



Panorama

des produits bancaires verts
B2C

2023

Wavestone



Nous accompagnons les grandes entreprises et organisations dans leurs transformations les plus critiques



**Business &
technologie**

13 bureaux
dans 8 pays



CA
530 M€

+ 4000
collaborateurs



+400
Consultant
Financial
Services

Avant-propos

PANORAMA DES PRODUITS BANCAIRES VERTS B2C



Poussés par la réglementation qui impose de plus en plus de transparence, mais aussi par une prise de conscience de la part des clients de l'enjeu que représente la lutte contre le réchauffement climatique, les établissements bancaires ont développé un certain nombre de produits verts : cartes en bois, prêts pour la rénovation énergétique, taux préférentiels pour l'achat d'un véhicule vert, fonds ISR, livrets d'épargne verts... la gamme des produits verts bancaires ne cesse de s'étoffer.

Pour autant, et en dépit d'une offre croissante et de campagnes marketings régulières autour de la thématique de la finance durable, les produits verts restent relativement méconnus. Ainsi, selon une étude Wavestone, moins de la moitié des Français connaissent au moins un produit bancaire vert. En conséquence, le taux de souscription des produits bancaires verts peine à décoller alors même que plusieurs sondages témoignent d'un véritable attrait pour ce type de produits. Par exemple, la banque en ligne Ma French Bank a acquis 425 000 clients en deux ans et demi, alors que Green Got n'avait que 10 000 clients en octobre 2022, deux ans et demi après son lancement.

On peut donc se demander, dans un contexte où l'enjeu climatique est de plus en plus prégnant, quelles sont les limites empêchant l'expansion des produits verts et quels peuvent être les facteurs clés de succès du lancement d'une offre verte pour la clientèle B2C ?

Pour tenter de répondre à cette problématique Wavestone vous propose sa 1ère édition du **Panorama des produits bancaires verts B2C**. Cette étude a pour but de dresser un état de l'art des produits bancaires verts à destination des particuliers, des produits, qui malgré un fort développement ces dernières années, restent souvent flous et méconnus aux yeux des clients. A l'issue de ce travail, nous avons également identifié certaines limites à ces produits verts et déterminer quels sont selon nous les facteurs clés de succès pour le lancement d'une offre verte à destination des particuliers.



01

Introduction

Panorama des produits bancaires verts B2C

Une forte attente client autour des produits verts



LES OFFRES ET SERVICES VERTS SONT EN PREMIÈRE LIGNE FACE AUX ATTENTES DES CLIENTS



80%

des Français se disent concernés par la question du changement climatique



47%

moins de la moitié des interrogés connaissent une offre ou un service vert



42%

des clients pourrait changer de banque s'ils n'observent pas d'action RSE chez leur banque d'ici 2 ans

Périmètre de l'étude



UNE ÉTUDE REPRENANT LES 5 GRANDES CATÉGORIES DE PRODUITS DE LA BANQUE DE DÉTAIL

Banque au quotidien

Fonction qui regroupe l'usage des moyens de paiements au quotidien (offre de compte bancaire, carte bancaire...)

Crédits

Fonction qui rassemble l'ensemble des produits liés aux crédits de tout type : crédit automobile, crédit consommation, crédit numérique etc...



Produits d'épargne

Fonction qui reprend les 2 familles d'épargne suivantes :

- Epargne investie : produits d'investissements financiers
- Epargne de bilan : lié aux comptes de livret d'épargne classique

Assurance

Fonction regroupant l'ensemble des produits assurantiels (assurance automobile, assurance habitation etc...) proposés par les banques en excluant les produits d'assurance vie

Service et dispositif verts

Fonction incluant l'ensemble des services et dispositifs verts mis en place par les banques et qui ne sont pas compris dans les catégories précédentes

Principaux acteurs bancaires étudiés





Nos convictions

Panorama des produits
bancaires verts B2C

Un catalogue de services verts qui se développe



NOS CONVICTIONS



Une offre de prêt à
taux préférentiels
diversifiée avec les prêts
rénovation énergétique,
mobilité verte...



