

**PRIX SELECTRA****MEILLEURE BANQUE POUR ÉTUDIANTS 2020****Méthodologie de classement**

*La méthodologie suivie par Selectra vise à présenter les établissements bancaires les plus adaptés aux besoins spécifiques des étudiants, tant sur des critères tarifaires que sur l'étendue de la gamme de produits bancaires proposés par les banques (emprunt, épargne, offre de bienvenue etc.). Le classement réalisé par Selectra ne constitue en aucun cas un conseil personnalisé.*

**Cadre d'étude****Périmètre : Sélection des banques et des offres**

113 banques (et 124 offres bancaires) ont été sélectionnées pour réaliser ce classement, représentant la quasi-totalité de l'offre bancaire adaptée aux étudiants. Le palmarès référence les offres des banques de détail commercialisées en France Métropolitaine (intégrant les offres régionales des banques mutualistes).

Notre volonté est de privilégier les offres dédiées aux étudiants au détriment de l'offre tout public lorsque la banque présente cette alternative car ce sont des offres tout-en-un incluant tous les services utiles aux étudiants à des tarifs plus compétitifs. De même, lorsque le package bancaire est plus avantageux pour le client, nous avons retenu cette option plutôt que les services à la carte.

Nous n'avons pas retenu les offres bancaires manifestement inadaptées aux besoins d'un étudiant du fait d'un positionnement tarifaire très haut de gamme ou de conditions d'éligibilité restrictives et exigeantes (justificatif de revenu ou avis d'imposition, versement mensuel obligatoire important).

**Sources et critères de comparaison**

Pour constituer ce classement, nous nous sommes appuyés sur les données tarifaires brutes issues des grilles tarifaires 2020 les plus récemment publiées sur les sites institutionnels des banques.

Nous avons défini 5 indicateurs, calculés sur la base de critères, semblables à ceux de l'année dernière :

- Les frais bancaires récurrents, incluant :
  - Les frais de tenue de compte
  - Les frais de cotisation à une carte bancaire à débit immédiat de classe standard (carte à autorisation systématique, Visa Classic ou Mastercard Debit)
  - Les frais de retraits déplacés (hors réseau)

- Les frais inhérents aux dépôts de chèques (hors coût d'affranchissement)
- Les frais de virements SEPA occasionnels par internet
- Les frais à l'étranger
- Les offres de bienvenue
- Le prêt étudiant
- Le livret jeune

Est pris en compte, non sous forme de note mais de bonus, **le type de carte bancaire** proposé au sein de l'offre (carte classique, carte à autorisation systématique avec découvert autorisé et carte à autorisation systématique sans découvert autorisé).

## Méthodologie de calculs

Notre méthodologie de calculs est structurée en trois temps : **1.** construction des 2 profils-types, **2.** application de notes de 0 à 10 selon la proportionnalité des valeurs (10 est la valeur maximale et 0 la valeur minimale et une notation proportionnelle est appliquée pour les autres valeurs), **3.** affectation de coefficients à chaque critère pour calculer la note de chaque indicateur.

### Profils-types des étudiants

Ce palmarès a été construit sur un profil type d'étudiant selon les modalités suivantes :

- Ressources mensuelles : l'étudiant dispose de ressources limitées qui l'amènent à avoir fréquemment recours au découvert, mais peut avoir un emploi à temps partiel pour un revenu maximum de 1000€.
- Paiements et retraits : les paiements sont principalement réalisés par carte bancaire (type Visa Classic / MasterCard Standard à débit immédiat), on compte par ailleurs 2 retraits d'espèces par mois non-déplacés et 2 retraits mensuels déplacés, 10 virements SEPA occasionnels par an et un voyage hors zone Euro dans l'année.
- Découverts : l'étudiant affiche un découvert autorisé récurrent de 60€ sur 10 jours par mois et un découvert non-autorisé de 200€ sur 15 jours dans l'année avec 4 commissions d'intervention.
- Autres frais : l'étudiant ne cotise pas à une assurance moyens de paiement sauf si celle-ci est incluse dans une offre groupée de service plus offrante et n'effectue pas d'autres opérations engageant des frais bancaires.
- Epargne : l'étudiant souhaite ouvrir un livret-jeune pour bénéficier d'une épargne liquide au meilleur taux.
- Prêt : l'étudiant dispose d'un prêt étudiant de 15 000 € à rembourser sur 48 mois.
- Ouverture de compte : l'étudiant a une préférence pour les ouvertures de compte récompensées d'une prime de bienvenue.

