

Frais de succession : des tarifs en baisses, mais des pratiques douteuses !

Divine surprise en cette veille de la Toussaint : les frais de succession facturés par les banques sont, en moyenne, en baisse par rapport à l'an dernier. C'est le constat de MoneyVox, après avoir épluché les plaquettes tarifaires de 113 établissements. Ce qui ne change pas, malheureusement, le fond du problème...

Tarifs : en baisse, et moins lourds pour les petites successions

-4,2% sur un exemple de succession-type* : la baisse est sensible en seulement un an. « Certains réseaux ont changé leurs modes de calcul, comme par exemple le groupe Crédit du Nord. Celui-ci a fortement baissé ses frais fixes, ce qui, même en augmentant la part variable, entraîne une baisse de 24% sur la facture ; un grand nombre de Caisses d'Épargne ont aussi mis fin à leurs frais de dossier (-19 à -29% au total) » explique Maxime Chipoy, Président de MoneyVox.fr. Si cette baisse n'est pas généralisée (22 établissements), 70 banques ont gelé leurs tarifs cette année. 20 établissements ont cependant monté leurs tarifs, parfois fortement : par exemple la Bred (+22% sur le profil type) ; ou HSBC qui a augmenté de 50% ses frais variables...

Autre bonne nouvelle : certaines banques ont également augmenté les plafonds de gratuité pour les « petites successions » : c'est le cas des Crédits Agricoles de Bretagne où celle-ci s'applique jusqu'à 2 000 €, contre 300 € précédemment...ou de Charente-Maritime Deux-Sèvres (qui a cependant ajouté des frais fixes pour tous).

Des pratiques qui restent douteuses

Malgré ces bonnes nouvelles, le problème de fond demeure et ne doit pas être enterré : c'est le principe même d'une tarification libre de ce service qui pose toujours question.

Le grand écart perdure au sein des réseaux : un client peut payer jusqu'à 3 fois plus cher selon la Banque Populaire où il se trouve (de 120 € à 345 €) ; 5 fois plus cher entre les Crédits Agricoles Nord-Est (75 €) et Languedoc (370 €) ; du simple au double entre la plupart des Caisses d'Épargne (150 €) et la Caisse d'Épargne IDF (310 €...mais cela va favorablement changer en 2021) ; et de 1 à 2,5 entre les Crédit Mutuels. « Mieux vaut savoir dans quelle Caisse on va tomber ! Mais qui voudrait nous faire croire que les frais de succession sont des frais où joue réellement la concurrence ? Face à une telle diversité, un peu de cohérence réglementaire ne ferait pas de mal » analyse Maxime Chipoy.

Enfin, c'est toujours une hécatombe de frais injustifiés dès que l'argent doit quitter la banque du défunt pour celle des héritiers. « Alors qu'un virement fait « de son vivant » à l'agence coûte en moyenne 4,2€, le Crédit Agricole Toulouse 31 facture 108 € le virement des fonds du défunt vers un autre réseau, et la plupart des Crédits Mutuels, 165 € pour notre profil ! Honteux et anticoncurrentiel. » s'indigne Maxime Chipoy.

2021 : un avenir plus transparent, plus léger ?

L'année à venir sera plus transparente : « Les dernières banques qui n'indiquaient qu'un mystérieux « Nous consulter » (mais qui, le défunt ? Les successeurs ?...et quand ?) dans leurs plaquettes ont enfin mis un tarif pour 2021. Mais ce n'est pas encore parfait : chez Marze ou Banque Populaire Sud par exemple, une succession de 15 000 € coûte 250...ou 400 € ! » indique Maxime Chipoy.

Au vu des premières tendances, l'année à venir devrait être une année de repos...tarifaire : 18 des 25 plaquettes déjà communiquées ne prévoient aucune évolution de prix. « Rendez-vous, on l'espère, en octobre 2021 ! » conclut Maxime Chipoy

*Cas d'une succession simple de 15 000€ réglée en deux mois. Famille dans une banque différente de celle du défunt.

**- Evolution des frais pour une succession simple de 15 000€ réglée en deux mois.
Héritiers dans une banque différente de celle du défunt -**

