



La RSE dans la banque et l'assurance

Nouveaux produits et services, démarches écoresponsables, stratégies de communication : panorama des initiatives et *scoring* des banques et assurances françaises

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur la RSE dans la banque et l'assurance. Au-delà de la compréhension des fondamentaux de la responsabilité sociétale des entreprises, elle décrypte les stratégies et le positionnement adoptés en la matière par les principaux acteurs de la banque et de l'assurance en France ainsi que les nouvelles opportunités d'affaires qui en découlent.

Grâce à cette analyse complète et opérationnelle, vous disposerez d'un véritable outil pour organiser et hiérarchiser l'information, stimuler votre réflexion et préparer vos décisions. Nous sommes à votre disposition pour vous apporter des compléments d'information concernant cette étude de référence dont vous trouverez ci-joint la présentation. Pour la recevoir, il vous suffit de nous retourner le bon de commande au verso de la plaquette ou de vous rendre directement sur notre site internet pour la télécharger immédiatement.

Gabriel Giraud
Chef de projet
Xerfi-France

Edition : Février 2015 - 150 pages

La RSE dans la banque et l'assurance

Nouveaux produits et services, démarches écoresponsables, stratégies de communication : panorama des initiatives et *scoring* des banques et assurances françaises

RSE : transformer une contrainte réglementaire en opportunité

Poussées par la crise, l'opinion et la réglementation, l'ensemble des grandes banques et compagnies d'assurance accélèrent leurs démarches en matière de responsabilité sociétale. En quelques années, les problématiques RSE sont en effet devenues un élément central de la stratégie d'acteurs comme BNP Paribas, Crédit Agricole, Axa, Groupama, etc. Mais plus qu'une contrainte réglementaire, les démarches RSE représentent surtout une formidable opportunité pour mobiliser leurs collaborateurs, rendre attractif leur entreprise et améliorer leur image. C'est également l'occasion de lancer de nouveaux produits et services innovants (fonds d'épargne solidaire, produits d'assurance et moyens de paiement écoresponsables, etc.). **Dans ce contexte, quelles sont les meilleures stratégies RSE déployées par les banques et les assurances en France ? Quels leviers actionnent les acteurs pour se démarquer de la concurrence et se rapprocher des différentes parties prenantes ?**

Les points clés de l'étude

- L'analyse de l'offre et des stratégies RSE des banques et des assurances**
 Panorama des dispositifs internes et externes mis en place par les opérateurs en faveur de la RSE, études de cas, typologie des produits et services RSE, évolution des encours d'épargne solidaire, etc.
- Toutes les clés pour comprendre les enjeux de la RSE**
 Analyse des principaux axes de la RSE, caractéristiques de l'ISR, état des lieux des obligations réglementaires et des dispositifs mis en place par les pouvoirs publics, évolution des dépenses RSE dans la banque et l'assurance, etc.
- Les axes de développement des acteurs**
 Le financement des acteurs et des actions en faveur du développement durable, la création de produits et services responsables et solidaires, la mise en place de fondation et de partenariats et les efforts déployés pour limiter l'empreinte environnementale.
- Le panorama des forces en présence et leurs performances RSE**
 Le palmarès exclusif des banques en matière de RSE, le positionnement, le *scoring* et les stratégies des banques et des assurances par segment et les fiches d'identité détaillées de 10 acteurs clés.

**Téléchargez
immédiatement
cette étude sur
www.xerfi.com**

**avec le code étude
5ABF13**



« Décrypter le marché et la concurrence »

La collection Xerfi Research vous propose des études approfondies sur une sélection de secteurs et marchés clés de l'économie française. Chaque titre poursuit un double objectif : dresser un panorama complet du paysage concurrentiel et analyser la dynamique du marché et de l'activité des entreprises à court et moyen termes.

Nos prévisions

Vous trouverez dans les études de la collection Xerfi Research toutes nos prévisions exclusives sur l'environnement et l'activité des entreprises en France. Celles-ci reposent sur une méthodologie rigoureuse prenant en compte l'évolution de la demande, le contexte concurrentiel et les mutations de l'offre. Afin de vous proposer des éléments d'analyse originaux et objectifs, les experts de Xerfi construisent leurs propres indicateurs et baromètres sur la base d'échantillons représentatifs d'entreprises des différents secteurs étudiés.