Deux "sous-profils" sont ensuite établis, l'un incluant un prêt étudiant, l'autre ne l'incluant pas. Voir ci-dessous.

## Barème de notation : Détail des indicateurs et des coefficients

### Indicateurs

Partant de ce profil-type, les 5 indicateurs (montant ou taux) sont calculés pour chaque offre bancaire. Nous valorisons chaque seuil par une note selon le barème suivant :

Frais annuels		Prime de bienvenue		Frais de voyage		Prêt étudiant		Livret-jeune	
Montant	Note	Montant	Note	Montant	Note	Taux	Note	Taux	Note
< 5 €	10	> 89 €	10	0 - 10 €	10	0 %	10	> 1,75 %	10
< 50 €	8	> 59 €	8	> 10 €	8	< 0,81 %	8	> 1,69 %	8
< 70 €	6	> 29 €	6	> 20 €	6	< 1,00 %	6	> 1,49 %	6
< 100 €	4	> 9 €	4	> 30 €	4	< 1,50 %	4	> 1,00 %	4
> 100 €	0	< 9 €	0	> 40 €	0	1,50 % et +	2	1,00 % et -	0
						Non proposé	0		

### Remarques sur le barème appliqué

- Données** : les données saisies pour chaque banque correspondent à l'application des conditions tarifaires les plus récentes de chaque banque pour le profil-type défini.
- Frais annuels** : ces frais incluent les frais de tenue de compte, les frais de cotisation à une carte bancaire, les frais de retraits déplacés et les frais de virements SEPA occasionnels, les frais de dépôt de chèque (hors coût d'affranchissement).
- Type de carte bancaire** : Ont été retenus 3 types de carte bancaire convenant le mieux aux étudiants pour des raisons d'éligibilité - carte standard (Visa classic ou Mastercard Standard), carte à autorisation systématique avec découvert autorisé et carte à autorisation systématique sans découvert. Un bonus de 2 points est appliqué sur les cartes standards, 1 point pour les cartes à autorisation systématique avec découvert autorisé et 0 point pour les cartes à autorisation systématique sans découvert autorisé.
- Découvert bancaire** : en cas de découvert impossible ou de taux non-communicé, un malus de 4 points est appliqué. Les frais de dossier relatifs à l'instauration d'une autorisation de découvert ne sont pas pris en compte dans l'étude, seuls sont étudiés les taux relatifs aux découverts et les commissions d'intervention.
- Prêt étudiant** : pour chaque établissement étudié, Selectra retient le TAEG fixe, hors assurance, communiqué pour un prêt de 15 000 € sur 48 mois pour un étudiant en "grande école" âgé de 20 ans. Si aucun taux n'est communiqué ou une prise de rendez-vous est nécessaire, le taux maximal soit plus de 1,70% est appliqué ; un bonus d'un point est appliqué s'il existe une possibilité de taux 0%.
- Frais de voyage** : Selectra a considéré un voyage annuel de 2 semaines dans un pays hors zone euro occasionnant 500€ de dépense (hors logement et location de voiture réglés en amont du voyage) via 4 retraits et 10 paiements (montant moyen 20€).

### Coefficients et classement final

Les notes obtenues par chaque banque dans chaque critère de comparaison sont coefficientées comme suit, selon deux “sous-profil”. L’indicateur frais bancaires est l’indicateur principal parmi les 5 (à égalité avec le prêt étudiant pour un profil étudiant nécessitant un prêt étudiant). Les frais à l’étranger, la prime de bienvenue et la solution d’épargne (livret jeune) sont trois critères complémentaires.

Indicateurs	Sous-profil “étudiant avec prêt”	Sous-profil “étudiant sans prêt”
	Coef	Coef
Frais bancaires	3	3
Frais voyage	2	2
Prêt étudiant	3	0
Prime bienvenue	1	1
Livret-jeune	1	1

La note générale attribuée à la banque correspond à la moyenne du score obtenu pour un profil étudiant “sans prêt étudiant” et pour un profil étudiant “avec prêt étudiant”. Cette note permet de déterminer le rang de la banque dans le classement.

Exemple : la banque A obtient les notes de 5 pour un profil sans prêt étudiant et 7 pour un profil avec prêt étudiant tandis que la banque B obtient respectivement les notes de 6 et 8. La banque B se classe première avec une moyenne de 7 la banque A seconde avec une moyenne de 6.

Le classement final hiérarchise toutes les banques étudiées. Nous proposons également un palmarès selon les statuts des banques en comparant toutes les banques traditionnelles entre elles et toutes les banques en ligne.