



# Quelle carte de paiement pour votre adolescent ?

Banques et acteurs spécialisés proposent des cartes bancaires aux jeunes dès l'âge de 10 ou 12 ans. Pour les mineurs, le solde du compte est consulté à chaque opération, car le découvert leur est interdit

**D**éjeuner avec ses copains, s'offrir un manga ou acheter des bonbons au supermarché en sortant du collège : à partir de 12 ans, voire 10 ans chez certains acteurs financiers, les adolescents peuvent payer leurs petites dépenses avec une carte à leur nom. Ce premier pas symbolique vers l'autonomie financière se fait en toute sécurité, car la carte est à autorisation systématique. Le solde du compte doit être suffisant pour permettre les opérations, le mineur ne peut pas être à découvert.

Où ouvrir le premier compte de votre ado ? Le choix est relativement limité pour les parents, car l'un des deux doit généralement être déjà client de l'établissement pour obtenir une carte pour son enfant. Il faut donc s'adresser à votre banque ou à celle de l'autre parent, sauf chez Kard, Nickel et Pixpay, ouverts à tous.

« Les acteurs en ligne n'ont pas tous une offre pour les mineurs. Il faut avoir 18 ans pour ouvrir un compte chez BforBank, Fortuneo, N26, Sumeria et Trade Republic », explique Anna Meylacq, la porte-parole du comparateur de tarifs bancaires Panorabanques.

Côté prix, les banques restent raisonnables. D'après l'étude réalisée pour *Le Monde* par Panorabanques, sur 16 établissements, le coût annuel moyen de l'utilisation d'un

compte pour deux profils d'adolescents, l'un de 13 ans, l'autre de 17 ans, ressort respectivement à 18,90 euros et à 23 euros. « C'est dix fois moins cher que pour les adultes, même si ces derniers utilisent bien plus de produits et de services bancaires, notamment le découvert », détaille M<sup>me</sup> Meylacq.

Une fois n'est pas coutume, le podium des établissements les moins chers ne se limite pas aux banques en ligne. Boursobank, Hello Bank! et Revolut affichent certes un tarif à zéro pour notre adolescent de 13 ans, mais c'est aussi le cas de BNP Paribas, de Crédit agricole Ile-de-France et de La Banque postale. Dans les autres réseaux, il faut compter entre 1 euro et 2 euros par mois. Certains établissements, comme LCL, ne facturent pas la carte la première année. Les offres Banxup et Sobrio sont gratuites pour les mineurs chez SG, mais certains services sont payants.

## Hors zone euro

Pour éviter d'alourdir la note, il faut notamment vérifier le coût éventuel des retraits de billets au distributeur. Si les adolescents n'ont pas forcément un besoin régulier d'espèces, puisqu'ils peuvent régler leurs achats par carte, elles restent utiles pour rembourser un copain, ou pour réaliser une dépense plus discrètement qu'avec sa carte, qu'il s'agisse d'acheter un cadeau pour l'anniversaire de sa mère ou d'aller au cinéma entre copains lorsque l'on a dit qu'on allait

réviser. « Les banques proposent généralement deux ou trois retraits gratuits par mois, puis facturent les suivants autour de 1,10 euro », précise M<sup>me</sup> Meylacq.

Pixpay (une fintech réservée aux adolescents) et Nickel (un compte accessible chez les ruralistes) se classent parmi les établissements les plus chers du panel pour notre mineur de 13 ans, en raison de leur politique de facturation des retraits, même si l'abonnement seul reste raisonnable (25 euros par an chez Nickel, 2,99 euros par mois chez Pixpay). Kard (autre fintech ciblant les jeunes) ne facture pas les retraits. Mais, « entre le risque de vol de la carte au distributeur, de perte des billets, voire de racket, les espèces ne sont vraiment pas une bonne solution pour les jeunes », estime Eric Lassus, son président.

Si votre enfant part régulièrement en voyage scolaire ou en séjour linguistique en dehors de la zone euro, il faut aussi vérifier les tarifs sur les opérations en devises. « La moitié des établissements de notre panel ne facturent pas les paiements en devises pour notre profil d'adolescent de 17 ans, c'est une très bonne nouvelle, car c'est loin d'être généralisé pour les adultes », note M<sup>me</sup> Meylacq.

Cette gratuité est ainsi de mise chez Boursobank, Caisse d'épargne Ile-de-France, Crédit mutuel Ile-de-France, Kard, La Banque postale, LCL, Monabanq et Revolut. Précisons toutefois que, pour éviter les frais sur ses opérations à l'étranger, il faut



souscrire dans certains cas (LCL, Caisse d'épargne Ile-de-France, Crédit mutuel Ile-de-France) une option « voyageur » gratuite.

Pensez aussi à vérifier que votre banque propose le paiement mobile aux mineurs. Cela leur permet de payer par Apple Pay ou Samsung Pay avec le smartphone, plutôt que de sortir leur carte de la maison.

