



Compte à terme : comment investir et choisir le meilleur CAT en 2024 ?

- Par : [Clémence Tanguy](#)
- 16 Juil 2024

Qu'est-ce qu'un compte à terme (CAT) ? Quelles sont ses caractéristiques ? Comment fonctionne-t-il ? Combien cela peut rapporter en 2024 ? Quelle est sa fiscalité ? Café du Patrimoine vous dit tout sur ce [placement](#) court moyen terme sans risque et vous prodigue ses conseils pour investir intelligemment sur ce support d'épargne peu usité par les particuliers et qui est revenu sur le devant de la scène ces dernières années, dans le contexte de remontée des taux. Nos explications et comparatifs vous permettront de dénicher le meilleur compte à terme 2024 selon votre projet et votre profil.

Compte à terme : 5 choses à absolument savoir sur le CAT avant de souscrire

Le taux d'un compte à terme est fixe et défini à l'ouverture du placement

Vous savez exactement à la souscription quel taux s'appliquera sur les sommes déposées sur ce placement contrairement à un livret A par exemple ou à tous les autres livrets bancaires, dont le taux évolue à la hausse ou à la baisse. C'est aussi le cas du fonds euros qui voit son taux varier d'une année sur l'autre, et qui est connu a posteriori. Avec le compte à terme, vous savez dès le début combien vous sera rémunérée votre épargne.

Le compte à terme est un produit one shot

Le compte à terme permet d'épargner une somme d'argent bloquée ensuite pendant la durée prévue par le contrat et il n'est donc pas possible de réaliser des versements supplémentaires au cours de la vie du produit comme cela est le cas pour les livrets bancaires ou le fonds euros de l'assurance-vie par exemple. Il reste toutefois possible d'ouvrir un autre compte à terme si vous le souhaitez.

En contrepartie d'un blocage des fonds, le taux du CAT peut être plus avantageux que ceux des livrets épargne

Le CAT prévoit une durée de placement allant de quelques mois à quelques années. Par exemple, DISTINGO Bank propose un CAT green avec une immobilisation des fonds de 10 mois, mais aussi un CAT classique à 1 an. La durée de blocage des fonds est définie à la souscription et conditionne le taux d'intérêt pratiqué pour la rémunération de votre épargne.

Il reste possible de récupérer ses fonds avant l'échéance du CAT

Même si le compte à terme prévoit une durée de blocage des fonds, vous pouvez tout de même récupérer les sommes déposées sur cette enveloppe. En revanche, une pénalité sera appliquée, variable selon les contrats et la durée de placement réalisée, qui pourra aller de la révision à la baisse du taux d'intérêt à sa suppression.

Les taux changent souvent et diffèrent considérablement d'un acteur à l'autre, rendant difficile la quête du meilleur compte à terme

Pas facile de trouver le meilleur CAT. En effet, si de nombreux acteurs de l'épargne proposent ce placement, peu communiquent dessus car les taux qui suivent les taux interbancaires varient souvent et les offres changent donc fréquemment. Pour dénicher le meilleur compte à terme, il est donc recommandé d'établir un comparatif compte à terme en s'adressant à de nombreuses banques, ou bien en consultant un comparatif compte à terme. Attention tout de même, le meilleur CAT n'est pas forcément celui qui affiche le meilleur taux. Pour trouver le meilleur compte à terme, il vous faudra à la fois prendre en compte le taux mais aussi les durées d'investissement proposés, voire la possibilité de bénéficier de taux progressifs si vous ne savez pas exactement quel laps de temps vous allez laisser vos liquidités sur ce placement.

Comparatif meilleur compte à terme de juillet 2024

Top courtiers en Bourse

Les offres du moment

monabanq
les gens avant l'argent

3,60% d'intérêts avec un CAT 2 ans. Ouverture d'un compte bancaire Monabanq nécessaire*



3,42% d'intérêts avec un CAT 1 an de Younited et par l'intermédiaire de la fintech Raisin + Jusqu'à 75€ offerts*



3,20 % d'intérêts avec un CAT 1 an*



3,28 % d'intérêts avec un CAT 6 mois avec la Banque Wormser Frères et par l'intermédiaire de la fintech Cashbee. Pour les professionnels uniquement*

Compte à terme : qu'est-ce que c'est ?

