

PRIX SELECTRA

18-29 ANS 2022

(étudiants et jeunes actifs)

Compte bancaire, prêt étudiant, crédit auto et assurance-vie

Assurance habitation et auto



La méthodologie suivie par Selectra vise à présenter les acteurs du marché de l'assurance et de la banque les plus adaptés aux besoins spécifiques des étudiants et des jeunes actifs, tant sur des critères tarifaires que sur l'étendue de services proposés (emprunt, épargne, garanties proposées, franchise, application mobile, etc.) ou encore sur l'expérience client (parcours souscription, service client). Le classement réalisé par Selectra ne constitue en aucun cas un conseil personnalisé.

PROFIL ÉTUDIANT

➔ Pour cerner au mieux les **besoins de l'étudiant**, nous avons construit un **profil-type** sur la base de recherches documentaires (sources en annexe).

ÂGE

- ➔ Au sens de l'INSEE, une personne inscrite dans une formation de l'enseignement supérieur
- ➔ En moyenne, entre **18 et 25 ans**
- ➔ Font partie de la **Génération Z** : ce sont des Digital Natives

LOGEMENT

- ➔ **Plus de 65%** des étudiants français vivent **hors du foyer familial** (disparité entre Île-de-France et province)
- ➔ 57% des étudiants habitent dans un T1 et **21% en colocation**

PERSONNALITÉ

★ Pragmatique et Économe ★

- ➔ **Technophile**
- ➔ Manifeste le besoin d'**accompagnement humain**
- ➔ En phase **d'apprentissage** : désir d'**éducation financière**
- ➔ **À l'écoute de ses proches** : recommandations de sa famille, ses amis
- ➔ **Engagé** : il opte pour des produits qui ont du sens (64%¹ de la GEN Z est prête à payer plus cher pour un produit plus respectueux de l'environnement)
- ➔ Aime les **solutions par étape**, flexibles et sur-mesure avec des petits gains rapides
- ➔ **Crainte de l'engagement et averse au risque** : 5% de cette génération est prête à investir dans des produits risqués pour avoir de meilleurs rendements ²
- ➔ **Économe, pragmatique et mobile** : il a besoin d'une solution disponible n'importe où, n'importe quand

ACTIVITÉS

- ➔ Travail : job étudiant, job d'été, mi-temps, stage
- ➔ Voyage : Erasmus, échanges, année de césure

PRÉCARITÉ

- ➔ **20,8% des étudiants vivent sous le seuil de pauvreté**
- ➔ 30% des étudiants renoncent à se soigner pour des raisons financières
- ➔ Environ **10% des étudiants ont recours au prêt étudiant**
- ➔ **Inquiétude sur leur futur** : préfèrent les solutions peu risquées et concrètes

Besoins étudiants

Un produit

- Pas cher
- Immédiat, simple, transparent et sécurisant
- Interface et service client transcanal
- Pratique et qui a une valeur ajoutée pour la vie quotidienne



ÉLÉMENTS SUSCITANT LE CHANGEMENT

- ➔ **Moment de la vie** : départ du foyer familial, départ à l'étranger, entrée dans la vie active
- ➔ **Offre de services** : raisons commerciales (offre de bienvenue, promesse de payer moins cher), insatisfaction vis-à-vis de son conseiller, soutien une cause à laquelle il s'identifie, insatisfaction de l'image de marque (financement de projets polluants ...)

PROFIL JEUNE ACTIF

➔ Pour cerner au mieux les **besoins des jeunes actifs**, nous avons construit un **profil type** sur la base de recherches documentaires (sources en annexe).

ÂGE

- ➔ Une personne ayant des revenus réguliers
- ➔ En moyenne, entre **25 et 29 ans**
- ➔ Fait partie de la génération des **Millenials**

LOGEMENT

- ➔ D'après l'INSEE, **plus de 80%** des jeunes actifs français vivent **dans leur propre logement** (hors du foyer familial)
- ➔ Représente **18,5%** de leur budget ²
- ➔ **23% sont propriétaires** ¹