Au-delà du moyen de paiement, l'ouverture du premier compte bancaire est aussi l'occasion de familiariser les jeunes avec l'épargne. Rien de plus simple dans les banques de réseau et les banques en ligne : elles proposent toutes un Livret A, un Livret jeune – il est réservé aux 12-25 ans –, voire un contrat d'assurance-vie spécifiquement conçu pour les mineurs. A l'inverse, Kard, Pixpay et Revolut ne proposent pas ce type de produits, mais l'adolescent peut mettre de l'argent de côté sur une cagnotte (non rémunérée). Ce n'est en revanche pas possible chez Nickel, dont l'offre se résume au compte bancaire.

### Responsable légal à 18 ans

«L'ado peut aussi mettre en place un arondi sur ses dépenses par carte pour épargner ou encore prélever automatiquement une fraction des sommes reçues pour alimenter sa cagnotte : l'objectif est de lui montrer que tout le monde peut mettre de l'argent de côté, quel que soit son budget», observe Caroline Ménager, cofondatrice de Pixpay, qui équipe 240 000 mineurs.

Kard propose, comme Pixpay, des fonctionnalités plus étendues que les banques, puisque l'offre a été conçue autour des besoins des adolescents. «Lorsque le solde du compte est positif à la fin du mois, nous rappelons au jeune qu'il peut en profiter pour le placer sur un coffre-fort», illustre M. Lassus. Les parents peuvent abonder la tirelire pour inciter leur enfant à épargner. «Et l'ado peut se fixer ses propres limites de dépenses par poste, par exemple 10 euros maximum par semaine au fast-food; au-delà, l'opération sera refusée», complète le patron de Kard.

Le jour de ses 18 ans, le jeune devient le

responsable légal de son compte. Selon les établissements, il peut ou non conserver la même carte ou passer à une offre répondant mieux aux besoins des jeunes adultes, avec notamment des plafonds de dépenses supérieurs. Le vrai changement concerne les parents, qui n'ont plus accès au compte de leur enfant dès lors qu'il devient majeur. Il faut vous faire à l'idée que vous ne pourrez plus surveiller ses dépenses. ■

AGNÈS LAMBERT

## POUR ÉVITER D'ALOURDIR LA NOTE, IL FAUT VÉRIFIER LE COÛT DES RETRAITS D'ESPÈCES

### Baromètre des tarifs bancaires pour les adolescents

Comparatif de seize établissements\*, réalisé par Panoramabank pour Le Monde



**Lucas** 13 ans

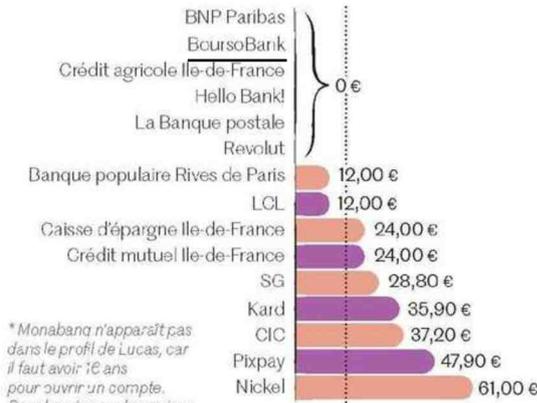
- Carte bancaire à autorisation systématique physique
- Deux retraits déplacés\*\* par mois de 20 €



**Jade** 17 ans

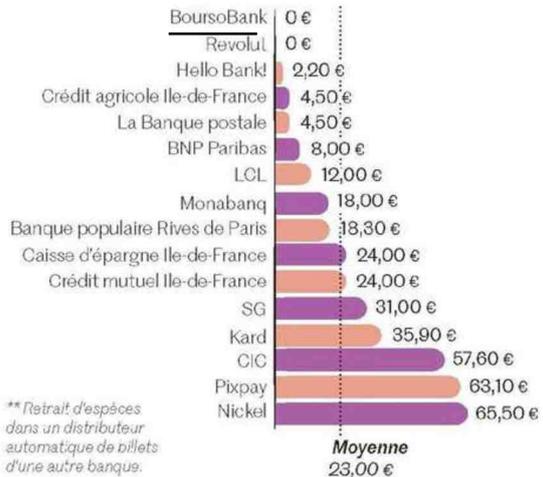
- Carte bancaire à autorisation systématique physique
- Trois retraits déplacés\*\* par mois de 20 €
- Un retrait de 50 € hors zone euro
- Deux paiements de 30 € hors zone euro

#### ◆ Coût annuel dans les établissements du panel



\* Monabanq n'apparaît pas dans le profil de Lucas, car il faut avoir 16 ans pour ouvrir un compte. Pour les réseaux bancaires mutualistes, seule la région Ile-de-France a été retenue, afin d'obtenir des tarifs comparables.

#### ◆ Coût annuel dans les établissements du panel



\*\* Retrait d'espèces dans un distributeur automatique de billets d'une autre banque.

Source : Panoramabank  
 Illustrations : Jonathan Blezard  
 Infographie : Le Monde





JONATHAN RI F7ARD