Un compte à terme (CAT), aussi appelé « dépôt à terme » (DAT), est un placement bancaire, bloqué pour une durée renouvelable, et rémunéré à un taux connu au départ. Il s'agit d'un compte épargne à capital garanti dont le taux, connu dès la souscription, varie selon la durée du placement.

Compte à terme : un placement de la finance durable ?

Le compte à terme est un placement bancaire classique. Certains établissements bancaires proposent toutefois une version « durable et responsable » de ce placement comme par exemple le [compte à terme DISTINGO Green de DISTINGO Bank](#) dont les fonds collectés contribuent exclusivement aux financements de véhicules électriques des marques distribuées en France par le groupe Stellantis à destination des particuliers. On peut aussi citer le CAT Nef qui vise à financer des projets écologiques, sociaux ou culturels.

Les investisseurs en quête de sens pour leurs placements pourront considérer que le meilleur compte à terme est celui qui leur permet d'investir selon leurs

convictions et pourront dès lors choisir le compte à terme Distingo Green par exemple.

Qui peut ouvrir un compte à terme ?

Le compte à terme est ouvert à toute personne physique majeure. Un mineur peut également ouvrir un compte à terme s'il a l'autorisation de ses représentants légaux. Toutefois, dans les faits, peu de banques permettent à des mineurs de détenir un compte à terme. Mais [DISTINGO](#) Bank et La NEF par exemple proposent ce placement aux mineurs.

Il est possible pour une seule et même personne d'ouvrir plusieurs comptes à terme, auprès du même établissement bancaire ou bien dans plusieurs banques différentes.

Notez que les comptes à terme sont aussi accessibles aux entreprises. Il s'agit d'ailleurs d'un [placement de trésorerie d'entreprise](#) qui s'est avéré plutôt attractif ces dernières années en raison des taux élevés.

Comment ouvrir un compte à terme ?

Pour ouvrir un compte à terme, vous devez vous rapprocher de votre banque ou d'un établissement bancaire de votre choix qui propose le compte à terme. Les [banques traditionnelles](#) proposent toutes ce produit qui figure plus rarement dans l'offre des [banques en ligne](#) (mais certaines le proposent comme BoursoBank (ex-[Boursorama](#)) et Monabank) et qui est carrément absent de l'offre des [néobanques](#).

Des acteurs de l'épargne en ligne comme par exemple DISTINGO Bank, ex- PSA Banque), marque de banque Stellantis France proposent ce produit bancaire, avec des taux particulièrement attractifs. Notez que la plateforme d'épargne en ligne [Raisin](#) propose une large offre de CAT émanant de nombreux partenaires européens.

Vous devrez ensuite signer un contrat avec l'intermédiaire financier choisi, qui précise la durée du placement, le fonctionnement du compte et le type de taux d'intérêt qui s'applique.

Compte à terme, le principe de ce placement financier sans risque

Vous prêtez de l'argent à votre banque pour une durée fixe, puis celle-ci le place sur le marché interbancaire, au [taux Euribor](#). La banque, afin de dégager une

marge sur ce produit, vous proposera un taux légèrement inférieur au taux Euribor. La marge de la banque varie de 10 à 50 points de base (100 points de base équivalent à 1 %).

On a souvent tendance à penser que le meilleur compte à terme est celui qui rapporte le plus, mais en réalité, il y a de nombreux autres paramètres à prendre en compte, que nous allons voir tout au long de cet article.

Les conditions de versement du CAT

Le versement des liquidités sur un compte à terme ne peut se faire qu'une seule fois à l'ouverture. Il est impossible de réapprovisionner le compte après sa souscription.

Quelles sont les caractéristiques du compte à terme ?

Quelles garanties pour le compte à terme ?

Depuis le 1er octobre 2010, vous bénéficiez en cas de faillite de votre banque de la **garantie légale des dépôts** à hauteur de 100 000 € par client, tous comptes confondus.

Quels frais pour le compte à terme ?

Il n'y a aucun frais de gestion, d'ouverture ou de fermeture du compte.

Quel plafond pour le compte à terme ?

Le plafond de dépôt, s'il y en a un, est très élevé (de l'ordre de plusieurs centaines de milliers d'euros). Il est possible de posséder plusieurs comptes à termes, au sein d'un même établissement bancaire ou bien dans des banques différentes, ce qui permet de placer sur ce support des sommes très importantes.

