

# La banque et l'assurance face à la mobilité internationale

## Décryptage du marché et de la demande Paysage concurrentiel et stratégies à l'œuvre

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur la banque et l'assurance face à la mobilité internationale. Comme chaque titre de la collection **Xerfi Research**, elle décrypte les évolutions de l'activité et du jeu concurrentiel à travers une analyse détaillée des déterminants du marché, des facteurs de mutation de l'offre et de la demande ainsi que des axes de développement des opérateurs.

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.



Téléchargez immédiatement  
cette étude sur [Xerfi.com](http://Xerfi.com)

Avec le code étude 5ABF39

**Gabriel Giraud**  
Directeur d'études  
**Xerfi France**

# La banque et l'assurance face à la mobilité internationale

Décryptage du marché et de la demande  
Paysage concurrentiel et stratégies à l'œuvre

Edition Octobre 2015  
150 pages

## Des offres toujours plus spécifiques

BNP Paribas et sa marque *The Bank For Expats*, Crédit Mutuel avec sa filiale Banque Transatlantique, le courtier Siaci Saint Honoré via MSH International, etc. : nombre de spécialistes des produits bancaires et d'assurance ont développé une offre dédiée aux expatriés. Et tous entendent tirer leur épingle du jeu sur ce segment de clientèle en pleine croissance. La montée du chômage et les perspectives économiques moroses en France ont poussé nombre d'Hexagonaux à s'installer à l'étranger, venant ainsi accroître la taille d'une cible en hausse depuis déjà plusieurs années. Mais pour parvenir à capter cette clientèle spécifique, les offres génériques et standardisées ne suffisent plus au regard de l'hétérogénéité croissante des attentes des différentes catégories d'expatriés (salariés, étudiants et PVT, seniors, etc.) et de leurs pays de destination. Dès lors, **quels sont les axes de développement privilégiés par les banquiers, les assureurs, les courtiers et les conseillers en gestion de patrimoine ? Quels sont les profils d'acteurs les mieux armés pour s'imposer sur le marché convoité de la mobilité internationale ?**

## Les points clés de l'étude

- **L'étude détaillée de la demande**  
Analyse du profil socioéconomique des expatriés, évolution de la population d'expatriés, besoins et attentes des expatriés en termes de protection sociale, de banque au quotidien et de gestion du patrimoine, panorama de la couverture des expatriés, etc.
- **L'analyse de l'offre dédiée aux expatriés**  
Panorama des principaux produits bancaires et d'assurance des opérateurs positionnés sur le marché de la mobilité internationale, présentation détaillée des différentes offres sur les segments de la banque au quotidien, de la gestion du patrimoine et des solutions d'assurance, etc.
- **Les axes de développement des acteurs**  
Amélioration des dispositifs d'interaction digitale, développement de la présence à l'étranger, déploiement de partenariats, accompagnement du client avant le départ à l'étranger, différenciation des offres, etc.
- **Le panorama des forces en présence**  
Panorama, positionnement, forces et faiblesses et chiffres clés des opérateurs positionnés sur le marché de la mobilité internationale par profil, fiches d'identité de 16 acteurs clés.

## « 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.

En plus d'une analyse complète de la demande (démographie des expatriés, profils, zones d'implantation privilégiées, etc.), Xerfi vous propose de décrypter les caractéristiques de l'offre des principaux acteurs sur le marché de la mobilité internationale par segment : les formules de banque au quotidien, les prestations de gestion de patrimoine, les offres d'assurance individuelle longue durée, courte durée, les offres d'assurance collective et les offres d'assurance spécifiques proposées par les banques et les CGP.

## 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. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT EXTERNE

##### 1. LES FONDAMENTAUX MACRO-ECONOMIQUES

- La dynamique du produit intérieur brut de la France
- Le taux de chômage et le pouvoir d'achat des ménages
- Le taux d'épargne des ménages
- La situation économique à l'international

##### 2. LE CADRE RÉGLEMENTAIRE

- Les différents modes de protection sociale des expatriés
- Les contraintes légales des expatriés en matière d'assurance, de fiscalité et de placements financiers

##### 3. LA DÉMOGRAPHIE DES EXPATRIÉS

- L'évolution démographique de la population d'expatriés français sur le moyen et le court termes
- Les destinations d'implantation privilégiées par les expatriés français
- Le profil des expatriés français en termes d'âge, de sexe, et de catégorie socioprofessionnelle
- Les principales motivations d'expatriation des Français
- La durée du séjour d'expatriation selon le statut professionnel et la récurrence des retours en France