PERSONNALITÉ

★ Idéaliste et Indépendant ★

- ➔ **Technophile**
- ➔ Nouveau rythme de vie et optimisation de son temps libre : il se dirige vers des services offrant des **solutions simples et efficaces**
- ➔ **Autonomie, exigence et indépendance** : il recherche des offres sans engagement avec une grande qualité de service post-vente
- ➔ Élevé dans la mondialisation, la stabilité économique et l'émergence d'internet : il s'oriente vers des achats de service qui lui donneront une **expérience positive** plus que de la praticité
- ➔ **Curieux et idéaliste** : il explore les perspectives et cherche les meilleures opportunités.
- ➔ Adopte un profil **prudent** sur les marchés financiers
- ➔ Génération qui **épargne beaucoup** : **96%** des Millenials mettent de l'argent de côté et **56%** le font régulièrement

ÉLÉMENTS SUSCITANT LE CHANGEMENT

- ➔ **Moment de la vie** : installation, premiers crédits conso, départ à l'étranger, début de la carrière professionnelle, nouveaux statuts
- ➔ **Offre de services** : raisons commerciales (offre de bienvenue, expérience client positive, bons plans), insatisfaction vis-à-vis de son conseiller, gain de temps, ...

ACTIVITÉS

- ➔ Activité professionnelle
- ➔ Voyage : Vacances, emploi à l'étranger ... **66%** considèrent les voyages comme une priorité

PRÉCARITÉ ET REVENUS

- ➔ **20% des 18-29 ans vivent sous le seuil de pauvreté**
- ➔ Le salaire moyen est de **22 560€** par an et **36 551€** par an pour un jeune actif diplômé d'une grande école
- ➔ **47%** craignent de ne pas pouvoir couvrir leurs dépenses

Besoins du jeune actif

Un produit

- Fonctionnalités connectées et innovantes
- Immédiat, simple et sécurisant
- Interface et service client transcanal
- Une expérience client irréprochable

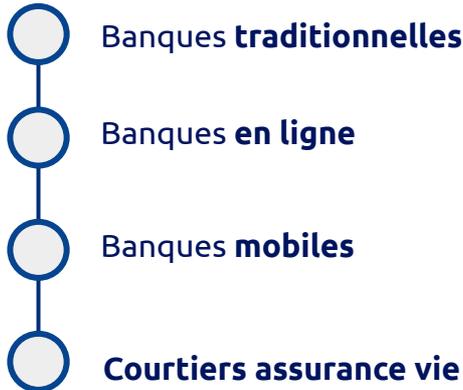




LES ACTEURS ÉTUDIÉS

101 BANQUES

>> 162 offres bancaires



53 ASSUREURS

>> 97 formules d'assurance



✗ Sont exclus : les offres ayant un **positionnement tarifaire très haut de gamme** aux **conditions d'éligibilité restrictives** (notamment les cartes Gold pour les étudiants et les cartes black pour les jeunes actifs avec conditions de revenus)

N.B 1 : Pour les **groupes bancaires mutualistes**, nous avons étudié 5 banques régionales réparties sur le territoire (Crédit Mutuel, Banque Populaire, Crédit Agricole, Caisse d'Épargne).

N.B 2 : Pour les **assurances-vie**, nous avons étudié une sélection de contrats d'assurance-vie choisis selon 3 critères :

- Gestion pilotée possible
- Avec fonds euros ayant un historique de performances de 8 ans
- Et des performances supérieures à 1,10%

✗ Sont exclus :

- Les offres **non adaptées aux étudiants**
- Certains bancassureurs qui proposent **l'assurance uniquement à leurs clients** disposant d'un compte bancaire
- Certains assureurs proposant un **parcours de souscription compliqué** (aucune simulation en ligne, problèmes techniques, rappel du conseiller tardif)

Bforbank
BNP Paribas
Boursorama Banque
BPCE
Crédit Agricole
Crédit Mutuel
Fortuneo
Ma French Bank
N26
Nalo
Nickel
Placement direct
Société Générale
Revolut
Yomoni
Etc.

Acheel
Axa
Crédit Agricole Assurance
Direct Assurance
Flitter
Groupama
Lovys

Luko
Leocare
L'olivier Assurance
MAAF
MMA
MAIF
SMENO
Swisslife
Etc.