Le meilleur compte à terme sera peut-être pour vous celui qui permet de placer des sommes supérieures au million si par exemple vous voulez placer des sommes conséquentes issues d'un héritage ou de la revente d'un bien immobilier.

Quel dépôt minimal pour le compte à terme ?

Le montant du dépôt minimal pour un compte à terme varie selon l'établissement bancaire. Renseignez-vous avant de souscrire. Certains acteurs, comme Distingo, proposent le compte à terme à partir de 1 000 euros de dépôt. Le meilleur compte

à terme pour vous sera peut-être celui qui vous permettra de placer 5 000 euros seulement si vous disposez de peu de liquidités à faire fructifier.

Quelles conséquences en cas de sortie anticipée du CAT ?

Il est possible de sortir du compte à terme à n'importe quel moment. En revanche, dès lors que la durée de blocage du compte à terme n'est pas respectée, des pénalités sont appliquées. Ainsi, le taux d'intérêt sera revu à la baisse, voire tout simplement supprimé. Souvent, les CAT font varier les pénalités selon la durée effective de dépôt et plus le blocage a été long, plus le taux servi est proche de ce qui est prévu en cas de respect de la durée de blocage.

Notez aussi que les CAT à taux progressifs permettent de réaliser des retraits anticipés sans pénalités. La durée de blocage est divisée en période qui débloquent à chaque fois un taux plus avantageux.

Parfois aussi il n'y a plus de pénalités appliquées après un laps de temps défini en amont.

Le meilleur CAT sera sans aucun doute celui qui est le plus adapté à votre horizon de placement, y compris, et même surtout, si celui-ci est variable. Faites bien attention à ce paramètre au moment d'établir votre comparatif compte à terme.

Quelle fiscalité pour le compte à terme en 2024 ?

Les comptes à terme sont soumis au régime fiscal des revenus des capitaux mobiliers. L'adoption de la Flat Tax avec la loi Pacte de 2018 a donc rendu bien plus avantageuse la fiscalité du compte à terme.

En effet, auparavant, les intérêts étaient forcément imposés selon le barème de l'impôt sur le revenu et le contribuable devait également régler les prélèvements sociaux (de 15,5 % jusqu'au 1er janvier 2018 et 17,2 % depuis).

Depuis la loi de finances 2018 et l'instauration du prélèvement forfaitaire unique (Flat Tax), la donne a bien changé et désormais le détenteur d'un compte à terme a le choix entre deux options :

- vous déclarez vos intérêts du compte à terme avec vos autres revenus, ils sont alors imposés en fonction du barème de l'impôt sur le revenu, et vous devez également vous acquitter des 17,2 % de prélèvements sociaux ;
- vous optez pour le prélèvement forfaitaire unique (PFU) ou Flat Tax, à 30 %, mais dans ce cas, attention, vous devez choisir cette option de taxation pour l'ensemble de vos revenus mobiliers (cette option est donc plus

avantageuse pour les personnes dans les tranches hautes de l'impôt sur le revenu).

Combien rapporte un compte à terme en 2024 ?

Le taux de rémunération varie en fonction de trois paramètres :

- le montant placé ;
- la durée de placement ;
- les taux pratiqués sur le marché monétaire (Euribor).

Le taux peut varier considérablement d'une banque à l'autre. L'Euribor change tous les jours, donc peu de banques communiquent sur la rémunération de leurs comptes à terme. N'hésitez pas à contacter plusieurs banques pour leur demander de vous faire une proposition, puis comparez les propositions entre elles.

Par exemple, au 15 juillet 2024, le taux du compte à terme Distingo de DISTINGO BANK à horizon 1 an est de 3,20 % et le compte à terme DISTINGO Green à horizon 10 mois affiche lui un taux d'intérêt de 3,10 %.

Le meilleur compte à terme en 2024 affichera un taux d'intérêt au-delà de 3,20 % sur un an. Cependant, rappelez-vous que le taux ne fait pas tout et que le meilleur compte à terme est aussi celui qui est adapté à votre profil et votre projet (et notamment la somme que vous voulez déposer, la durée du placement et l'éventuelle flexibilité dont vous pourriez avoir besoin, le potentiel caractère durable ou responsable de l'enveloppe, etc.).

