l'épargne réglementée dont le fonctionnement est régi par l'Etat.

Concernant les comptes à terme, il s'agit d'un placement sur une durée fixe (de 3 mois à 5 ans le plus souvent) avec un taux d'intérêt connu à l'avance. Livret bancaire ou compte à terme : lequel choisir ? Tout d'horizon de leurs avantages et inconvénients.

### *1-La rémunération*

Pour ces deux produits, la rémunération progresse sur fond de hausse des taux. D'après le dernier relevé de la Banque de France, le taux moyen des livrets bancaires est passé de 0,23% à 0,76% en septembre. Et certains établissements se livrent une bataille féroce pour séduire les dépôts des particuliers.

Résultat, le Livret Meilleurtaux propose par exemple actuellement [un taux boosté à 5,5% sur 3 mois](#) dans la limite de 200 000 euros. Une fois la période bonifiée échu ou le montant du plafond atteint, c'est le taux de base qui s'applique, en l'occurrence 2,45%.

Mais au-delà du taux boosté, il faut regarder le taux de base pour avoir une idée de la rémunération réelle du livret bancaire. Selon notre comparatif, il est possible d'obtenir une rémunération jusqu'à 3,48% avec le [livret Zesto de Renault Bank](#).

Une rémunération alléchante mais qui est susceptible d'être modifiée à tout moment selon la concurrence et les conditions de marché. Avec la fin de la

hausse des taux décidée par la Banque centrale européenne et le recul progressif de l'inflation, il est possible que les taux des livrets bancaires diminuent dans les mois à venir.

La logique est différente pour le compte à terme puisque généralement la rémunération est convenue dès le départ pour une durée fixe. Aujourd'hui, il est possible d'obtenir jusqu'à 3,95% de rémunération grâce à la plateforme Raisin. Selon la Banque de France, la moyenne est de 3,49% pour un compte à terme d'une durée inférieure à 2 ans. C'est donc bien plus que les 0,76% en moyenne pour les livrets bancaires.

Avantage du compte à terme : la rémunération est fixée à un instant T et est valable jusqu'à l'échéance fixée. Ouvrir un compte à terme aujourd'hui, alors que les taux sont au plus hauts, peut être une option intéressante afin de « figer » votre rémunération.

D'ailleurs, les épargnants se ruent sur les comptes à terme. L'encours sur ce placement est passé de 23,6 milliards d'euros en avril 2022, son plus bas niveau, à 86 milliards d'euros à la fin août. Une hausse vertigineuse. « La rémunération des comptes à terme fait même de l'ombre à l'assurance vie », explique l'économiste Philippe Crevel. Certains épargnants préfèrent ainsi verser de l'argent sur un compte à terme et attendre de voir comment vont évoluer les taux des fonds euros dans les mois à venir.

Signe du succès des comptes à terme, l'encours sur les livrets bancaires (207 milliards d'euros) est en légère baisse par rapport à son pic de l'été 2022.

Avantage compte à terme

---

## *2-La disponibilité des fonds*

A l'instar des livrets, les comptes à terme ont l'avantage d'être un placement sans risque, car votre capital est [garanti à hauteur de 100 000 euros](#). Toutefois, ils s'accompagnent d'une double contrainte. Vous pouvez débloquer vos fonds par anticipation avant la date d'échéance de votre compte à terme, mais dans ce cas-là, le délai pour retrouver les fonds peut atteindre jusqu'à 32 jours. Mais surtout, la rémunération fixée initialement sera modifiée.

« Si l'épargnant désire débloquer ses fonds avant la date d'échéance de son contrat, il sera soumis à des pénalités dont les conditions sont librement fixées par chaque établissement. Si l'argent est retiré avant le minimum d'un mois, le

compte à terme n'est pas rémunéré », explique ABE Info service, le site commun de la Banque de France et de l'Autorité des marchés financiers.

Pour éviter des pénalités, il est possible d'adopter une stratégie d'échelonnement en plaçant votre épargne sur plusieurs comptes à terme avec des durées différentes pour pouvoir récupérer votre argent en fonction de vos besoins.

En ce qui concerne les livrets, les fonds sont disponibles à tout moment. Pour le Livret Meilleurtaux, par exemple, les fonds sont restitués dans les 48 heures ouvrés.

Avantage livret bancaire dont le fonctionnement est plus souple

---

### *3-Le montant minimum à verser*

Pour les livrets bancaires, le montant du virement initial nécessaire pour l'ouverture est souvent beaucoup plus limité que pour les comptes à terme. La somme va de 10 euros pour le Livret + de Fortuneo ou le Livret Bourso + à 50 euros chez Monabanq ou Renault Bank et peut atteindre jusqu'à 500 euros pour le Livret Ramify.

La mise minimale pour ouvrir un compte à terme va de 500 euros à 2 000 euros, voire 5 000 euros chez BoursoBank ou Ramify. Le compte à terme lancé ce mercredi par Placement-direct est lui accessible à partir de 10 000 euros de versement.

Avantage livret bancaire

---

### *4-Le plafond de versement*

Les pratiques sont variables d'un acteur à l'autre, que ce soit pour les livrets bancaires ou les comptes à terme. Pour le livret Casbhee ou Ramify, le plafond est d'un million d'euros, mais atteint 10 millions d'euros chez Fortuneo ou Zesto. Monabanq et BoursoBank avec son Livret + se distinguent avec un plafond illimité !

Historiquement, la plupart des comptes à terme ont des plafonds de versement plus restreints comme chez Monabanq ou Distingo où la limite est de 100 000 euros. Mais les choses sont en train de changer. Chez Ramify, le plafond est fixé à un million d'euros ou même 10 millions d'euros sur le

nouveau compte à terme de Placement-direct. Seuls les comptes à terme 12 mois et 18 mois proposés par BoursoBank ont un plafond illimité.

Avantage livret bancaire

---

### *5-La fiscalité*

Pas de jaloux. Les intérêts générés sur les livrets bancaires et les comptes à termes sont soumis à l'impôt sur le revenu et aux cotisations sociales, contrairement aux intérêts acquis sur le Livret A ou le LDDS par exemple. Comme pour les livrets bancaires, le taux affiché des comptes à terme est brut puisqu'il faut donc retrancher [la flat tax de 30%](#).

Match nul : la fiscalité de 30% est similaire pour les deux placements

---

### *Le bilan*

Disponibilité des fonds, montant minimum nécessaire ou encore plafond de versement, le livret bancaire est plus souple que le compte à terme. « Si vous avez besoin d'argent tout de suite, mieux vaut privilégier le livret bancaire », analyse Philippe Crevel.

Mais côté rémunération, les comptes à terme proposent en moyenne des taux plus intéressants, garantis jusqu'à l'échéance du contrat. Ce qui n'est pas le cas du livret bancaire dont la rémunération peut évoluer à tout moment. Si les taux des livrets venaient à baisser demain, la rémunération des comptes à terme serait donc encore plus attractive.

Les deux produits ont chacun leurs avantages et leurs inconvénients. Il est d'ailleurs possible de les combiner. Placer sur un livret bancaire des liquidités dont on pourrait avoir besoin à tout moment. Et ouvrir un compte à terme sur 12 ou 18 mois par exemple, si vous avez de quoi voir venir.