De nouveaux produits
d'épargne
responsable pour
accélérer le financement
de projets responsables



Une accélération des
dispositifs verts
pour permettre au client
de prendre conscience
de son impact

Des limites à l'expansion des produits verts



NOS CONVICTIONS



Des produits flous, destructeurs de valeur et peu différenciants



Un impact peu visible dans la lutte contre le changement climatique



Une inadéquation entre offre proposée et stratégie globale de la banque

3 facteurs clés de succès pour le lancement d'une offre verte en B2C



NOS CONVICTIONS

- 

PENSER AU DELA DU PRODUIT VERT EN PROPOSANT UNE OFFRE ENRICHIE

Proposer de véritables dispositifs verts, mixant produit bancaire et services extra-bancaires verts

 - Miser sur les services additionnels pour apporter de la valeur au client comme le calcul de l'empreinte carbone individuel / le mécanisme de cashback durable
- 

FAIRE PREUVE DE TRANSPARENCE ET DE PEDAGOGIE POUR ECLAIRER SUR L'IMPACT DES PRODUITS SOUSCRITS

Mettre l'accent sur la transparence

 - Communiquer aux clients des informations fiables sur le fléchage de leur investissement
 - S'appuyer sur des labels reconnus

Mesurer et rendre compte l'impact du produit financier choisi sur l'environnement

 - Maitriser ses données ESG
 - Permettre au client de prendre connaissance via un tableau de bord précis, clair et compréhensible des conséquences de ses choix d'investissement sur l'environnement
- 

INSCRIRE L'OFFRE DANS UNE DEMARCHE GLOBALE D'ENTREPRISE

Faire correspondre stratégie globale de la banque et offre proposée

 - Être particulièrement vigilant aux risques de négligences environnementales
 - Eviter le greenwashing



Présentation du panorama

Panorama des produits
bancaires verts B2C

Des cartes solidaires par leur fabrication et leur usage

BANQUE AU QUOTIDIEN



400
TONNES

L'équivalent de
déchets
plastiques des
cartes bancaires en
France en 2019



★★★

Des cartes écoresponsables

*Des cartes blanches afin
d'économiser de l'encre
Des cartes faites à partir de PVC
recyclé
Des cartes en bois*



★★★

Des cartes engagées

*Visuel engagé pour une cause
(LGBT+, handicap ...) + dons à des
associations par les banques*



*La SG verse 5 centimes (de ses
propres fonds) à chaque
paiement avec la carte à
l'association choisie par le
particulier*



★★★

Des cartes solidaires

*Cashback alimenté par les achats
en CB comme levier de dons à des
associations par les clients (Pure
Océan, Descodeuses, Rêve'Elles ...)*



Les banques proposent des offres concrètes en faveur de l'inclusion bancaire

BANQUE AU QUOTIDIEN



Des initiatives concrètes pour identifier et accompagner des clientèles fragiles

Création d'un club « L'initiative contre l'exclusion bancaire »



Créé en 2012 par La Banque Postale, le « Club de l'Initiative contre l'exclusion bancaire » est composé de 23 membres engagés dans le monde social et associatif pour échanger sur les enjeux de l'inclusion financière et proposer des actions concrètes pour répondre aux besoins clients

Création de plateformes d'accompagnement pour les clients fragiles



« L'Appui de La Banque Postale » est une plateforme de conseil et d'orientation bancaire et budgétaire dédiée aux clients financièrement fragiles



L'application Pilote Dépenses est une application de gestion budgétaire à but non lucratif (comprendre sa gestion au quotidien, définir le reste à vivre.)

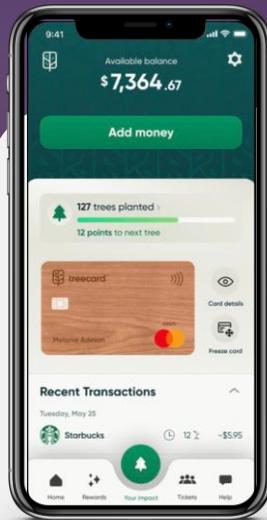
L'Offre Forfait de Compte, une offre bancaire inclusive gratuite

Par la réglementation, toutes les banques sont obligées de proposer des offres inclusives (moins de 3€/mois). BNP se démarque en la proposant gratuitement



Les néobanques comme sources d'inspiration ?

BANQUE AU QUOTIDIEN



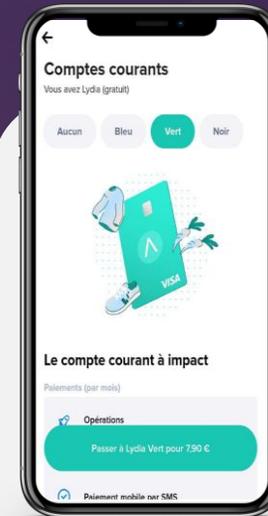
Des dépenses pour reboiser

A chaque dépense, les enseignes partenaires reversent une commission à Treecard. Ces fonds servent au reboisement.



L'éco-coach ou le « PFM vert »

Calcul de l'empreinte carbone et conseils personnalisés reçus par l'éco-coach.