Pour cartographier les taux les plus avantageux servis par les comptes à terme, vous vous rappelons qu'il est recommandé de réaliser votre propre comparatif compte à terme en déposant des demandes auprès de différents acteurs bancaires ou de l'épargne en ligne.

Quel taux pour un compte à terme en 2024 ?

Il existe trois formes différentes de compte à terme : le compte à terme à taux fixe, le compte à terme à taux progressif, et le compte à terme à taux variable.

Le compte à terme à taux fixe

Sur un compte à taux fixe, un contrat est établi entre l'épargnant et la banque sur la rémunération du placement, qui reste la même jusqu'à l'échéance. C'est le type de CAT le plus fréquent.

Le compte à terme à taux progressif

Sur un compte à taux progressif, la rémunération augmente par paliers progressifs (mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels) avec la durée du placement. Une échelle de taux garantis est fixée à l'ouverture du compte.

Le compte à terme à taux variable

Avec ce type de compte à terme, le taux variable est indexé sur un taux de marché ou un indice de référence. La banque est tenue de vous informer périodiquement de la situation de votre placement et de la faculté de ne pas renouveler votre contrat.

Ces trois formes de compte à terme sont les plus répandues. Cependant, votre banque pourra également vous proposer un contrat vous engageant à ouvrir plusieurs comptes à terme avec des fonctionnements différents, ou bien un contrat composé d'un CAT mais aussi d'autres produits d'épargne.

Exemple pratique : comment calculer le taux d'intérêt d'un compte à terme ?

Calculer les intérêts du compte à terme à partir du taux d'intérêt n'est pas forcément chose aisée pour tout le monde, surtout lorsqu'interviennent les intérêts composés. Nous vous exposons donc ici les différentes formules de calcul, avec un exemple concret.

Calcul du taux d'intérêt à 1 an

Le CAT XYZ de la Banque ABC 1 an propose un taux d'intérêt de 3,50 %.

En appliquant la formule de calcul des taux d'intérêt simples, vous obtiendrez le montant des intérêts :

Montant X taux X (nombre de jours/365) = montant des intérêts.

Imaginons que vous placiez sur le CAT XYZ de la Banque ABC 50 000€.

$$50\,000 \times (3,50/100) \times (365/365) = 1\,750$$

En plaçant 50 000€ pendant un an sur un compte à terme XYZ de la Banque ABC rémunéré à 3,50 %, vous obtiendrez 1 750 € d'intérêts.

Calcul du taux d'intérêt à 10 mois

Le CAT XYZ de la Banque ABC 2 ans propose un taux d'intérêt de 3,20 %.

En appliquant la formule de calcul des taux d'intérêt actuariels (taux d'intérêt composés), vous obtiendrez le montant des intérêts :

$$[\text{Montant} \times (1 + i)^n] - \text{montant} = \text{montant des intérêts}$$

Où i = taux d'intérêt et n = nombre de période d'investissement

Imaginons que vous placiez sur le CAT XYZ de la Banque ABC 50 000€.

$$[50\,000 \times (1+0,032)^{0,833}] - 50\,000 = 1\,333,33 \text{ €}$$

En plaçant 50 000 € pendant 10 mois sur un compte à terme XYZ de la Banque ABC rémunéré à 3,20 %, vous obtiendrez 1 333 €33 d'intérêts.

Pourquoi ouvrir un compte à terme en 2024 ?

Le CAT est un **placement à capital garanti** qui s'adresse principalement aux personnes qui souhaitent effectuer un placement sans risque, tout en connaissant son rendement à l'avance.

Il permet, au moins en théorie, d'associer une prise de risque nulle à une rémunération supérieure à un livret bancaire, avec un plafond élevé ou inexistant, mais, en contrepartie, avec une durée de blocage des fonds.

Étant donné qu'il ne comporte pas de plafond de dépôt ou que le plafond de dépôt est très élevé, il peut notamment s'avérer être intéressant pour les personnes souhaitant placer une somme d'argent conséquente, sans risque, sur une période donnée, par exemple dans l'attente d'une opportunité d'investissement. Ainsi, si vous venez d'hériter de 800 000 euros et que vous souhaitez avec cet argent acquérir votre résidence principale dans les 12 à 18 mois, vous pourrez placer cette somme sur un compte à terme en étant sûr de retrouver votre mise à l'échéance.

En définissant précisément ses projets d'investissement, avec un objectif précis et un horizon d'investissement bien défini, l'épargnant est en mesure de bénéficier d'un rendement de son capital ainsi placé relativement avantageux, même sur des **placements sans risque** comme le CAT.

Comment choisir un compte à terme ?

Pour choisir le compte à terme le plus pertinent pour votre projet, il conviendra de prendre en compte les deux principales caractéristiques du compte à terme : le taux d'intérêt proposé (le plus élevé est forcément le meilleur choix) et la durée de placement (on choisira évidemment celle qui cadre avec son projet d'investissement).

Vous devrez aussi tenir compte du plafond de dépôt éventuel qui doit correspondre avec la somme que vous souhaitez placer.

La réelle difficulté à choisir son compte à terme vient de l'opacité de l'offre proposée par les établissements bancaires. Très peu de banques, en effet, communiquent sur le taux d'intérêt de leur compte à terme. Pour se faire une idée des taux pratiqués et pour pouvoir faire jouer la concurrence, il conviendra de contacter plusieurs banques pour qu'elles vous fassent une offre. Attention, les banques sont totalement libres de fixer les taux des CAT comme bon leur semble, de gros écarts peuvent donc exister, ce qui rend d'autant plus important ce travail de prospection et la réalisation de son propre comparatif compte à terme.

Quels sont les avantages et inconvénients du CAT face aux autres placements ?

CAT Vs livrets bancaires et assurance vie

Le compte à terme est un placement sans risque, en théorie mieux rémunéré que les livrets bancaires classiques et il devrait donc s'agir d'une des solutions les plus rémunératrices en termes de placement à capital garanti. Cependant, dans le contexte de taux élevés que nous connaissons actuellement avec un livret A et un LDDS à 3 % depuis le 1^{er} février 2023 et un LEP à 5 % depuis le 1^{er} février 2024 et qui passe à 4 % le 1^{er} août, le compte à terme peine à s'imposer comme la solution la plus rémunératrice en termes de placement garanti, d'autant que ces 3 placements de l'épargne réglementée ne sont pas fiscalisés. Cependant, le CAT, contrairement au livret A ou au LDDS, n'est généralement pas assorti de plafond de dépôt, ou alors il est très élevé.

Mais la poche sécurisée de l'assurance-vie, le fonds euros, ne comporte pas non plus de plafond et affiche le plus souvent des performances supérieures à celle du CAT. Si la hausse des taux directeurs bénéficie au dépôt à terme, il en est de même pour le fonds euros de l'assurance-vie qui tend à proposer des taux assez généreux, avec en 2023 une moyenne de 2,50 % de rendement. Mais les meilleurs fonds peuvent aller bien au-delà des 3 %, voire atteindre les 4 % si vous bénéficiez de bonus liés par exemple à un pourcentage minimal d'encours sur les unités de compte de votre contrat.

Le principal handicap du compte à terme face aux **livrets bancaires réglementés** et à l'assurance-vie, c'est sa **fiscalité**. Les livrets bancaires réglementés sont eux tout bonnement exonérés d'impôt et de prélèvements sociaux. Quant aux intérêts du capital détenu sur un contrat d'assurance-vie, il est taxé au bout de 8 ans de détention à 24,7 % (pour les contrats inférieurs à 150 000 euros pour une personne seule et 300 000 euros pour un couple, tous contrats confondus).

En revanche, le compte à terme, les livrets bancaires maison et l'assurance-vie de moins de 8 ans (ou plus de 8 ans si les avoirs détenus sur ce type de placement sont inférieurs à 150 000 euros pour une personne et 300 000 euros pour un couple) sont taxés à 30 %, peu importe la durée du contrat. Par conséquent, sur le plan fiscal, l'intérêt du CAT par rapport aux autres placements à capital garanti dépend donc du montant que vous avez à placer et de la durée de votre placement.