LES PROFILS

ASSURANCE et EMPRUNTEUR



Assurance habitation

Étudiant

10 rue Pleyel 75 012 Paris
Appartement

Locataire

25 m²

1 pièce

Étage intermédiaire

Capital mobilier : 5 000€
max (valeur la plus faible
proposée 2 500€)

Né le 05/06/1999

Jeune Actif Paris

10 rue Pleyel
75 012 Paris
Appartement

Locataire

45 m²

2 pièces

Étage intermédiaire

Capital mobilier : 10 000€
max

Né le 05/06/1993

Jeune Actif Angers

51 rue Blaise Pascal
49 100 Angers
Appartement

Propriétaire

65 m²

3 pièces

Étage intermédiaire

Capital mobilier : 10 000€
max

Né le 05/06/1993



Assurance automobile

Profil véhicule

Renault Twingo III Zen, 5 portes, 4 CV,
Essence, stationnée dans la rue, mise en
circulation en décembre 2019 et achat
en juillet 2021

Profil conducteur Étudiant



Femme



Née le 12/06/2001



Permis obtenu en février 2021



49 100 Angers



Bonus-malus : 1



Entre 8 000 km et 12 000 km

Profil conducteur Jeune Actif



Femme



Née le 12/06/1995



Permis obtenu en février 2014



49 100 Angers



Bonus-malus : 0,68



Entre 8 000 km et 13 000 km



Prêts Bancaires

Profil prêt étudiant

21 000 €

60 mois

Profil prêt auto

8 000 €

36 mois

Voiture d'occasion





NOS CRITÈRES

BANQUE Étudiants et Jeunes Actifs

Critères	Détails	Coefficient
Frais bancaires récurrents	<ul style="list-style-type: none">→ Frais de tenue de compte→ Cotisation carte bancaire→ Coût découvert autorisé et non autorisé*→ Frais de retraits déplacés (retrait hors réseau)→ Frais de virement SEPA par internet	
Frais à l'étranger	<ul style="list-style-type: none">→ Un voyage annuel de 2 semaines dans un pays hors zone euro : 500€ de dépenses (hors logement et location de voiture réglés en amont du voyage) via 2 retraits et 8 paiements (montant moyen 20€)	
Offre de bienvenue	<ul style="list-style-type: none">→ Montant versé sur le compte à la souscription : un malus est appliqué si le versement est contraignant, en plusieurs fois, sur une période de plusieurs mois	
Application bancaire	<ul style="list-style-type: none">→ Ont été recensées les notes sur les applications stores (Apple store et Google play)	
Les bonus	<ul style="list-style-type: none">→ Type de carte→ Parrainage→ Virement instantané→ Possibilité de découvert autorisé→ Assurance voyage→ Offres partenaires→ Service client multicanal→ Outils d'épargne / gestion de budget innovants	
Propre aux jeunes actifs Compte Joint (classement distinct)	Analyse des offres Comptes Joints sur tout le panel de banques étudiées. Les critères sont les mêmes que pour les offres individuelles	



NOS CRITÈRES

Prêt étudiant - Prêt auto & Assurance-vie

Critères	Détails
Propre aux étudiants Prêt étudiant (classement distinct)	Classement en fonction du TAEG du prêt, communiqué pour un prêt de 21 000 € sur 60 mois. Un bonus d'un point est appliqué s'il existe une possibilité de taux 0%.
Propre aux jeunes actifs Prêt Auto (classement distinct)	Classement en fonction du TAEG, communiqué pour un prêt de 8 000 € sur 36 mois, pour l'achat d'une voiture d'occasion.

ASSURANCE-VIE POUR JEUNES ACTIFS



Critères	Détails	Coefficient
Frais récurrents	<ul style="list-style-type: none">→ Frais fonds euros→ Frais Unité de Compte→ Frais de Gestion→ Frais Annexes (entrée, versement, arbitrage etc.)	★★★★
Performance	<ul style="list-style-type: none">→ Rendements fonds euros→ Rendement profil équilibré (entre 40-50% de fonds euros et 50%-60% d'UC)	★★★★
Qualité, nombre de supports & accessibilité	<ul style="list-style-type: none">→ Ratio de Solvabilité de l'assureur→ Ticket d'entrée→ Nombre d'Unités de Compte proposées	★★★☆☆
Avis clients et service client	<ul style="list-style-type: none">→ Récolte des notes avis clients et applications sur Trustpilot, Google play et l'AppStore→ Valorisation de la multiplicité des moyens de contact (mail, téléphone, chat)	★★★☆☆
Bonus	Nous avons appliqué des points de bonus aux assureurs proposant une promotion accessible aux jeunes actifs ainsi que pour les offres proposant des fonds immobiliers et des trackers.	