Table des matières et contenu de l'étude

0. LA SYNTHÈSE & LES CONCLUSIONS STRATÉGIQUES

Cette synthèse attire l'attention du lecteur sur les conséquences de la modification de l'environnement économique, les tendances majeures de la vie du secteur, les évolutions prévisibles, en tirant parti de l'ensemble des analyses sur les perspectives du marché et des stratégies des opérateurs.

1. COMPRENDRE LA RSE ET SES ENJEUX

1. Le champ de l'étude

- Le périmètre retenu

2. Qu'est ce qu'une démarche RSE

- Le panorama des principaux axes de la RSE
- La définition et les origines de la RSE
- La définition et les caractéristiques clés de l'investissement socialement responsable (ISR)

3. Les démarches des banques et des assurances

- Les dispositifs internes utilisés par les banques et les assurances pour mettre en œuvre la RSE
- Les dispositifs en faveur de la RSE proposés par les banques et les assurances à leurs clients

4. La perception et la sensibilité à la RSE

- Les coûts de la RSE (coûts financiers liés à la rénovation, aux matériels, aux moyens humains, etc.) et les attentes des entreprises en la matière
- La mise en place d'actions RSE dans le secteur de la banque et de l'assurance : focus sur des exemples concrets

2. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT EXTERNE

1. L'analyse de l'environnement externe

- Vue d'ensemble des principales mutations de l'environnement identifiées par Xerfi

2. Le contexte réglementaire

- Les principales normes et méthodes en matière de RSE (norme ISO 26 000, principes directeurs de l'OCDE, code de conduite pour les entreprises signataires du pacte mondial, norme ISO 14 000, etc.)
- Les principaux textes encadrant les activités bancaires et d'assurance (réglementations liées à la maîtrise des risques et à la RSE, dispositifs mis en place par l'Etat, etc.)

3. L'évolution des investissements RSE

- Les dépenses en matière de RSE et de développement durable dans la banque et l'assurance (répartition et évolution des investissements par thématique, etc.)
- Focus sur les dépenses liées à l'environnement par catégorie (2000-2012)

3. LES FAITS MARQUANTS ET L'ÉVOLUTION DE L'OFFRE

1. Les faits marquants et l'évolution de l'offre

- Vue d'ensemble des principaux axes de développement des banques et des assurances relatifs à la RSE

2. Les axes de développement

- Le financement des acteurs et des actions en faveur du développement durable
- La création de produits et services en faveur du développement durable (principaux prêts développement durable proposés par les banques et les assurances, services d'accompagnement des personnes fragiles, etc.)
- La mise en place de fondations et de partenariats (budgets alloués au mécénat, répartition par secteur d'intervention, mise en place de partenariats dans le domaine du paiement et de la messagerie sécurisée, etc.)
- Les efforts déployés par les banques et les assurances pour limiter leur empreinte environnementale

4. LE POSITIONNEMENT ET LE SCORING DES PRINCIPAUX ACTEURS

1. La RSE dans la banque et l'assurance

- Vue d'ensemble
- La multiplication des offres RSE (typologie de produits et services proposés par les banques en France, évolution des encours d'épargne solidaire, etc.)
- Les principaux gérants d'épargne solidaire (parts de marché, encours par opérateurs, etc.)

Le jeu concurrentiel

Notre collection d'études vous apporte également tous les chiffres et éléments pour comprendre le paysage concurrentiel des secteurs de l'économie française : classements des leaders, positionnements des différents acteurs, monographies détaillées des entreprises clés, etc. Les experts de Xerfi décryptent également la dynamique du jeu concurrentiel à travers l'analyse des opérations de rachats, des entrées de nouveaux acteurs, des lancements de produits, des stratégies d'intégration de la chaîne de valeur, etc.

Les axes de développement

Pour compléter leur analyse, les experts de Xerfi étudient dans le détail les tendances et évolutions des marchés ainsi que les principaux axes de développement suivis par les entreprises. Qu'il s'agisse d'opérations de croissance externe, de politiques d'innovation, d'investissement ou de développement international, ces orientations stratégiques ont des implications directes sur la dynamique des marchés et la santé économique des opérateurs.