Notez également que le CAT, contrairement à l'assurance-vie ou aux livrets de l'épargne réglementée, ne permet pas de faire de retraits, c'est même là sa principale caractéristique. Tout retrait engendre la clôture du placement. Il n'est pas possible non plus de réaliser des versements au cours de la vie du placement. Le versement unique à l'ouverture ne permet pas de faire grossir un pécule avec une épargne régulière.

CAT Vs CDN

Parmi les autres alternatives au CAT, on peut aussi citer le CDN (Contrat de Dépôt Négociable). Il s'agit d'un titre de créance négociable entrant dans la catégorie des placements de court terme puisque son horizon d'investissement oscille entre 1 jour et 1 an. Là encore, les fonds sont bloqués jusqu'à l'échéance du placement et le taux pratiqué varie en fonction de la durée de placement. On distingue trois types de CDN : CDN à taux fixe, proche du marché monétaire, un CDN à taux variable (indexé sur l'EONIA) ou un CDN à taux révisable (indexé sur l'EURIBOR).

La fiscalité du CDN est identique à celle du CAT.

On notera deux différences majeures entre CDN et CAT : le ticket d'entrée du CDN est particulièrement élevé -150 000 euros- et en cas de sortie anticipée, avec un CDN, les conditions ne sont pas fixées à la souscription. Vous devrez vous adresser à l'intermédiaire financier chez qui vous avez souscrit votre CDN pour qu'il rachète votre titre aux conditions du marché du moment.

Nos conseils pour placer son argent sur un compte à terme en 2024

Vérifier que ses besoins soient en adéquation avec les caractéristiques du CAT

Il est surtout intéressant d'ouvrir un compte à terme si vous souhaitez placer une somme d'argent relativement conséquente sur une période donnée court moyen terme.

Pour valoriser un capital sur le long terme, mieux vaut investir ses avoirs sur les **marchés boursiers** et **immobilier**. Ne placez vos sous sur un CAT que si vous n'en avez pas besoin durant la durée de blocage. Pas question de mettre sur ce type de compte les sommes qui vous permettront de régler vos factures et votre loyer ou votre **prêt immobilier**.

Le compte à terme est un placement intéressant s'il est bien compris et si vos objectifs d'investissement sont en adéquation avec ses principales caractéristiques.

Sur quelle durée placer son argent ?

La durée de placement d'un compte à terme a peu de limite (entre 1 mois et 10 ans). Il est néanmoins conseillé de ne pas s'engager sur un laps de temps trop important. Cependant, plus votre argent est placé sur une longue période, plus votre taux sera élevé.

Taux fixe ou progressif ?

Le compte à taux fixe est à privilégier lorsque vous connaissez la durée précise de la disponibilité de vos liquidités : par exemple, vous disposez d'une somme de 100 000 € pour un bien immobilier que vous comptez acquérir dans 6 mois. Si vous souhaitez placer cet argent en attendant, le taux fixe sera le plus adéquat.

Si en revanche vous ne connaissez pas l'échéance de votre placement, optez pour un taux progressif afin d'augmenter le rendement de votre placement.

Le meilleur compte à terme est celui le plus adapté à votre profil et votre projet, soyez donc bien au clair avec les caractéristiques du CAT le plus approprié et faites des demandes en ce sens auprès de plusieurs intermédiaires financiers pour établir un comparatif compte à terme qui vous permettra de trouver le meilleur CAT. Les meilleurs comptes à terme proposent actuellement une rémunération autour de 3,5 % pour un blocage des fonds d'un an.

Comment clôturer mon compte à terme ?

La clôture du compte à terme est prévue dès son ouverture puisque la durée de placement est inscrite dans le contrat. Vous souhaitez cependant récupérer votre mise avant la date prévue ? Vous subirez une revalorisation (à la baisse) du taux d'intérêt de votre placement et devrez tenir compte du délai de prévenance. Des frais de résiliation peuvent parfois être pratiqués qui viendront rogner les intérêts.

Des taux d'intérêt moins favorables en cas de résiliation anticipée du compte à terme

En cas de résiliation de contrat anticipée, les taux servis sont moins intéressants qu'annoncés. Par exemple, pour un compte à terme rémunéré à 3,25 % pour un engagement de 1 an, en cas de sortie au bout de 9 mois, le taux appliqué pourrait être de 2,5 %. Pas de surprise cependant, si les taux varient en fonction de la date de sortie (ou plutôt la durée de blocage effective), ils sont définis en amont, lors de l'ouverture du CAT, et donc connus lors de la souscription.

Sortie anticipée du compte à terme : attention au délai de prévenance

Attention, les sommes restent donc disponibles à tout moment mais il existe un préavis variant de 1 à 32 jours ! Mieux vaut donc anticiper un minimum sa sortie. La plupart des établissements bancaires pratiquent d'ailleurs un délai de préavis supérieur à 30 jours (ou des pénalités dissuasives), conséquence de l'accord Bâle III qui vise à différencier les fonds ainsi collectés des simples dépôts à vue, ce qui permet à la banque d'améliorer son ratio de liquidité à court terme, c'est-à-dire sa capacité à faire face à des retraits importants dans le mois.

Comptes à terme bloqués et compte à terme flexibles

Si tous les comptes à terme commercialisés en France sont dits « flexibles », c'est-à-dire qu'il est possible à tout moment de récupérer ses fonds, après un délai de prévenance et en contrepartie d'une révision à la baisse du taux appliqué aux fonds déposés sur le compte, il existe en revanche à l'étranger des comptes à terme bloqués pour lesquels il est impossible de récupérer ses fonds avant l'échéance du placement. De tels produits peuvent malgré tout être accessibles aux particuliers français via la plateforme Raisin par exemple. En contrepartie d'un blocage ferme et définitif des fonds, le taux proposés par ces comptes à terme ont tendance à être plus élevés que ce que l'on peut trouver en France.

Notre avis sur le compte à terme

Alors que les taux directeurs des banques centrales ont une incidence favorable sur le rendement des placements à capital garanti, a profité de l'embellie des taux après plusieurs années de vache maigre. Notez également que l'offre des acteurs en ligne se développe et que les taux de sont de plus en plus compétitifs. Attention cependant, les comptes à terme ne sont pas les seuls à bénéficier de l'essor des acteurs en ligne et du contexte de remontée des taux ! En effet, les livrets bancaires et les fonds euros devront aussi être envisagés. Ils proposent souvent du reste des taux quasiment identiques à ceux des CAT, sans aucune contrainte de blocage, surtout depuis que l'on assiste à une baisse des taux, encore timide mais bien réelle. Ainsi, la BCE a baissé ses taux directeurs en juin 2024 et la Fed s'apprête à faire de même avec une baisse des taux attendue pour septembre 2024.

Avant d'opter pour un compte à terme, mieux vaut se pencher sur les alternatives et voir s'il est possible de trouver plus performant, en prenant en compte à la fois le montant à placer (et donc les plafonds éventuels des solutions alternatives), ainsi que la fiscalité et la durée du placement. Dans certains cas, le CAT pourra s'avérer une solution avantageuse.

Vous souhaitez placer une somme durant quelques années à un taux plus élevé que celui proposé par les différents CAT ? C'est possible à condition d'accepter la perte de risque en capital.

Quelques questions sur le compte à terme ?

Qu'est-ce qu'un compte à terme ?

Un compte à terme est un compte épargne qui, comme son nom l'indique, comporte une durée de blocage et un rendement connu lors de la souscription. Il s'agit d'un [placement à capital garanti](#) et vous avez donc l'assurance de retrouver intact votre capital à tout moment.

Combien rapporte un compte à terme ?

Le rendement du compte à terme dépend du montant placé, de la durée du placement et des taux pratiqués sur le marché Euribor. Les offres peuvent sensiblement varier d'une banque à l'autre. N'hésitez donc pas à demander à plusieurs établissements bancaires qu'ils vous fassent des propositions. En théorie, plus la durée de blocage est longue, plus le rendement augmente. À titre informatif, les meilleurs comptes à terme proposent actuellement une rémunération autour de 3,2 % pour une durée de blocage d'un 1 an.

Quand avoir recours au compte à terme ?

Il peut être pertinent de recourir au compte à terme (CAT) lorsque l'on souhaite placer sans aucun risque une somme d'argent assez importante (les CAT ont un

plafond très élevé, voire inexistant) en connaissant dès le départ la durée de blocage de ses fonds et la rémunération. Il est donc idéal par exemple pour placer un héritage en attendant de [l'investir](#).

(1) Voir conditions sur le site de la banque