LES NOUVEAUTÉS BANQUE

Grâce à notre **profiling de l'étudiant et du jeune actif**, nous avons enrichi notre palmarès de **nouveaux critères** et de **points bonus***, correspondant à des services **favorisant la fidélisation et l'adaptation des banques aux besoins des 18-29 ans**.



Les Jeunes Actifs



Premier travail, premiers revenus, premiers crédits consos... Il y a une vraie transition entre la vie étudiante et l'entrée dans la vie active, mais rares sont ceux qui réévaluent leurs offres pour l'adapter à leurs besoins qui ne sont plus ceux des étudiants ...



Le Prêt Auto



Qui dit premiers revenus, dit également premiers investissements de moyen et long terme. Le jeune actif souscrit à son premier crédit conso pour s'acheter une voiture. Il est à la recherche du prêt le plus avantageux.



Le Compte joint



En fonction de leur situation, certains jeunes actifs commencent à ouvrir des comptes à deux.



Les Cartes Gold



Disposant de revenus réguliers, les jeunes actifs peuvent être éligibles à de nouvelles offres bancaires leur offrant plus de garanties.



L'Assurance vie



22% des moins de 30 ans ont souscrit à une assurance vie. Ils n'ont pas beaucoup de capital de départ et n'ont pas une grande éducation financière. Ils vont privilégier les offres à faible ticket d'entrée, avec une multiplicité d'unités de compte pour diversifier leur portefeuille en gestion pilotée et sans trop de frais. Ils adopteront d'abord un profil prudent (70% de fonds euros) puis progressivement s'orienteront vers un profil équilibré (40-50% de fonds euros et le reste en unités de compte)

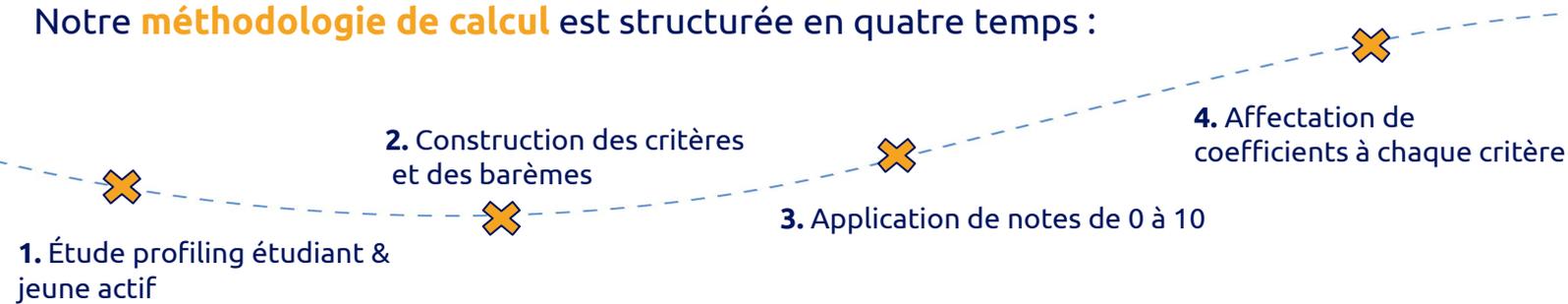
*Ramenés sur une note de 0 à 2 points additionnés à la moyenne finale + malus de 1 point pour les offres n'autorisant pas le découvert (cf page suivante).



NOTRE BARÈME

BANQUE ÉTUDIANT

Notre **méthodologie de calcul** est structurée en quatre temps :



→ Partant de ce **profil-type**, les **6 indicateurs** sont calculés pour chaque offre bancaire. Nous valorisons chaque seuil par une note selon le barème suivant :

Frais annuels compte individuel (carte classique - carte premium)*



Frais annuels compte joint



Prime de bienvenue



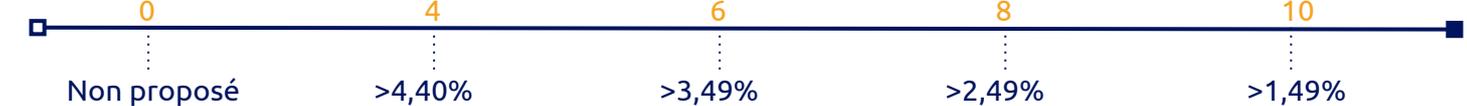
Frais de voyage



Prêt étudiant



Prêt automobile



Application bancaire



Bonus



* **Découvert bancaire**. En cas de découvert impossible ou de taux non-communicé, un **malus de 1 point** est appliqué. Les frais de dossier ne sont pas pris en compte dans l'étude, seuls sont étudiés les taux relatifs aux découverts et les commissions d'intervention.