2. Le positionnement et le scoring des acteurs

- Le palmarès exclusif des banques en matière de RSE reflétant leurs performances sur les grands axes de la RSE
- Les positionnement et le scoring par segment (droits de l'Homme, ressources humaines, environnement, sensibilisation des clients et des fournisseurs)

5. LES FICHES D'IDENTITE DES PRINCIPAUX ACTEURS

1. Les fiches d'identité des principales banques en France

- BNP Paribas
- BPCE
- Crédit Agricole
- Société Générale
- La Banque Postale
- Crédit Mutuel - CIC

2. Les fiches d'identité des principaux assureurs en France

- Axa
- Allianz
- Groupama
- Covéa

LES PRINCIPAUX ACTEURS CITES DANS L'ETUDE

- ALLIANZ
- AMUNDI
- AXA
- BANQUE DE FRANCE
- BANQUE POPULAIRE
- BNP PARIBAS
- BPCE
- CAISSE D'EPARGNE
- CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
- CINERGIE
- COVEA
- COVEA IMMOBILIER
- CREDIT AGRICOLE
- CREDIT DU NORD
- CREDIT MUTUEL
- CREDIT MUTUEL – CIC
- CREDIT MUTUEL ARKEA
- FINANSOL
- GMF
- GROUPAMA
- HUMANIS
- LA BANQUE POSTALE
- LA NEF
- LCL
- MAAF
- MACIF
- MALAKOFF MEDERIC
- MERIDIAMS
- MMA
- MYMAJORCOMPANY
- NATIXIS
- NATIXIS ENERGECO
- NORBAIL SOFERGIE
- NOVETHIC
- PARIFERGIE
- SFTE
- SOCIETE GENERALE
- SOGEFINERG
- TRANSACTIS
- UNIFERGIE

Le médiateur du monde économique

Le groupe Xerfi a puisé dans son expertise et sa passion pour la connaissance économique et sectorielle, un savoir-faire unique pour comprendre le monde économique. Par ses compétences professionnelles, sa liberté éditoriale, son ouverture intellectuelle, Xerfi apporte aux acteurs de l'économie des analyses et synthèses opérationnelles sur les évolutions sectorielles, les stratégies des entreprises, leur environnement international.

Ces études pourraient également vous intéresser

- **Les marchés de la cession-transmission d'entreprises**
(mars 2015, 5SAE18)
- **Le marché de l'asset management en France**
(janvier 2015, 4ABF32)
- **Les experts en assurance dommages**
(mars 2015, 5ABF17)

Retrouvez sur le site xerfi.com le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises.

Pour recevoir votre étude **IMMEDIATEMENT, COMMANDEZ** directement sur : **XERFI.COM**

- ❶ Rentrez le code **5ABF13** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ❷ Achetez l'étude directement en ligne par carte bancaire
- ❸ Recevez votre étude dès la finalisation du paiement en format pdf dans votre boîte mail

BON DE COMMANDE

Réf : 5ABF13/XR / INT

A renvoyer à
Xerfi - 13-15, rue de Calais - 75009 Paris
Mail : commande@xerfi.fr - Fax: 01 42 81 42 14

La RSE dans la banque et l'assurance

Nouveaux produits et services, démarches écoresponsables, stratégies de communication :
panorama des initiatives et *scoring* des banques et assurances françaises

Choisissez le mode d'expédition du rapport commandé (cocher la bonne case) :

☐ en version papier-classeur (envoi par la poste) :	1 400 EUR HT	1 477,00 TTC
☐ en version électronique (fichier pdf) :	1 600 EUR HT	1 688,00 TTC
☐ les deux versions (électronique + classeur) :	1 800 EUR HT	1 899,00 TTC

(TVA 5,5% pour le papier et TVA 5,5% pour les versions électroniques)

A renseigner (en majuscules) :

Société :	Fonction :
Nom & prénom :	
Adresse :	
Code postal :	Ville :
Téléphone :	Télécopie :
E-Mail :	
Siret :	
TVA intracommunautaire pour les achats hors de France :	

Tarifs valables jusqu'au 31/01/2016. Facture avec la livraison.
Le taux de TVA applicable est celui en vigueur à la date d'émission de la facture.

En cas de litige, il est fait attribution exclusive au Tribunal de Commerce de Paris.

Mode de règlement choisi :

- ☐ chèque ci-joint
- ☐ dès réception de l'étude et de la facture

Date, Signature et Cachet :