L'offre de compte écolo

Le partenariat entre Lydia et la NEF permet à Lydia de proposer une offre de compte verte : l'argent déposé sur le compte Lydia est confié à la NEF.

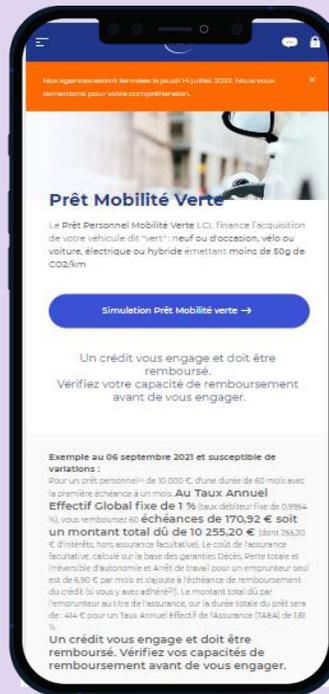


Les enjeux de mobilité et de rénovation énergétique ciblés par les prêts

CRÉDIT



Taux préférentiels



Taux préférentiel à 1,5% (contre 4,9%) pour encourager l'achat de véhicule vert (Exemple au 25/07/22)

Leasing longue durée véhicules verts



Offre de location avec option d'achat de faibles mensualités sur 10 ans sur les nouveaux véhicules électriques pour accéder aux ZFE

Compensation environnementale



Pour chaque prêt auto vert accordé, la banque investit dans des projets à fort impact environnementaux et sociaux



Un niveau de maturité élevé concernant l'épargne d'investissement green

ÉPARGNE

L'investissement socialement responsable rassemble toutes les démarches qui consistent à intégrer des critères extra-financiers concernant l'environnement, les questions sociales, éthiques et la gouvernance dans les décisions de placements et la gestion de portefeuilles

690

Fonds labellisés ISR

470

Milliards d'euros d'encours de fonds labellisés

LABELS ISR



Le label ISR est un label français créé en 2016 par le ministère de l'Économie et des Finances attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants. Il constitue un repère unique pour les épargnants souhaitant participer à une économie plus durable.



Créé par le Ministère de la Transition Ecologique, le label Greenfin garantit la qualité "verte" des fonds d'investissements. Il s'adresse aux acteurs du monde financier désireux d'encourager les pratiques transparentes et durables.

LE LABEL ÉTHIQUE PIONNIER



Le label Finansol permet de promouvoir auprès du grand public les différents produits d'épargne solidaire disponibles, soutenant l'accès à l'emploi et au logement pour les personnes en difficulté ou le développement d'activités écologiques.



La **totalité des fonds** de La Banque Postale Asset Management sont **labellisés ISR**

Au-delà du LDDDS, les initiatives concernant l'épargne de bilan verte se multiplient



ÉPARGNE



Le livret LDDDS est un compte d'épargne réglementé. Il a pour objectif de financer, sur la base des dépôts des épargnants, les PME, les travaux d'économie d'énergie dans les bâtiments anciens ainsi que l'Économie Sociale et Solidaire.

Les détenteurs d'un LDDDS peuvent aussi faire un don, directement depuis leur livret, à une association partenaire de leur banque.

détenu par
24 millions de
Français



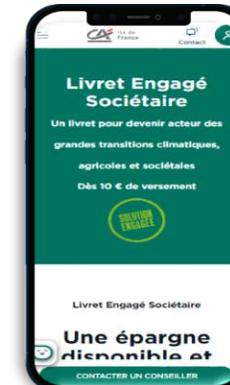
Le livret CODEVair

Une épargne sécurisée et disponible pour favoriser le financement de projets respectueux de l'environnement.



Le livret Agir

Une épargne qui a du sens : 50 % des intérêts des épargnants sont partagés avec l'association partenaire de leur choix.



Un Livret Engagé Sociétaire

Le client choisit de placer son argent pour financer des projets pour agir pour le climat et la transition vers une économie bas carbone

Assurance : Un panel d'offres qui reste timide mais qui reflète l'engagement des acteurs



ASSURANCE

Des offres vertes pour inciter les clients à passer le pas du green ...

... vers des gammes complètes assurant plusieurs biens verts



Offres promotionnelles

A la souscription d'une assurance pour l'achat d'un véhicule vert, des mois de cotisation sont offerts



Usage de pièces recyclées en cas de sinistre

Vers une réparation de véhicules plus responsable



Offres EDPM

Offres d'assurance qui prennent en compte les nouveaux usages et protègent les risques liés à ces derniers



Couverture de **véhicules verts**, tarif spécifique pour les véhicules électriques, stage éco-conduite ...

Couverture de **constructions vertes** (maison à ossature bois, toit de chaume...)

Des nouveaux dispositifs verts proposés par les banques

DISPOSITIFS VERTS



Estimation de l'empreinte carbone



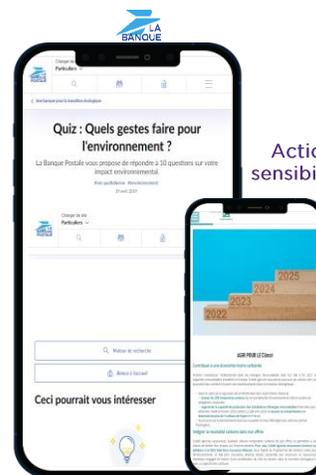
Impact environnemental des dépenses



Partenariat avec Carbo pour permettre aux clients de mesurer facilement leur empreinte carbone



Formations pour sensibiliser à la cause environnementale



Actions de sensibilisations



Quizz et articles pour éduquer et sensibiliser les clients sur la protection de l'environnement



Cause LGBT+ Création de comité



Création d'une brochure par la Société Générale pour bien aborder le sujet LGBT+ dans le monde du travail



Filiales et partenariats pour créer de nouveaux services



Diagnostic énergétique



Changer de fournisseur d'électricité pour passer à une énergie verte avec PlumÉnergie

Un impact direct sur les parcours clients



Des fonctionnalités toujours plus nombreuses et suscitant un intérêt fort chez les particuliers :

52%



... des acteurs étudiés dans le cadre du panorama des services digitaux mobiles proposent au moins **une fonctionnalité green** (*éco-conseils, calcul de l'empreinte carbone, produits bancaires éco-responsables, etc.*)

+ de 850 000

clients ont estimé leur **empreinte carbone** depuis le lancement de la fonctionnalité sur les canaux digitaux BNP Paribas

Certains acteurs proposent déjà des parcours de bout en bout et monétisables avec des produits éco-responsables.

1

Comprendre



A l'aide de **conseils personnalisés** faciles à mettre en place, à travers des **gestes du quotidien** (dans l'assiette, lors des déplacements, en boutique, en ligne, etc.)

2

Réduire



Calcul des **émissions de CO2** générées par les **dépenses du client** via la catégorisation et le montant des dépenses sur les 12 derniers mois

3

Compenser



En proposant une **gamme d'écoproduits** correspondants aux moments clés de la vie :

- **Transports** (prêts auto pour les VE)
- **Logement** (« Mon projet rénovation »)



Et à l'international ?



En dehors des banques françaises, l'accent est mis principalement autour de 3 types de produits



Investissement de l'épargne de bilan dans des projets à impact positifs

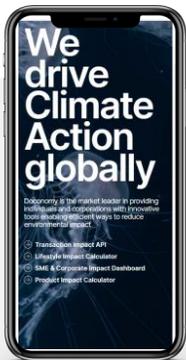


Prêt à taux préférentiels conçus spécifiquement pour financer des projets de transition



Tracking de l'empreinte carbone en fonction des dépenses

Quelques exemples de banques éthiques en Europe et dans le monde

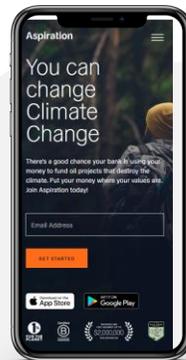


DOCONOMY

- Application bancaire « DO » permettant de visualiser les émissions de CO² par dépense
- Possibilité de bloquer la carte en dessus d'un seuil de dépenses CO₂



Doconomy



ASPIRATION

- Calcul de score de durabilité en fonction des dépenses réalisées
- Compensation CO₂ des émissions carbone de votre véhicule
- Participation au reboisement



Aspiration



ALGBRA

- Investissement de l'épargne de bilan vers des projets à impact
- Suivre son empreinte carbone
- Faire un don à une cause qui vous tient à cœur



ETHIK BANK

Plus le projet de construction est vert, plus le taux d'intérêt du prêt est bas (critères étudiés : usage d'énergies renouvelables, matériaux de construction, rendement énergétique)



EthikBank®
FAIRES GELD



0

4

En savoir plus

Contributeurs



LARDAUX Corentin

Consultant

corentin.lardaux@wavestone.com



FALLET Maxime

Consultant

maxime.fallet@wavestone.com



TRAN Julie

Consultante

julie.tran@wavestone.com

Remerciements à : Antoine HOUDANT, Antoine POINT, Brice LEURQUIN, Eva ZAMBELLIS, Hadia HABERKANE, Laureen GAMET, Laurie MASSELOT, Pierre de BRABOIS