NOTRE BARÈME

ASSURANCE-VIE JEUNE ACTIF

Ratio de solvabilité de l'assureur



Frais fonds euros



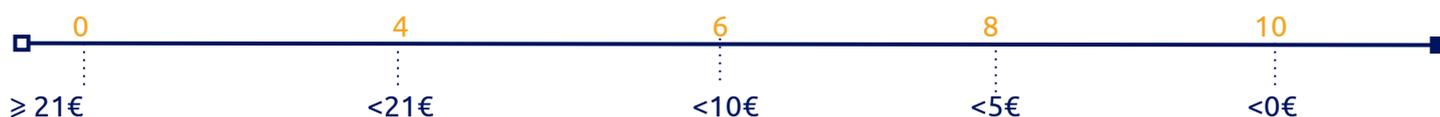
Frais UC



Frais de gestion



Frais annexes*



Nombre d'unités de compte



Ticket d'entrée



Rendement fonds euros



Rendement Profil équilibré / modéré



Avis clients





NOS CRITÈRES

ASSURANCE AUTO ET HABITATION

Critères	Détails	Coefficient
Le Prix	<ul style="list-style-type: none">→ Assurance Habitation : formule basique et premium→ Assurance automobile : tiers, tiers étendu et tous risques (franchise prise en compte en habitation entre 120€ et 180€ & franchise automobile entre 240€ et 380€)	
Les garanties optionnelles*	<ul style="list-style-type: none">→ Assurance habitation : dommage électrique, vol et vandalisme, bris de glace→ Assurance automobile : protection du conducteur, bris de glace, vol, attentat, vandalisme, catastrophe naturelle, évènements climatiques.	
Qualité de l'assistance	<ul style="list-style-type: none">→ Assurance habitation : aide au déménagement, relogement, 1ère nécessité, serrurerie, chauffage, électricité, plomberie, ménage, gardiennage, assistance juridique→ Assurance automobile : assistance 0 km, véhicule de remplacement, taxi de liaison, dépannage-remorquage, hébergement sur place, rapatriement véhicule et passager, assistance médicale, perte et vol de clefs	
Parcours de souscription	<ul style="list-style-type: none">→ 100% en ligne ou téléphone→ Parcours fluide→ Peu de paperasse	
Application Assurance	<ul style="list-style-type: none">→ Moyenne des notes des utilisateurs sur Apple Store et Google Play	
Avis clients	<ul style="list-style-type: none">→ Moyenne des notes clients Trustpilot et opinion-assurance	Bonus
Contact du service de gestion de sinistres	<ul style="list-style-type: none">→ Service de gestion internalisé ou non→ Mail, formulaire, Whatsapp, téléphone, chat	

*Sont prises en compte toutes les garanties qui ne relèvent pas d'une obligation légale



NOTRE BARÈME

ASSURANCE AUTO

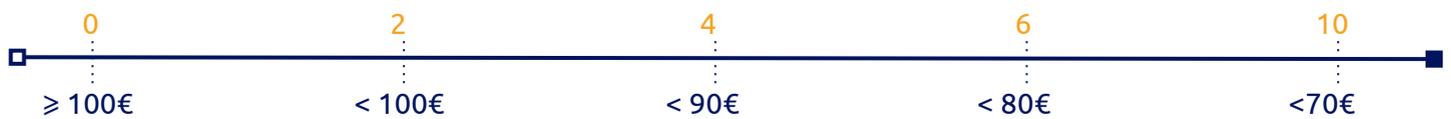
Prix mensuel - formule tiers étudiant



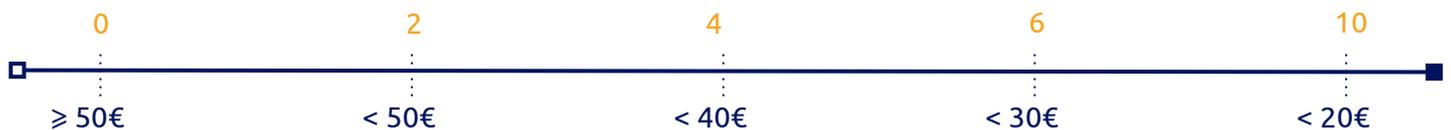
Prix mensuel - formule tiers étendu étudiant