	2019	2020	2021	Evolution 2020/ 2019
Allianz	450	450		0%
Axa Banque	450	450		0%
Banque Chalus	215	220		2%
Banque Courtois	294	224,5		-24%
Banque de Savoie	125	125		0%
Banque Dupuy de Parceval	200	"Nous consulter"	250	?
Banque Kolb	294	224,5		-24%
Banque Laydemier	294	224,5		-24%
Banque Marze	200	"Nous consulter"	250	?
Banque Nuger	294	224,5		-24%
Banque Palatine	200	200		0%
Banque Rhône Alpes	294	224,5		-24%
Banque Tarneaud	294	224,5		-24%
BforBank	150	150		0%
BNP Paribas	240	240		0%
Boursorama	300	250		-17%
BP Alsace Lorraine Champagne	150	150		0%
BP Aquitaine Centre Atlantique	150	150		0%
BP Auvergne-Rhône-Alpes	120	120	150	0%
BP Bourgogne Franche Comté	180	180	197,5	0%
BP Grand Ouest	165	165		0%
BP Méditerranée	150	150		0%
BP Nord	150	150		0%
BP Occitane	135	150	150	11%
BP Rives de Paris	200	200	203	0%
BP Sud	"Nous consulter"	"Nous consulter"	250	?
BP Val de France	345	345	345	0%
BPE	235	235		0%
BRED	136,5	166,5		22%
CA Alpes Provence	230	210		-9%
CA Alsace Vosges	150	150	150	0%
CA Anjou Maine	103	103		0%
CA Aquitaine	157,5	159	160,5	1%
CA Atlantique Vendée	150	152		1%
CA Brie Picardie	97,5	112,5		15%
CA Centre Est	142,5	142,5		0%
CA Centre France	210	220	220	5%
CA Centre Loire	242,55	242,55	243,4	0%
CA Centre Ouest	(Imprécis)	320		?

CA Champagne Bourgogne	114	114		0%
CA Charente Maritime Deux Sèvres	150	200	200	33%
CA Charente Périgord	157,5	157,5	157,5	0%
CA Corse	150	150		0%
CA Cotes d'Armor	225	225	225	0%
CA des Savoies	142,5	142,5		0%
CA Finistère	225	225	225	0%
CA Franche Comté	142,5	144		1%
CA Guadeloupe	319,17	365		14%
CA Ile et Vilaine	225	225	225	0%
CA Ile-de-France	160	160	160	0%
CA Languedoc	370	370		0%
CA Loire Haute Loire	118,5	118,5		0%
CA Lorraine	135	150		11%
CA Morbihan	225	225	225	0%
CA Nord de France	135	135	135	0%
CA Nord Est	75	75	75	0%
CA Nord Midi Pyrénées	208,8	209,7	209,7	0%
CA Normandie	130	132		2%
CA Normandie Seine	150	150		0%
CA Provence-Côte d'Azur	150	150		0%
CA Pyrénées Gascogne	220	220	220	0%
CA des Savoies	135	135	135	0%
CA Sud Méditerranée	330	150	Imprécis	-55%
CA Sud Rhône Alpes	148,5	148,5		0%
CA Toulouse 31	258	258		0%
CA Touraine Poitou	95,29	95,29		0%
CA Val de France	90	90		0%
CE Antilles	113,03 €	135,63		20%
CE Aquitaine Poitou Charentes	125	150		20%
CE Auvergne Limousin	205	205		0%
CE Bourgogne Franche Comté	185	150		-19%
CE Bretagne Pays de la Loire	210	150		-29%
CE Côte Azur	200	150		-25%
CE Grand Est Europe	200	150	150	-25%
CE Hauts de France	200	150		-25%
CE IDF	310	310	150	0%
CE Languedoc-Roussillon	185	150		-19%
CE Loire Centre	220	150		-32%
CE Loire Drome Ardèche	195	150		-23%
CE Midi Pyrénées	120	125		4%
CE Normandie	273	150		-45%
CE Provence Alpes Corse	125	150		20%
CE Rhône-Alpes	170	150		-12%
CIC	280	295		5%
CM Anjou	285	285		0%
CM Bretagne	238	238		0%
CM Centre	285	285		0%
CM Centre Est Europe	285	285		0%
CM Dauphiné-Vivarois	285	285		0%
CM Ile de France	285	285		0%
CM Loire Atlantique Centre Ouest	285	285		0%
CM Maine Anjou Basse Normand	150	150		0%

CM Massif Central	227,5	227,5		0%
CM Méditerranée	285	285		0%
CM Midi Atlantique	285	285		0%
CM Nord Europe	180	180		0%
CM Normandie	285	285		0%
CM Océan	150	150		0%
CM Savoie Mont Blanc	285	285		0%
CM Sud Est	285	285		0%
CM Sud Ouest	410	410		0%
Crédit Coopératif	310	180		-42%
Crédit du Nord	294	224,5		-24%
Fortuneo	300	300		0%
Hello Bank	240	240		0%
HSBC	150	150		0%
ING	300	300		0%
La Banque Postale	240	230		-4%
LCL	306	312		2%
MACIF	180	180		0%
Monabanq	250	250		0%
Orange Bank	300	300		0%
Société Générale	192	192		0%

À propos de MoneyVox :

Créé en 2003, MoneyVox (anciennement cBanque) est un site d'actualités, d'explications et de comparatifs sur la finance personnelle et le budget. MoneyVox traite de multiples sujets comme la banque au quotidien, les moyens de paiement, les produits d'épargne, les crédits, les impôts, la retraite, les assurances ou l'énergie. L'équipe se compose aujourd'hui d'une dizaine de journalistes et de professionnels du web. Le site héberge également un forum très actif sur les questions financières.

Contacts presse



Agence 3i Com

Meriem Kadari & Douha Cherif
06 48 15 94 16 - 06 60 05 44 99
meriem@agence3icom.fr - douha@agence3icom.fr