##### 4. LES BESOINS DES EXPATRIÉS

- La couverture des expatriés en termes d'assurances santé, prévoyance et retraite
- Les modes et les motivations de souscription aux solutions d'assurances chez les expatriés
- Les besoins et les attentes des expatriés en matière de gestion du patrimoine et d'épargne

#### 2. LES CARACTÉRISTIQUES DE L'OFFRE

##### 1. LES OFFRES DE BANQUE AU QUOTIDIEN

- Les principales offres de banque au quotidien pour expatriés proposées par les banques

##### 2. LES OFFRES DE GESTION DE PATRIMOINE

- Les principales offres de gestion de patrimoine pour expatriés proposées par les banques et CGP

##### 3. LES OFFRES D'ASSURANCE POUR LES EXPATRIÉS

- La présentation des différents types de contrats d'assurance à destination des expatriés
- Les offres d'assurance individuelle longue durée
- Les offres d'assurance individuelle courte durée
- Les offres d'assurance collective
- Les offres d'assurance des banques et des CGP

#### 3. LES FAITS MARQUANTS ET LES AXES DE DÉVELOPPEMENT

##### 1. L'AMÉLIORATION DES DISPOSITIFS D'INTERACTION DIGITALE

- Les principaux enjeux liés à la digitalisation des services à destination des expatriés
- Les échéances du développement de dispositifs digitaux pour la clientèle expatriée

##### 2. LE DÉVELOPPEMENT DE LA PRÉSENCE À L'ÉTRANGER

- Les stratégies des opérateurs en termes d'implantation et de partenariats à l'international
- Les enjeux liés au déploiement de la présence à l'international pour les opérateurs
- Les échéances relatives aux créations de filiales et aux partenariats conclus par les opérateurs à l'étranger

##### 3. LE DÉPLOIEMENT DE PARTENARIATS ENTRE LES COURTIER ET LES ASSUREURS

- Les principaux partenariats entre courtiers et assureurs sur le segment de la mobilité internationale

##### 4. L'ACCOMPAGNEMENT AVANT LE DÉPART À L'ÉTRANGER

- Le développement de services d'accompagnement pour les particuliers et les entreprises
- Les échéances des initiatives d'accompagnement avant le départ à l'étranger
- Etude de cas des services d'accompagnement proposés par la Bred Espace International (BPCE)

## LE JEU CONCURRENTIEL

Dans cette étude, vous trouverez une analyse détaillée du paysage concurrentiel actuel et à venir sur le marché de la mobilité internationale. Trois grands profils d'acteurs ont été étudiés : les groupes bancaires qui dominent largement les segments de la banque au quotidien et de la gestion de patrimoine à destination des expatriés et se montrent offensifs dans le domaine des assurances, les assureurs et les courtiers d'assurances leaders en prévoyance et couverture dommages, et les conseillers en gestion de patrimoine.

## LES AXES DE DEVELOPPEMENT

Pour compléter l'analyse, les experts de Xerfi ont décrypté les principaux axes de développement suivis par les leaders sur le marché de la mobilité internationale. Parmi ceux-ci : l'amélioration des dispositifs d'interaction digitale avec les expatriés, la mise en place de partenariats entre courtiers et assureurs, les efforts pour accompagner les expatriés avant le départ à l'étranger (création de guides, organisation de sessions de formation, etc.), le lancement d'offres innovantes, etc.

## 5. LA DIFFERENCIATION DES OFFRES

- Le développement de nouvelles solutions d'assurance pour les expatriés
- Les échémerides de l'élargissement de l'offre des opérateurs
- Focus sur le positionnement des opérateurs sur le segment de clientèle des étudiants
- Les échémerides du lancement d'offres d'assurance à destination des étudiants

## 4. LES FORCES EN PRESENCE

## 1. VUE D'ENSEMBLE

- Le panorama et le positionnement des acteurs présents sur le marché de la mobilité internationale
- Les forces et les faiblesses des différentes catégories d'acteurs de la mobilité internationale

## 2. LES GROUPES BANCAIRES

- Les chiffres clés des groupes bancaires
- Le panorama et le positionnement des groupes bancaires sur le marché de la mobilité internationale

## 3. LES ASSUREURS ET LES COURTIER D'ASSURANCE

- Le panorama et le positionnement des assureurs sur le marché de la mobilité internationale
- Le panorama et le positionnement des courtiers d'assurances sur le marché de la mobilité internationale

## 4. LES CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE

- Les chiffres clés des conseillers en gestion de patrimoine
- Le panorama et le positionnement des principaux CGP positionnés sur le marché de la mobilité internationale