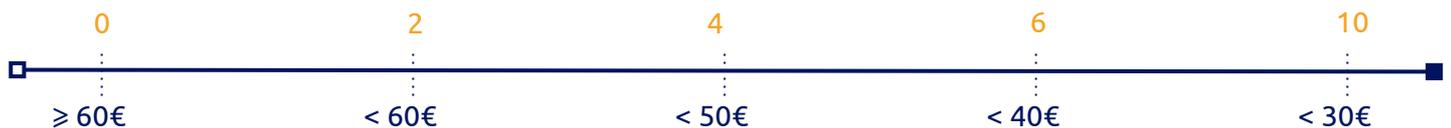
Prix mensuel - formule tous risques étudiant



Prix mensuel - formule tiers Jeune actif



Prix mensuel - formule tiers étendu Jeune actif



Prix mensuel - formule tous risques Jeune actif



Nombre de garanties optionnelles



Nombre de garanties d'assistance



Moyen de souscription

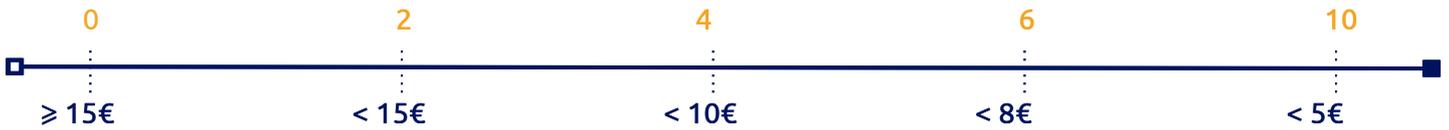




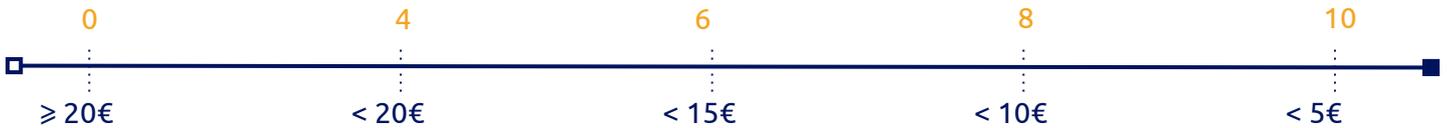
NOTRE BARÈME

ASSURANCE HABITATION

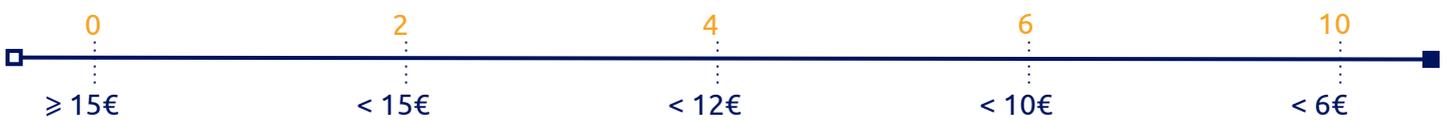
Prix mensuel - formule étudiant basique



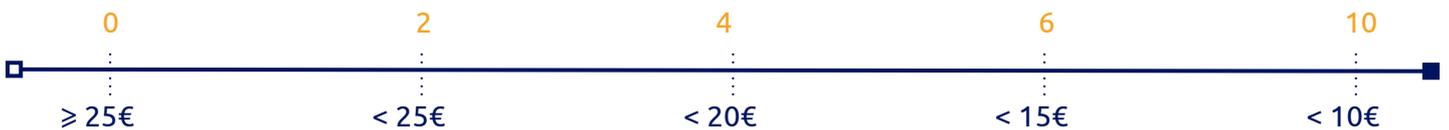
Prix mensuel - formule premium étudiant



Prix mensuel - formule Jeune actif basique



Prix mensuel - formule Jeune actif premium



Nombre de garanties optionnelles



Nombre de garanties d'assistance



Note Application (Habitation et Auto)



Moyen de souscription et Service client (Habitation et Auto)





LES LAURÉATS BANQUE

Boursorama Banque

🏆 Meilleure banque étudiante et jeune actif Carte Classique

- Une **carte gratuite** sans conditions de revenus avec possibilité de découvert
- Offre pensée pour les **profils globetrotters**
- Une **application mobile** ultra-performante

Le + : jusqu'à 130€ offerts pour une première ouverture de compte

Fortuneo

🏆 Meilleure Banque pour les jeunes actifs : Carte Gold

- Accessible à partir de 1800€ de revenus nets mensuels
- Carte de type Gold gratuite à partir de 1 paiement par carte par mois
- Aucun frais à l'étranger
- De nombreuses garanties d'assurance et d'assistance

Le + : 80€ offerts pour toute première ouverture de compte

Fortuneo

🏆 Meilleur Compte joint

- Accessible dès **2700€ de revenus nets mensuels**
- Cartes de type Gold gratuites (1 ou deux cartes au choix sans surcoût)
- Aucun frais à l'étranger
- 0€ de frais sur les opérations courantes en ligne
- Garanties d'assurance et d'assistance premium

Crédit Agricole Alpes Provence

🏆 Meilleur Prêt étudiant banque régionale

- Prêt à taux 0% jusqu'à 50 000 €

Le - : il faut être rattaché à la **caisse régionale Alpes Provence**

LCL

🏆 Meilleur Prêt étudiant banque nationale

- Grandes Ecoles : Jusqu'à 5000€ à taux 0% puis 0,6%
- Autres étudiants : 5000€ à taux 0% puis 1,5%

Crédit Agricole Finistère

🏆 Meilleur Prêt Auto

- **TAEG 1,99%** pour un emprunt de 8000€ sur 36 mois

Le - : il faut être rattaché au **CA Finistère**





LES LAURÉATS

ASSURANCE

GMF

Meilleure assurance habitation étudiant

- Une offre étudiante sur mesure (2 formules avec/sans vol)
- Prix faible (à partir de 4,83€ / mois)
- Garanties d'assistance très complètes : SOS pomperie, Serrurerie, Chauffage, Gaz et Électricité

LE + : 2 mois offerts jusqu'au 30 septembre

MAIF

Meilleure assurance habitation Jeune Actif

- Une offre spéciale pour les -30 ans
- Assistance aux personnes en déplacement dans le monde entier
- Assistance serrurerie
- Service de gestion omnicanal

Le + : souscription en ligne et attestation immédiate

Direct Assurance

Meilleure assurance automobile étudiant

- Prix compétitifs et adaptés aux jeunes conducteurs
- Boitier Youdrive pour bénéficier de rabais en cas de conduite prudente + prix avantageux pour les conduites accompagnées
- Service de gestion multicanal

Lovys

Meilleure assurance automobile Jeune actif

- Garantie prêt du volant incluse
- Choix importants de franchise
- Prix compétitifs

Linxea

Meilleure assurance vie Jeune actif

- Rendement profil modéré, équilibré : 6,60%
- Faible ticket d'entrée (100€) et gestion libre ou pilotée (surcoût 0,2%) - frais sur fonds : 0,6%
- Fonds Immobiliers et Trackers disponibles
- Porteur de risque : Suravenir





NOS SOURCES

ASSURANCE ET BANQUE

- Indicateur du coût de la rentrée scolaire 2022
https://www.fage.org/ressources/documents/4/7954-DP_CDR2022_FAGE.pdf
- Locservice.fr
- *Logements étudiants et jeunes actifs, vers une territorialisation des besoins en Ile-de-France*, Corinne De Berny et Anne-Claire Davy, IAU îdF, novembre 2020
- *How Millennials And Gen Z Could Reinvent The Banking Industry*, Allison Netzer, Forbes, février 2021
- *Trends in millennials' banking*, étude Deloitte
- *The Deloitte Global 2022 Gen Z and Millennial Survey*
- *'True Gen': Generation Z and its implications for companies* - Mckinsey, 2018
- *13 Major Insights Into Gen Z Driving Banking Behaviors In 2020 (And Beyond)*, Steve Cocheo, The Financial Brand, décembre 2019
- *Rapport annuel*, Observatoire national de la vie étudiante, janvier 2020
- *La vie d'étudiant confiné*, Observatoire national de la vie étudiante, 2021
- *Les 5 chiffres clefs du logement étudiant*, Angeline Doudoux, Editions Francis Lefebvre, juin 2019



 **Merci !**

***Nous restons disponibles pour
toute question***



Luka Payras



06 13 22 84 93



luka.payras@selectra.info