## 5. LES FICHES D'IDENTITE DES PRINCIPAUX ACTEURS

## 1. LES GROUPES BANCAIRES

- BNP Paribas ; BPCE ; Crédit Agricole ; Crédit Mutuel ; La Banque Postale ; Société Générale ; HSBC ; Barclays

## 2. LES ASSUREURS ET LES COURTIER D'ASSURANCES

- Axa ; Allianz ; Humanis ; April ; Henner ; Siaci Saint Honoré

## 3. LES CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE

- Groupe Crystal

## PRINCIPAUX OPERATEURS TRAITES DANS L'ETUDE

- AGORA FINANCE
- ALLIANZ (ALLIANZ WORLDWIDE CARE, INDIGO EXPAT)
- ALTESSIA FINANCE
- APRIL (APRIL INTERNATIONAL)
- ASSURISTANCE
- AXA (AXA PPP INTERNATIONAL, AXA ASSISTANCE)
- BANQUE POSTALE
- BARCLAYS
- BNP PARIBAS (THE BANK FOR EXPAT, BNP PARIBAS)
- BPCE (BRED ESPACE INTERNATIONAL, CAISSE D'EPARGNE, BCP)
- CARPE DIEM PATRIMOINE
- CARRARE FINANCE
- CG FINANCE
- CIPRES VIE
- COFIGE PATRIMOINE
- CREDIT AGRICOLE (LCL, CREDIT AGRICOLE)
- CREDIT MUTUEL (BANQUE TRANSATLANTIQUE, CREDIT MUTUEL, CM-CIC AGENCE IMMOBILIERE)
- GENERALI (EUROP ASSISTANCE)
- GROUPE CRYSTAL (CRYSTAL FINANCE, CRYSTAL MOBILITY)
- GROUPE MUNIER-GERARD (ASSUR-TRAVEL)
- HENNER
- HSBC
- HUMANIS (NOVALIS-TAITBOUT)
- INTERNATIONAL SOS
- JOHN AND PARTNERS (JOHN THERON)
- MALAKOFF MEDERIC
- MERCER
- MIRABAUD
- PATRIMEA
- SIACI SAINT HONORE (MSH INTERNATIONAL)
- SOCIETE GENERALE
- SWISS LIFE

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

- ❶ Rentrez le code **5ABF39** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ❷ Achetez l'étude directement par carte bancaire
- ❸ Recevez votre étude en format pdf sur votre compte client xerfi.com

Pour toutes **PRESTATIONS PERSONNALISEES** (présentation, étude sur mesure, etc.), contactez Laurent Marty, Directeur Associé, [lmarty@xerfi.fr](mailto:lmarty@xerfi.fr)

Ces études pourraient également vous intéresser

- **Le marché bancaire en France**  
4ABF11 – Juin 2015
- **Les assureurs en France**  
4ABF10 – Juin 2015

Retrouvez sur le site [xerfi.com](http://xerfi.com) le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises



**BON**DE  
**COMMANDE**

A retourner à :

Groupe Xerfi 13-15 rue de Calais 75009 Paris

Téléphone : 01 53 21 81 51

Email : [commande@xerfi.fr](mailto:commande@xerfi.fr)

Réf : 5ABF39 / XR / INT

#### INFORMATIONS CLIENT

Nom : \_\_\_\_\_  
 Prénom : \_\_\_\_\_  
 Fonction : \_\_\_\_\_  
 Société : \_\_\_\_\_  
 Adresse : \_\_\_\_\_  
 Code postal : \_\_\_\_\_  
 Ville : \_\_\_\_\_  
 Adresse email : \_\_\_\_\_  
 Téléphone : \_\_\_\_\_  
 TVA Intra : \_\_\_\_\_  
 N° SIRET : \_\_\_\_\_

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.  
 Tarifs valables jusqu'au 31/03/2016 (TVA 20,0%).

## La banque et l'assurance face à la mobilité internationale

Décryptage du marché et de la demande  
Paysage concurrentiel et stratégies à l'œuvre

#### MODE DE RECEPTION DE L'ETUDE COMMANDEE

Version papier (classeur)	Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier
<b>1 600,00 € HT</b>	<b>1 600,00 € HT</b>	<b>2 000,00 € HT</b>
1 688,00 € TTC	1 920,00 € TTC	2 400,00 € TTC



#### MODE DE REGLEMENT CHOISI

- dès réception de l'étude et de la facture
- par carte bancaire sur [www.xerfi.com](http://www.xerfi.com)
- par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet :