

# DOSSIER GREEN FINANCE

---

Innovation Center - mars 2021



Chers-es collaborateurs-trices de La Caisse d'Épargne Rhône-Alpes,

Vous tenez là sous votre souris, le tout premier dossier Collab' réalisé par l'équipe de l'Innovation Center. Une chose est certaine en cette période floue : nous sommes très heureux de vous le présenter et de le partager avec vous. Ce premier dossier est consacré à la Finance Verte, également appelée Green Finance. Tout au long des contenus que vous parcourez, vous découvrirez les initiatives menées pour proposer des produits financiers qui répondent aux attentes des investisseurs qui souhaitent donner du sens à leur épargne.

Le sens. Ce premier dossier collab est en effet placé sous le signe du sens. Il nous permet de comprendre les enjeux gravitant autour de cette quête de sens qui animent de plus en plus d'acteurs du monde bancaire et financier. Il permet aussi de créer une relation à double sens entre les équipes de l'Innovation Center et les collaborateurs de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes en diffusant du contenu qualitatif, collaboratif et à forte valeur ajoutée, qui contribue à la montée en compétences des talents du groupe. Enfin, c'est un levier inespéré pour mettre en lumière et donc donner du sens aux activités de recherche et aux entretiens que nous réalisons régulièrement avec les acteurs qui façonnent la finance de demain.

Alors bien sûr, nous parlerons des outils financiers proposés par La Caisse d'Épargne Rhône Alpes, grâce à l'interview vidéo que Fabrice Rozan, responsable RSE au sein de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes, nous a accordé. Nous analyserons les moyens mis en œuvre par La Caisse d'Épargne Rhône Alpes pour faire de la finance verte un engagement durable et prendre en compte les enjeux liés à la transition énergétique et aux problèmes démographiques. Nous évoquerons l'engouement pour la gamme large et variée de fonds ISR et la hausse de l'encours des fonds ISR et solidaires commercialisés par la CERA auprès de ses clients qui est passé de 100 millions en 2018 à 400 millions en 2020.

Mais nous nous intéresserons aussi aux nouveaux acteurs FinTech, qui développent des comptes de paiement verts ou des assurances vie vertes, à l'instar de Helios, Green Got, Only One ou encore Goodvest. En tant qu'acteur clé de l'écosystème FinTech, il nous semblait en effet naturel de prendre le temps de mettre à l'honneur cette tendance "green". D'autant plus que cette question préoccupe de plus en plus les Français. En effet, selon l'enquête 2020 de l'Ifop pour le Forum sur l'Investissement Responsable (FIR) et Vigeo Eiris, 62 % des Français déclarent accorder une place importante à l'évaluation des impacts environnementaux et sociaux dans leurs choix de placements. En 2019, seulement 24 % des épargnants déclaraient connaître la finance durable et 50 % d'entre eux auraient aimé en savoir davantage sur ce type de produits.

Et vous, êtes-vous personnellement sensibles à ces sujets liés à la finance verte ? Êtes-vous au fait de ces nouvelles solutions ? Connaissez-vous tous les acteurs du secteur ? Pour le savoir et introniser de façon ludique et hyper personnelle ce dossier, nous vous proposons de participer à un mini quizz en ligne, développé par une startup accompagnée par HUB612 et spécialisée en micro-learning. Histoire de tester vos connaissances en la matière, de mesurer votre appétence à cette thématique et d'ajuster le tir si besoin !

Bonne lecture.

1

## 10 définitions pour mieux comprendre la Green Finance

Afin de vous familiariser avec ce dossier spécial finance verte du HUB612, nous vous proposons un lexique qui vous permettra de mieux comprendre les concepts clés de la green finance. De l’empreinte CO2 à la transition écologique, ces 10 mots vous apporteront un éclairage pertinent pour la suite du dossier spécial Green Finance.

6

2

## Le mapping de la Green Finance

La finance se verdit, et c’est la bonne nouvelle ! En effet, ici nous vous montrons que de nouvelles filières vertes existent. Oui, des assurances, paiements et éco-banques se développent afin de modifier notre impact en le rendant plus écologique et plus durable. Les services se multiplient, la green finance se développe. Passez le cap, en jetant un œil à notre mapping dédié aux acteurs clés de la green finance !

9

3

## Les green bonds : outil de la finance durable

Focus sur les green bonds, un outil financier qui répond aux enjeux écologiques. Les émissions d’obligations vertes constituent un réel espoir dans l’utilisation d’outils financiers plus durables. Le marché des green bonds est en pleine expansion et devrait atteindre des sommets en 2021.

11

4

## 10 chiffres clés pour comprendre les enjeux de la finance verte

A travers cette courte vidéo, plongez au cœur de la problématique de la Green Finance et découvrez ses enjeux en 10 chiffres clés.

13

5

## "Comment La Caisse d'Epargne Rhône Alpes répond à l'intérêt croissant pour les produits bancaires verts ?"

Nous avons interviewé Fabrice Rozan, responsable RSE à La Caisse d’Epargne Rhône Alpes afin d’en savoir plus sur les produits financiers verts (gammes de placements et d’assurances) proposés par La Caisse d’Epargne.

14

6

## "Les français savent-ils ce que les banques font de leur argent ?"

Focus sur l’enquête menée par Helios et Opinionway pour répondre à cette question : les Français savent-ils ce qu’ils font de leur argent ? Les résultats de l’étude démontrent que les Français souhaitent plus de transparence de la part des banques et un changement dans la façon d’investir leur argent.

19

- 
- 
- 7** **Helios : pour changer la banque, changeons de modèle**  
Focus sur la néobanque verte Helios qui ambitionne faire du monde de demain un monde plus juste et respectueux. La néobanque verte propose un nouveau modèle basé sur la transparence et l'action climatique. Helios propose de financer uniquement des projets d'investissement respectueux de l'environnement et de la société en s'engageant à ne financer donc, aucune entreprise polluante. 22
- 8** **Green-Got : la banque en ligne du futur écologique**  
Focus sur Green-Got, néobanque française qui finance la transition écologique. Green-Got est une néobanque verte, sécurisée et accessible qui permet à tous de choisir les secteurs économiques que son argent à la banque finance. Grâce à un compte courant et de l'épargne, ses membres peuvent voir leur impact positif et construire le monde de demain. 25
- 9** **L'argent des citoyens peut-il réellement avoir un impact ?**  
Focus la néobanque verte Only One. Son Président explique dans cette tribune comment et pourquoi l'argent des citoyens peut avoir un impact. Kamel Nait-Outaleb montre le poids écologique de notre argent. Selon lui, tout nos choix d'achat ont un réel impact sur le dérèglement climatique. Only One est une banque en ligne éthique et solidaire qui propose des compte de paiement digital et des cartes éco-responsable.. 26
- 10** **Investir dans les thèmes qui me tiennent à cœur, vraie ou fausse bonne idée ?**  
Focus sur la startup Mon Petit Placement qui via le portefeuille Climat propose des investissements verts. En effet, cette jeune entreprise cherche à concilier rendements et investissements verts, en multipliant des services financiers 100% responsables. Thomas Perret, le fondateur de Mon Petit Placement présente les avantages des portefeuilles ISR thématiques qui permettent d'investir dans des thèmes qui nous tiennent à cœur. 29
- 11** **La pédagogie financière comme levier de l'investissement socialement responsable**  
Focus sur la startup HIKE qui développe une approche pédagogique pour des investissements plus verts et responsables. La startup place la pédagogie financière au cœur des stratégies d'investissement, afin d'aboutir à des investissements socialement responsables. Pour cela, plusieurs solutions sont proposées : élever le niveau d'éducation financière des Français, accompagner les particuliers vers une meilleure gestion financière et favoriser les investissements transparents. 31
- 12** **Goodvest, la solution d'épargne verte**  
Goodvest est une solution d'épargne (assurance-vie) qui permet d'investir de manière responsable, en toute transparence tout en favorisant la performance des placements. Dans le cadre du dossier Green Finance réalisé par Le HUB612, nous avons échangé avec Joseph Choueifaty, CEO de la FinTech Goodvest. Il revient sur la solution Goodvest qui se définit comme "la première assurance-vie qui construit un monde meilleur, en accord avec vos valeurs et favorisant la performance." 34

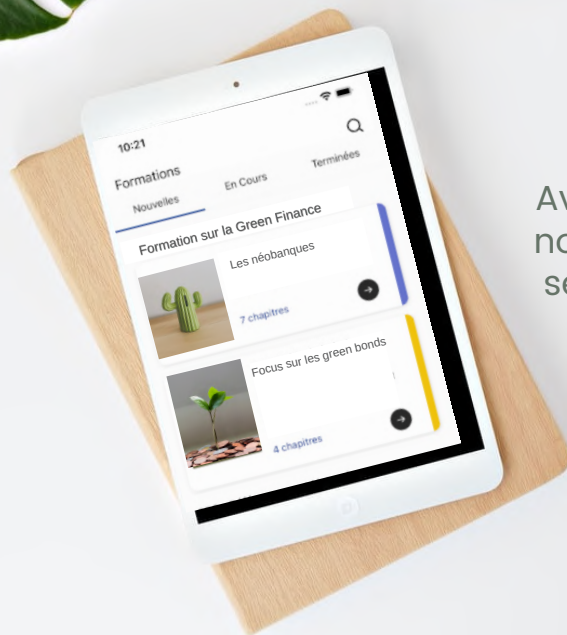


# Testez vos connaissances sur la Finance Verte !



Avant de parcourir ce dossier collab, nous vous proposons d'évaluer votre sensibilité à cette thématique grâce à une mini formation en ligne.

Ce support a été créé avec l'application CARDS MICRO LEARNING développée par la startup Seekoya accompagnée par Le HUB612 !



Je teste mes connaissances !

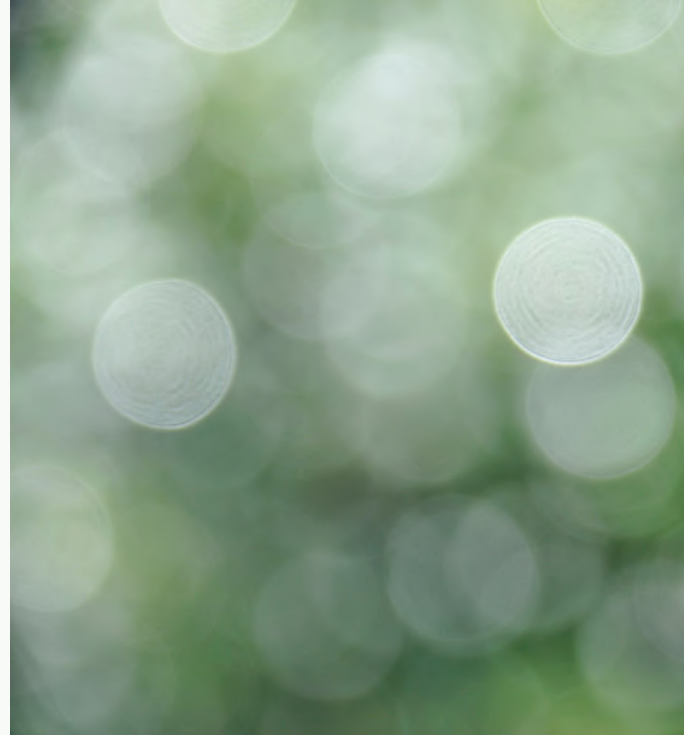
**À propos de :** Cards micro-learning répond aux enjeux et besoins de création de formations courtes, simples et rapides à suivre, aussi bien en ligne (web) que sur mobile (app).

Face à des formations et modalités nécessitant des journées de formations continues, voire des semaines ou mois, la solution en mode SaaS permet ainsi aux managers, formateurs, RH et chefs de projets, de créer et partager leurs connaissances grâce aux codes du micro-learning (3 à 5 min de moyenne pour compléter ou suivre une micro-formation).

Face à la généralisation du télétravail, les acteurs de la formation ont dû trouver de nouvelles solutions pour assurer la montée en compétences de leurs collaborateurs. Ils ont vite cerné les limites de l'e-learning et des visio-conférences et ont sollicité des solutions permettant d'alléger la charge cognitive et le multi-tasking" expliquent Matthieu THOMAS et Nicolas LEGENDRE, les co-fondateurs de Cards micro-learning.

# LEXIQUE : 10 DÉFINITIONS POUR MIEUX COMPRENDRE LA GREEN FINANCE

---



## Les dix mots qui vous aideront à vous familiariser avec la Green Finance !

Décarbonation, Label Greenfin, Impact positif, Tech for good etc...Un vocabulaire parfois difficile à comprendre. Nous revenons dans cet article sur les 10 mots indispensables à connaître afin de comprendre tous les enjeux de la Green Finance !

### Empreinte CO2 définition :

Mesurer les émissions de carbone générées indirectement par les divers modes de gestion financière : c'est ce qui définit l'empreinte carbone. Pour la calculer, on "pèse" les émissions de carbone d'un portefeuille actions en fonction des émissions que génèrent les entreprises détenues dans ce portefeuille et du nombre d'actions. Concrètement, quand un investisseur détient des actions de compagnies pétrolières ou finance des centrales à charbon, il émet plus de gaz à effet de serre que s'il investit dans des entreprises aux activités vertes. L'intérêt de ces empreintes carbone est de faire prendre conscience aux investisseurs du poids qu'ont leurs choix de placements dans l'orientation de l'économie et, donc, du rôle clef qu'est le leur pour "décarboner" l'économie et se tourner vers les entreprises les plus vertueuses dans ce domaine.

### Décarbonisation définition :

La décarbonisation, c'est baisser l'empreinte carbone des portefeuilles d'actions (l'empreinte carbone désigne la somme des émissions de CO2 des entreprises dans lesquelles les investisseurs détiennent des parts). Dans une démarche d'investissement durable et responsable, les investisseurs retirent de leurs portefeuilles les entreprises qui émettent beaucoup de gaz à effet de serre ou qui financent les énergies fossiles (désinvestissement des combustibles fossiles).





Pour les investisseurs soucieux de leur empreinte carbone, il existe plusieurs approches actives : le désinvestissement, les green bonds ou encore la décarbonisation. Tous les investisseurs ont besoin d'indices auxquels comparer les performances de leurs actions, c'est pourquoi les fournisseurs d'indice financier se mettent à proposer des « indices bas carbone » afin de faire concurrence aux grands indices actuels comme le CAC40 ou le secteur pétrolier est largement présent. L'enjeu de la COP21 est de trouver un accord international pour unifier les politiques de décarbonisation afin d'atteindre l'objectif de limitation de la hausse de la température terrestre à 2°. Mais aussi de promouvoir la finance verte, car une décarbonisation profonde est compatible avec une croissance économique robuste et prospère.

## Green washing définition :

Le green washing (éco-blanchiment) est une méthode de marketing consistant à communiquer auprès du public en utilisant l'argument écologique (utiliser la couleur verte, et tous les éléments graphiques qui rappellent l'écologie). Le but du green washing étant de se donner une image éco-responsable, assez éloignée de la réalité... La pratique du green washing est trompeuse et peut-être assimilée à de la publicité mensongère.

## Label Greenfin définition :

Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Créé par le ministère, le label Greenfin garantit la qualité verte des fonds d'investissement et s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables.

Le label a la particularité d'exclure les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles. Novethic, EY France et Afnor certification ont été désignés comme organismes chargés de délivrer le label Greenfin. Les avantages pour les investisseurs ? Certifié par des experts, résolument vert, éligible aux obligations Pacte pour l'assurance-vie, conforme aux préférences environnementales des épargnants.

## Le critère ESG définition :

Ce sigle international est utilisé par la communauté financière pour désigner les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) qui constituent généralement les trois piliers de l'analyse extra-financière. Ils sont pris en compte dans la gestion socialement responsable. Grâce aux critères ESG, on peut évaluer l'exercice de la responsabilité des entreprises vis-à-vis de l'environnement et de leurs parties prenantes (salariés, partenaires, sous-traitants et clients).

**Le critère environnemental** tient compte de : la gestion des déchets, la réduction des émissions de gaz à effet de serre et la prévention des risques environnementaux.

**Le critère social** prend en compte : la prévention des accidents, la formation du personnel, le respect du droit des employés, la chaîne de sous-traitance (supply chain) et le dialogue social.

**Le critère de gouvernance** vérifie : l'indépendance du conseil d'administration, la structure de gestion et la présence d'un comité de vérification des comptes.

Il est nécessaire dans une stratégie de développement durable et d'investissement responsable de relier la performance financière d'une entreprise à son impact environnemental et sociale.



## Green bonds définition :

Littéralement "obligations vertes", parfois appelées obligations environnementales. Il s'agit d'un emprunt obligataire (non bancaire) émis sur les marchés financiers, par une entreprise ou une entité publique (collectivité, agence internationale, etc.) pour financer des projets contribuant à la transition écologique. La différence par rapport aux obligations classiques tient dans les engagements pris par l'émetteur d'une part, sur l'usage précis des fonds récoltés qui doit porter sur des projets ayant un impact favorable sur l'environnement ,et, d'autre part, sur la publication, chaque année, d'un rapport rendant compte aux investisseurs de la vie de ces projets.

## Impact Positif définition :

La finance à impact positif a pour objectif d'engager des capitaux d'investissement privés aux côtés des ressources publiques et de la philanthropie afin de relever les défis mondiaux les plus pressants. Plus que jamais, intégrer l'impact positif dans ses décisions d'investissement permet de contribuer de manière constructive à la définition d'une société équitable et d'une planète vivable. Les objectifs de développement durable (ODD), définis en agenda politique, sont graduellement utilisés par les entreprises afin d'orienter et de hiérarchiser leurs stratégies de développement durable.

## Eco-banque (banque eco-responsible) définition :

Par leurs investissements, les éco-banques façonnent le monde de demain, et renversent la tendance en finançant un monde plus juste et respectueux de l'environnement. Leur proposition de valeur est centrée sur la transparence, et sur l'impact positif sur la planète.

## Tech for good définition :

La Tech for Good désigne l'utilisation de la technologie au service de l'un des 17 objectifs de développement durable définis par l'Organisation des Nations unies (pas de pauvreté, la faim zéro, la bonne santé, l'éducation de qualité, l'égalité des sexes...). Cela signifie littéralement « la technologie pour le bien ». Cette dynamique dénote d'une prise de conscience collective : « l'impact sociétal positif » doit être placé ou replacé au cœur de la « tech » et de la transformation numérique. Elle peut également devenir un levier pour accomplir les Objectifs de Développement Durable (ODD). Il s'agit également de démontrer que rentabilité et impact sociétal ne sont pas incompatibles et peuvent donc se compléter vertueusement...

## Transition écologique définition :

La transition écologique est une évolution vers un nouveau modèle économique et social, un modèle de développement durable qui renouvelle nos façons de consommer, de produire, de travailler, de vivre ensemble pour répondre aux grands enjeux environnementaux, ceux du changement climatique, de la rareté des ressources, de la perte accélérée de la biodiversité et de la multiplication des risques sanitaires environnementaux.





# LE MAPPING DE LA GREEN FINANCE

---

## La Finance se verdit

Cette dernière décennie, nombreuses sont les industries qui se sont attelées à comprendre et réduire leur empreinte environnementale. Tirées par une demande croissante des consommateurs, les industries du retail, de l'énergie, de l'alimentation ou encore des produits cosmétiques, ont largement développé des filières vertes (green).

Le fait que la finance cherche à se verdir elle aussi n'est pas nouveau. Le patron de la banque d'Angleterre parlait déjà en 2016 de verdir l'industrie pour éviter la déflation et relancer la croissance. Aussi, l'idée d'une finance plus respectueuse de l'environnement est un sujet de plus en plus visible auprès du consommateur. Il est par exemple largement abordé dans la dernière saison de Bad Banks, symbole d'un sujet qui préoccupe.

## Les attentes pour cette Finance verte

Peu à peu, l'écosystème s'est structuré. Les consommateurs ne cherchant pas exactement la même chose dans cette industrie, l'offre est devenue assez diverse.

D'un côté, il y a des consommateurs qui souhaitent acheter une compensation carbone. L'idée est d'annuler d'ici quelques dizaines d'année, leur empreinte carbone de l'année en cours en plantant des arbres par exemple.

Pour ceux souhaitant être dans une démarche de réduction de leur empreinte, des assurances comme Metromile vous font payer au km parcouru. Ceci vous incitant à réduire au maximum vos déplacements. Ou bien l'usage d'une éco-banque qui prône la transparence sur l'utilisation de votre épargne pour financer des projets décarbonés.

Enfin pour ceux à la recherche de placements, les plateformes d'investissement proposant des produits labélisés vert se multiplient. Que ce soit sur des plateformes de crowdfunding comme Lita ou des courtiers comme Mon Petit Placement.

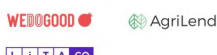


# Green Finance

Mapping by Clément Parramon

## Investissement

### Crowdfunding



### Epargne

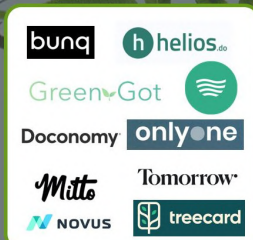


### Investissement & Prêt



## Service Financier (vert)

### Eco-bank



### Paiement & Cashback

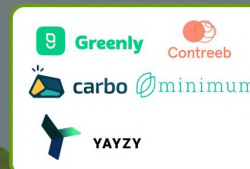


### Assurance



## Autres

### Mesure et compensation CO2



### Labels



A comment? Ping me on twitter @cparraam

## Une porte d'entrée pour une finance à impact

Fondamentalement, aller vers une finance verte c'est aller vers une finance à impact positif. Ainsi, il n'est pas surprenant de voir des startups œuvrer pour que notre argent puisse avoir un impact sur d'autres thématiques que l'environnement.

Chacun pourra flécher son argent dans des causes qui font sens à leurs idées. Miimosa vous permet d'investir dans des projets liés à l'agriculture et l'alimentation, Tudigo permet de soutenir des entrepreneurs dans leur création d'entreprise, ..



## Des nombreux acteurs construisent la finance verte

### Crowdfunding vert

Financement collaboratifs de projets via des plateformes : WEDOGOOD, Agriland ou Lita

### Epargne verte

Investir son épargne sur des supports labélisés : Mon Petit Placement, Nalo, Epsor, Caravel, Goodvest

### Investissement & Prêt

Financer des projets par conviction avec un taux d'intérêt intéressant : Lumon Trine, Ecotree, Landosphere

### Eco-bank

Contrôler où son argent est cantonné pour ne pas financer les industries carbonées avec : Bunq, Helios, GreenGotn OnlyOne, Mitto, Tomorrow, Treecard, Doconomy, Novus,

### Paiement & Cashback

Utiliser le cashback pour financer des investissements vert avec Elyps ou bien assurer des paiements tout en générant un impact positif avec Climate ou PayGreen

### Assurance

Assurer vous au km parcouru avec Metromile. Objectif réduction des émissions de CO2 !

### Mesure et compensation CO2

Acteurs parallèle à l'industrie, ces startups permettent mesurer son empreinte et proposent des solutions pour la compenser : Greenly, Contreeb, Carbo, Minimum ou Yazy.





# LES GREEN BONDS : OUTIL DE LA FINANCE DURABLE

---

Les émissions d'obligations vertes (green bonds en anglais) se sont imposées comme un levier clé vers la transition énergétique et écologique. Une green bond est une émission obligataire que lance une entreprise, une organisation internationale ou une collectivité locale sur les marchés financiers pour financer un projet ou une activité à bénéfice environnemental. Les émissions de « green bonds » devraient atteindre 400 milliards d'euros en 2021. Retour sur cet outil financier qui séduit les investisseurs en quête d'impact sociétal et de performances financières.



## A quoi sert un green bond ?

Les green bonds sont des obligations spécifiques car ils financent exclusivement des projets ayant un impact positif sur l'environnement. Les obligations vertes sont émises par des établissements publics ou des entreprises. Elles s'adressent au marché traditionnel des grands investisseurs qu'ils soient gestionnaires d'actifs, banques ou acteurs du monde de l'assurance. Les green bond attirent plus particulièrement les investisseurs responsables qui recherchent un double bénéfice financier et environnemental.

## Comment le marché des obligations vertes s'est-il développé ?

Le marché des obligations vertes est né en 2007 lorsque la Banque européenne d'investissement (BEI) a lancé sa première obligation visant à protéger le climat. La Banque mondiale lui a emboîté le pas en 2008, et les années suivantes ont été marquées par un volume modeste mais grandissant d'émissions par des entités gouvernementales et des collectivités locales.

Le marché s'est réellement mis en marche après la publication des Principes applicables aux obligations vertes (« Green Bond Principles »), en 2014. Ils ont contribué à accroître la transparence pour les investisseurs et à clarifier les exigences pour les émetteurs, ce qui a nettement joué sur le volume et la diversité des émetteurs.



"Les émissions de green bonds devraient atteindre 400 milliards d'euros en 2021."

A la fin des années 2010, deux nouvelles tendances majeures ont marqué ce marché : une forte hausse des émissions d'obligations d'entreprise, et le lancement des premières obligations souveraines. Les obligations vertes d'entreprise ont surtout été émises par les services aux collectivités, les banques, l'automobile et l'immobilier, ce qui semble logique compte tenu de la nature de leurs activités.

## Les émissions d'obligations environnementales devraient exploser en 2021

Le marché des obligations vertes est en forte croissance. Il a bondi de près de 50% en 2019. Avec plus de 12 milliards d'euros émis en 2019, la France se hisse à la première place mondiale. Poursuivant leur croissance, les émissions de « green bonds » devraient exploser et atteindre 400 milliards d'euros en 2021.

De nouveaux Etats sont attendus sur le marché. L'Italie, l'Espagne, le Royaume-Uni et potentiellement l'Autriche, vont émettre leurs premiers green bonds tandis que l'Allemagne et la France vont poursuivre leur programme, avec le lancement de nouvelles obligations.

L'appétit des investisseurs pour ces titres qui financent la lutte contre le réchauffement climatique ne se dément pas.

## Comment s'assurer qu'un green bond finance véritablement des projets verts ?

Le green bond se présente comme un emprunt obligataire classique. Un acteur public (Etat, collectivité...) ou privé (entreprise, banque...) émet sur les marchés financiers une obligation, afin notamment de diversifier ses sources de financements, qui va être rachetée par des investisseurs. La spécificité des obligations vertes est à chercher du côté de leur finalité : elles servent uniquement à financer des projets verts compatibles avec la transition énergétique et écologique.

Le green bond se pare en effet d'un certain nombre de pré-requis avant et après émission, qui doivent permettre notamment d'assurer la transparence des opérations vis-à-vis des investisseurs. Outre la communication autour des projets ciblés, les émetteurs privés sont également tenus de rendre régulièrement des comptes sur l'utilisation des sommes empruntées.

En France, où les sujets de traçabilité et de reporting sont bien pris en compte, des acteurs externes peuvent intervenir au cours du processus. C'est le cas par exemple des agences Vigeo ou Oekom qui, au moment de l'émission, vérifient que l'émetteur a mis en place un processus de sélection des projets qui vont être financés. L'idée est de valider un certain nombre de critères assurant que le bond est vraiment vert.



## Les "Sustainability-linked bonds"

Le produit phare de la finance verte n'est toutefois plus l'unique moyen pour un émetteur de financer sa transition. Les "Sustainability-linked bonds" devraient également connaître un essor en 2021. Encore très jeune, l'International Capital Market Association (ICMA) en a édicté les principes en 2020. Contrairement aux Green bonds, les fonds levés par un Sustainability-linked bond ne sont pas fléchés vers des projets verts identifiés. L'obligation permet à l'émetteur de financer son activité générale, mais est conditionnée à l'atteinte d'objectif environnementaux ou sociaux, sous peine d'un coupon plus élevé.



# LES 10 CHIFFRES CLÉS

---

## La Green Finance en 10 chiffres clés



A travers cette courte vidéo, plongez au cœur de la problématique de la Green Finance et découvrez ses enjeux en 10 chiffres clés :

- **63% des Français** accordent une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans leurs décisions de placement (baromètre IPSOS pour Vigéo Eiris)
- **59% des Français** interrogés n'ont aucune idée de ce que leur établissement bancaire fait avec les sommes déposées sur leur compte courant
- **41% de nos émissions carbone** proviennent de notre propre argent
- **Chaque euro** sur un compte en banque génère en moyenne 196 grammes éq CO2
- L'épargne consomme 1,5 fois plus de CO2 que la consommation
- Les émissions d'obligations vertes vont atteindre **400 milliards d'euros** en 2021\*
- La France est le **5ème pays** émetteur de green bonds dans le monde
- **42% des allégations environnementales** des sites web ne sont pas étayées par des preuves.
- Les **4 grandes banques françaises** (BNP Paribas, Société générale, Crédit agricole, BPCE) ont une empreinte carbone quatre fois supérieure à celle de la France (rapport Oxfam)
- **3 néobanques vertes** se lancent en mars 2021

# COMMENT LA CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES RÉPOND À L'INTÉRÊT CROISSANT POUR LES PRODUITS BANCAIRES VERTS ?

---

## La Caisse d'Épargne fait de la finance verte un engagement durable

La prise en compte des nouveaux enjeux liés notamment à la transition énergétique et aux problèmes démographiques n'a pas échappé au monde de la finance qui s'engage un peu plus chaque année dans une démarche de développement durable. Objectif ? Disposer d'une offre de produits financiers répondant aux attentes des investisseurs qui souhaitent donner du sens à leur épargne. Selon l'enquête 2020 de l'Ifop pour le Forum sur l'Investissement Responsable (FIR) et Vigeo Eiris, 62 % des Français déclarent accorder une place importante à l'évaluation des impacts environnementaux et sociaux dans leurs choix de placements. En 2019, seulement 24 % des épargnants déclaraient connaître la finance durable et 50 % d'entre eux aurait aimé en savoir davantage sur ce type de produits. Pour répondre à ces attentes, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a décidé de donner du sens à l'épargne en proposant une épargne dite « verte ».

“

"62 % des Français déclarent accorder une place importante à l'évaluation des impacts environnementaux et sociaux dans leurs choix de placements."



## Fabrice Rozan, responsable RSE à La Caisse d'Épargne Rhône Alpes

Fabrice Rozan est responsable RSE au sein de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes à Lyon. Il intervient dans le dossier Green Finance réalisé par le HUB612, HUB d'accompagnement de startups tech de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes. Interviewé en vidéo par Pauline Raud, il revient sur les nouvelles gammes de produits financiers verts (placements et assurance) proposés par la banque à ses clients et l'intérêt croissant de ces derniers pour les produits financiers répondant aux enjeux écologiques et environnementaux. Au-delà de ces produits bancaires dits « responsables », la banque est engagée depuis de nombreuses années dans des actions en faveur de la performance énergétique de ses bâtiments, de la réduction de ses consommations de papier et en faveur de la mobilité alternative (vélo, transports en commun, télétravail...)

L'intérêt de la clientèle de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes pour la gamme large et variée de fonds ISR est grandissant. Il s'agit d'un marché en plein « boom ». Pour preuve, l'encours des fonds ISR et solidaires commercialisés par la CERA auprès de ses clients est passé de 100 millions en 2018 à 400 millions en 2020.

## Avez-vous constaté que les clients étaient plus soucieux de l'impact de leur argent sur l'environnement ?

Les clients pensent, d'une part, que les banques en tant que financeur ont un rôle à jouer dans le changement climatique puisqu'elles financent l'économie. A titre d'exemple, Natixis s'est engagé à arrêter ses financements et investissements dans les secteurs les plus sensibles, tant en matière d'impact humain qu'environnemental. (arrêt récent des financements de projets de pétrole issu des sables bitumineux et de sociétés exploitant principalement les sables bitumineux).



"D'autre part, une part croissante de nos clients pensent qu'ils peuvent aussi jouer un rôle à titre personnel. En effet, ils sont soucieux de l'impact de leurs décisions d'investissement et veulent donc donner du sens à leur épargne."

A cet égard, voici un chiffre extrait du baromètre Ifop pour Vigéo Eiris qui démontre bien cette évolution des mentalités dans notre secteur d'activité : A la question « Accordez-vous une place importante aux impacts environnementaux et sociaux dans vos décisions de placement ? » 63 % répondent "oui". Un chiffre en forte hausse ces 3 ou 4 dernières années.



## Comment La Caisse d'Épargne Rhône Alpes répond-elle à ces nouvelles attentes green en termes de placement ?

Nous nous devons donc de répondre à leurs attentes en proposant deux types de placement : notre offre ISR et les green bonds.

### Gestion ISR

L'investissement Socialement Responsable est un placement qui vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises et les entités publiques qui contribuent au développement durable quel que soit leur secteur d'activité. En influençant la gouvernance et le comportement des acteurs, l'ISR favorise une économie responsable.

Une gestion ISR est basée sur une double approche :

- Une approche financière, classique, qui mesure la solidité financière d'une société et sa capacité à créer de la valeur.
- Une approche extra-financière destinée à évaluer les sociétés sur leur comportement vis-à-vis de l'environnement, sur le respect des valeurs sociales et leur engagement sociétal et leur gouvernance d'entreprise.





**Label ISR**



**Label  
Greenfin**

## Les labels

Nos clients sont à la recherche de signes qui les rassurent et qui les aident à choisir. A l'image de ce qui existe dans le domaine de la grande distribution, dans le secteur financier, il existe des labels qui garantissent la qualité de gestion de ces fonds, notamment :

- Le label **GREENFIN** : Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, le label Greenfin garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Le label Greenfin a la particularité d'exclure les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles.

- Le label **ISR** : permet d'indiquer aux épargnants les produits ISR répondant à son cahier des charges. Ce cahier des charges exige non seulement la transparence et la qualité de la gestion ISR mais demande aussi aux fonds de démontrer l'impact concret de leur gestion ISR sur l'environnement ou la société par exemple. Sponsorisé par le ministère de l'Economie.

- Le label **FINANSOL** : Le label Finansol distingue, depuis 1997, les placements d'épargne solidaire : actionnariat solidaire, livrets ou fonds solidaires proposés par les banques ou mutuelles d'assurance et fonds solidaires d'épargne salariale. Il garantit le financement d'activités à forte utilité sociale et/ou environnementale qui ne pourraient être financées par les circuits plus classiques.

## Avec qui la Caisse d'Épargne Rhône Alpes travaille-t-elle pour proposer ces gammes de fonds verts ?

Pour en arriver là, bien entendu, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes, banque régionale qui fait partie du groupe BPCE ne travaille pas seule. Quatre sociétés de gestion sont affiliées à Natixis : **DNCA**, **OSTRUM**, **THEMATICS** et bien sûr **MIROVA**. MIROVA est tout simplement pionnier de l'ISR en France et le principal « asset manager » spécialisé dans le domaine de l'ISR en France ! C'est un atout indéniable pour la Caisse d'Épargne Rhône Alpes qui peut ainsi proposer une gamme de 26 fonds très diversifiés en termes de :

- De classes d'actifs : fonds actions, obligations, mixtes et monétaires
- De niveaux de couple risque/rendement (allant de 1 à 6)
- De thématiques diversifiées (agriculture durable, transport durable, énergie solaire, Eolien, Géothermie, Efficacité énergétique, etc.)





## Pouvez-vous nous citer des exemples de fonds ISR ?

Un fonds actions : Mirova Europe environnement (Indice : 5/6 – Label ISR).

Le monde et l'économie d'aujourd'hui sont façonnés par des enjeux de long terme concernant :

- la raréfaction de l'eau, la quantité d'eau douce ayant diminué de 37 % depuis 1970<sup>(1)</sup> ;
- le déséquilibre entre l'offre et la demande de ressources agricoles provoqué notamment par la croissance démographique ;
- les enjeux associés à la nécessité de réduire la consommation d'énergie.

Ces enjeux font naître de nouvelles opportunités d'investissement liées à la gestion de l'eau, à la transition énergétique et à la production de ressources agricoles dont Mirova Europe Environnement cherche à tirer parti. Mirova Europe Environnement, donne accès à des entreprises, majoritairement européennes, qui exercent tout ou partie de leur activité dans des secteurs dynamisés par ces tendances durables. Bénéficiant d'avantages compétitifs liés à leurs expertises spécifiques, ce sont aussi bien des petites et moyennes sociétés nationales spécialisées que des grands leaders mondiaux dans leur domaine.

## Comment les sociétés de gestion ISR investissent-elles ?

Nos sociétés de gestion, selon leurs stratégies, réalisent une analyse des critères ESG (Environnementaux, sociaux et de gouvernance) et investissent selon trois types d'approche :

- Une approche dite « Best-in-Class » (fonds multisectoriels)
- Une approche dite « Impact investing »
- Une approche dite « thématique »

## Parlez nous des « Green bonds » (ou obligations vertes) émis par La Caisse d'Épargne Rhône Alpes

Autre illustration avec les Green Bonds (ou obligations vertes) qui sont un savoir-faire « maison » de Natixis. En 2020, nos clients de la banque ont fait le choix d'investir 28M€ sur le nouveau fonds « Ambition durable ». Cette obligation verte de droit français émise par Natixis offre à l'échéance une protection à 90 % du Capital Initial et présente un risque de perte en capital de 10% à échéance. Cette obligation verte ou « green bond » permet de financer des projets favorisant la transition énergétique.





En effet, les fonds collectés sont exclusivement alloués à des projets de construction et de rénovation de bâtiments à faible empreinte environnementale. Le client a la possibilité de valoriser sur le long terme son épargne, avec la possibilité de bénéficier de la performance finale de l'indice Euronext® Water and Ocean Europe 40 Equal Weight Decrement 5%, performance plafonnée à 40%. L'indice Euronext® Water and Ocean Europe 40 Equal Weight Decrement 5% est un indice calculé et publié par Euronext Paris, il est composé de 40 valeurs européennes sélectionnées pour leur contribution à la préservation de la ressource en eau et des océans.



## Les gammes d'assurance de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes intègrent-elles également des dispositifs green ?

La gamme d'assurances de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes s'adapte aussi en intégrant des dispositions « green » afin de répondre à l'évolution de la société et aux besoins de nos clients. Voici deux exemples :

### L'assurance Habitation verte de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes

Le contrat **Multirisque Habitation** distribué par la Caisse d'Épargne Rhône Alpes comporte trois type de garanties « green ». Les installations de développement durable sont garanties sans surprime quelle que soit la formule (présent dans le socle des garanties) à savoir :

- Les installations solaires thermiques (chauffe-eau solaires individuels ou systèmes solaires combinés).
- Les installations produisant de l'électricité à partir d'énergies renouvelables et leurs accessoires (modules photovoltaïques, aérogénérateurs ou éoliennes...).
- Les pompes à chaleur (PAC), que l'énergie calorifique soit captée dans le sol (géothermie), l'eau ou l'air (aérothermie), y compris les systèmes de captage
- Les composteurs, bacs, ou silos à compost destinés au traitement des déchets organiques.
- Les équipements de captage, récupération et traitement des eaux pluviales, à partir des bâtiments assurés.

### L'assurance Automobile verte de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes propose aussi une offre Auto qui prends le niveau de respect de l'environnement par le client. En gros, les clients qui souhaitent agir positivement sur l'environnement et le changement climatique sont récompensés financièrement. C'est une illustration très concrète du principe « pollueur payeur ».



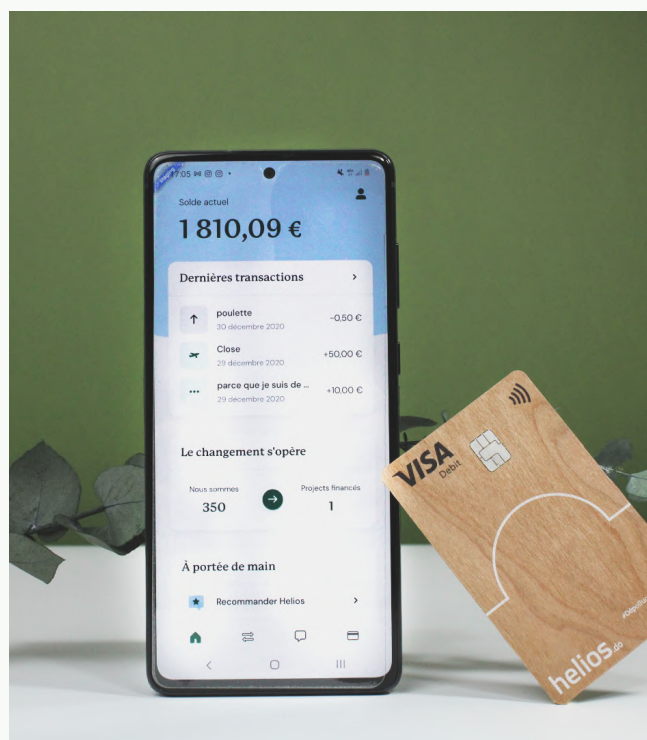


# LES FRANÇAIS SAVENT-ILS CE QUE LES BANQUES FONT DE LEUR ARGENT ?



## Retour sur l'étude Helios & Opinionway : « Les Français et l'usage de leur épargne par les banques »

La néobanque verte Helios a mené, en juin 2020, avec Opinionway un sondage auprès d'un échantillon représentatif de la population française afin de comprendre comment les Français appréhendaient la façon dont les banques utilisaient leur argent. Dans le cadre du dossier Green Finance publié par Le HUB612, nous avons demandé à la cofondatrice d'Helios, Maeva Courtois, de revenir sur les résultats de cette étude tout en nous présentant les avantages de Helios et les différences de cette néobanque verte. L'écobanque Helios propose en effet un nouveau modèle bancaire basé sur la transparence qui finance uniquement des projets d'investissement respectueux de l'environnement et de la société.



## Quelles sont les exigences des Français en matière d'épargne, de dépôts et de placements ?

Les Français exigent plus de transparence de la part des banques. Alors que 83% des Français possèdent un ou plusieurs produits d'épargne, la majorité ignore ce que les banques font de leur argent : que ce soit celui de leur épargne (53%) ou celui des dépôts sur leurs comptes courants (59%). Et pour cause : 73% d'entre eux jugent les produits d'épargne proposés par les banques incompréhensibles. Du financement de leur frais de fonctionnement (79%) à la spéculation financière (65%), les Français nourrissent de nombreux fantasmes et idées reçues quant à l'utilisation de leur argent par les banques.



## Les épargnants jugent-ils que les banques sont transparentes ?

86% des épargnants considèrent que les banques ne sont pas transparentes. La plupart des Français pensent que placer leur argent en banque s'assimile à l'entreposer dans un coffre-fort, où il va dormir en sécurité. En réalité, les banques utilisent ces liquidités, que ce soient les dépôts sur les comptes courants ou les produits d'épargne, pour accorder des crédits à des entreprises en particulier, qui pourront se développer dans le monde de demain. L'argent des Français n'est pas neutre.

“ 86% des épargnants considèrent que les banques ne sont pas transparentes. ”

## Les banques financent-elles encore les énergies fossiles ?

Les grandes banques internationales continuent de financer massivement les énergies fossiles, pour ne s'en tenir qu'au secteur de l'énergie. Les banques internationales ont alloué 2700 milliards de dollars aux énergies fossiles après la COP21, donc après cette reconnaissance de l'urgence climatique, et les banques françaises y ont fortement contribué en allouant 214 milliards à ces secteurs. De plus, les banques ne cessent d'augmenter leurs financements aux énergies fossiles d'année en année, avec une augmentation de 15% entre 2015 et 2019.

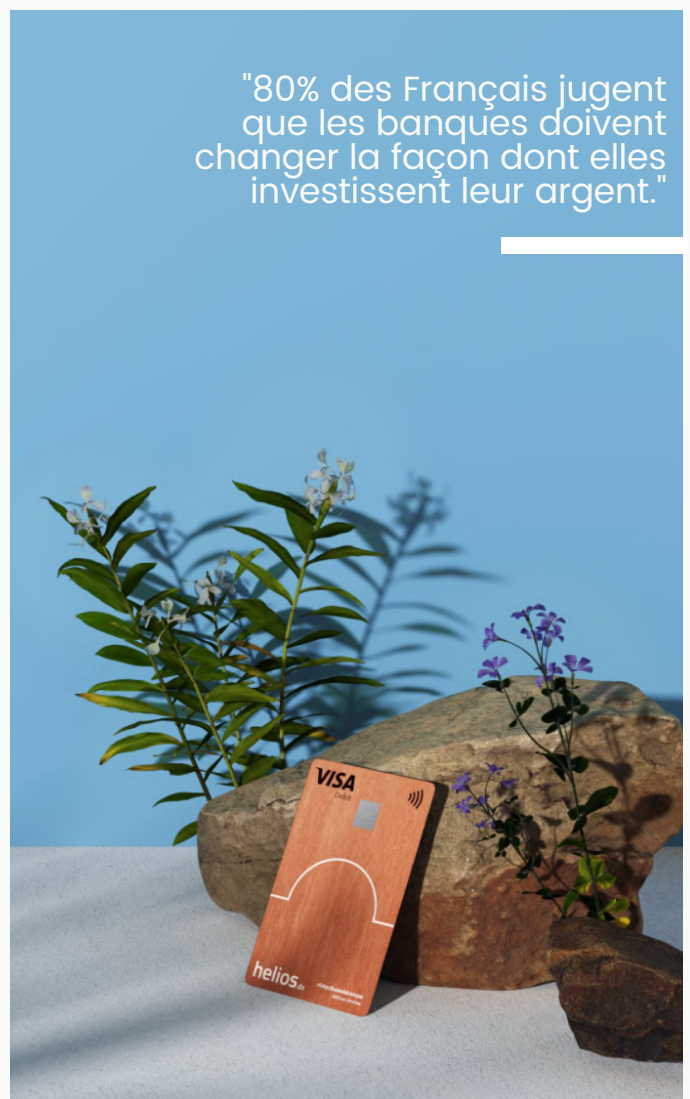
## Qu'attendent les Français de la part des banques en temps de crise ?

Les Français attendent plus d'engagement de la part des banques. Les Français plébiscitent à la fois le financement des projets respectueux de l'environnement, comme le soutien aux secteurs phares de l'industrie française. Dans le contexte actuel, le rôle des banques est crucial : 80% des Français jugent que les banques doivent changer la façon dont elles investissent leur argent, notamment pour financer l'économie réelle (70%), locale (80%), et lutter contre le réchauffement climatique (63%).

## Comment les Français souhaitent-ils que leur épargne soit utilisée ?

Les épargnants souhaitent financer le « monde d'après », non sans une certaine prudence. S'ils rejettent en bloc le financement de certains secteurs comme le tabac (83%) les pesticides (81%) ou l'élevage intensif (80%), ils font preuve de patriotisme économique en voulant soutenir des secteurs stratégiques pour la souveraineté nationale comme le nucléaire (45%) et le transport aérien (43%). Les aspirations des Français pour ce « monde d'après » sont néanmoins sans ambiguïté : ils veulent financer les modes de production locaux (87%), le recyclage plastique (84%), les énergies renouvelables (85%), les transports décarbonés ou encore les produits bio (80%).

“ 80% des Français jugent que les banques doivent changer la façon dont elles investissent leur argent. ”





## Le modèle bancaire doit évoluer selon vous ?

Le modèle de la banque doit évoluer et s'adapter aux nouveaux défis environnementaux et sociaux. Pour ça il faut repenser le modèle bancaire pour qu'il soit cohérent dans sa globalité en orientant l'argent vers l'économie réelle et en apportant de la transparence ! Sur ces sujets, les Français déplorent le rôle des banques et des assurances : 78% d'entre eux jugent qu'elles ne se préoccupent ni de l'impact social (78%) ni de l'impact environnemental (80%) de leurs investissements. Pire, ils sont 85% à penser que les fonds verts ou les investissements socialement responsables (ISR) servent aux banques à se donner bonne conscience ou à faire de la communication (80%).

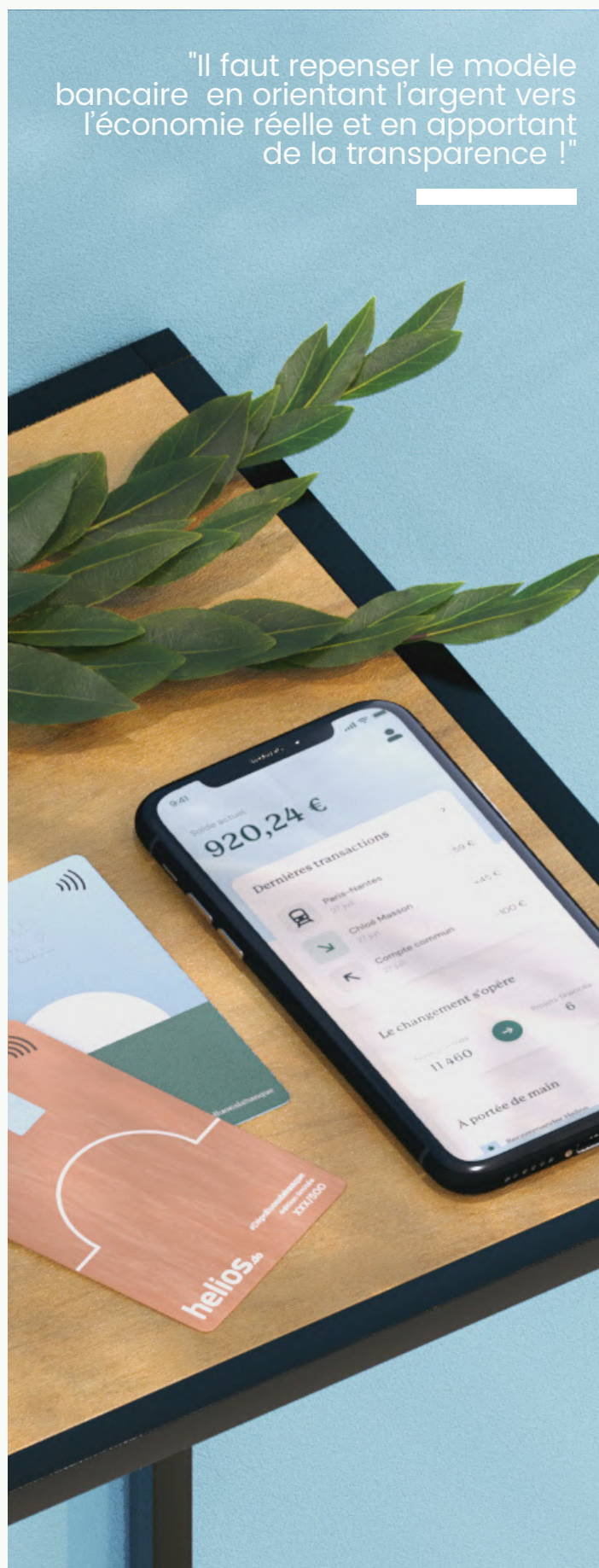
## Les Français souhaitent-ils réellement avoir le choix dans l'utilisation de leur épargne ?

Oui ! C'est un des enseignements forts de cette enquête : 86% des Français souhaiteraient choisir la façon dont leur épargne et leurs dépôts en comptes courants sont utilisés par les banques. Loin d'être anecdotique, cette aspiration peut se transformer en véritable sanction pour les acteurs bancaires traditionnels : 74% des Français seraient prêts à changer de banque pour être certains de son intégrité et de son indépendance ; 73% pour savoir où va leur argent ; et 69% pour être certains que leur argent est utilisé dans le respect de l'environnement et de la société.

### Méthodologie de l'étude « Les Français et l'usage de leur épargne par les banques »

L'étude « Les Français et l'usage de leur épargne par les banques » réalisée pour Helios, est destinée à comprendre et analyser le rapport des Français à l'utilisation de leurs produits d'épargne. Cette étude a été réalisée auprès d'un échantillon de 1039 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus, constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto administré en ligne sur système CAWI (Computer Assisted Web Interview). Les interviews ont été réalisées du 2 au 4 juin 2020.

"Il faut repenser le modèle bancaire en orientant l'argent vers l'économie réelle et en apportant de la transparence !"



# HELIOS : POUR CHANGER LA BANQUE, CHANGEONS DE MODÈLE

---



## Découvrez le modèle de la banque Helios

Les néobanques et banques en ligne ont entamé il y a maintenant presque dix ans, la révolution digitale des services bancaires, inventant de nouveaux usages centrés sur le mobile et l'instantané. A présent, devant l'urgence climatique, le secteur bancaire n'a pas d'autres choix que de faire sa transition écologique et suivre les aspirations de ses clients. Helios qui a annoncé son lancement en mars 2021, entend bien faire la révolution écologique des services bancaires. Ce nouveau modèle basé sur la transparence et l'action climatique prend le nom d'écobanque. Quelles innovations pour quels usages ? Nous vous expliquons.

“

"A présent, devant l'urgence climatique, le secteur bancaire n'a pas d'autres choix que de faire sa transition écologique "



## Helios, les services d'une banque en ligne

Avec une offre unique, sans frais cachés, les clients ont accès à tous les services de la banque au quotidien accessibles depuis une application mobile, et sont accompagnés par un conseiller dédié, pour un suivi personnalisé. Le tout avec l'assurance de contribuer à la préservation de l'environnement. Pour pouvoir offrir ses services, Helios a développé un partenariat avec la plateforme Solarisbank, afin de bénéficier de sa licence bancaire.





## Contribuer dès le premier euro à financer la transition vers une économie plus durable

« Le secteur bancaire français ne joue pas le jeu de la transition écologique » déclare Maeva Courtois, fondatrice et Présidente d'Helios. « Les français sont 92% à avoir fait évoluer leur consommation pour préserver l'environnement tandis que les 6 plus grandes banques françaises ont une empreinte carbone qui représente près de 8 fois les émissions de gaz à effet de serre de la France entière. Comment est-ce justifiable ? La banque doit accélérer la transition écologique plutôt que la freiner. »

Forte de ce constat, Helios ne soutient que des projets qui contribuent de façon concrète à la transition écologique, comme le traitement des déchets, l'efficacité énergétique, ou la conservation des écosystèmes. Les utilisateurs ont accès à la destination de tous les financements, ainsi qu'à leurs bénéfices environnementaux dans un tableau de bord d'impact, disponible dans l'application mobile. « Depuis notre application, nous proposons le premier compte courant garantissant que pas un euro déposé chez nous n'ira financer une entreprise qui aggrave la crise climatique » explique la fondatrice.

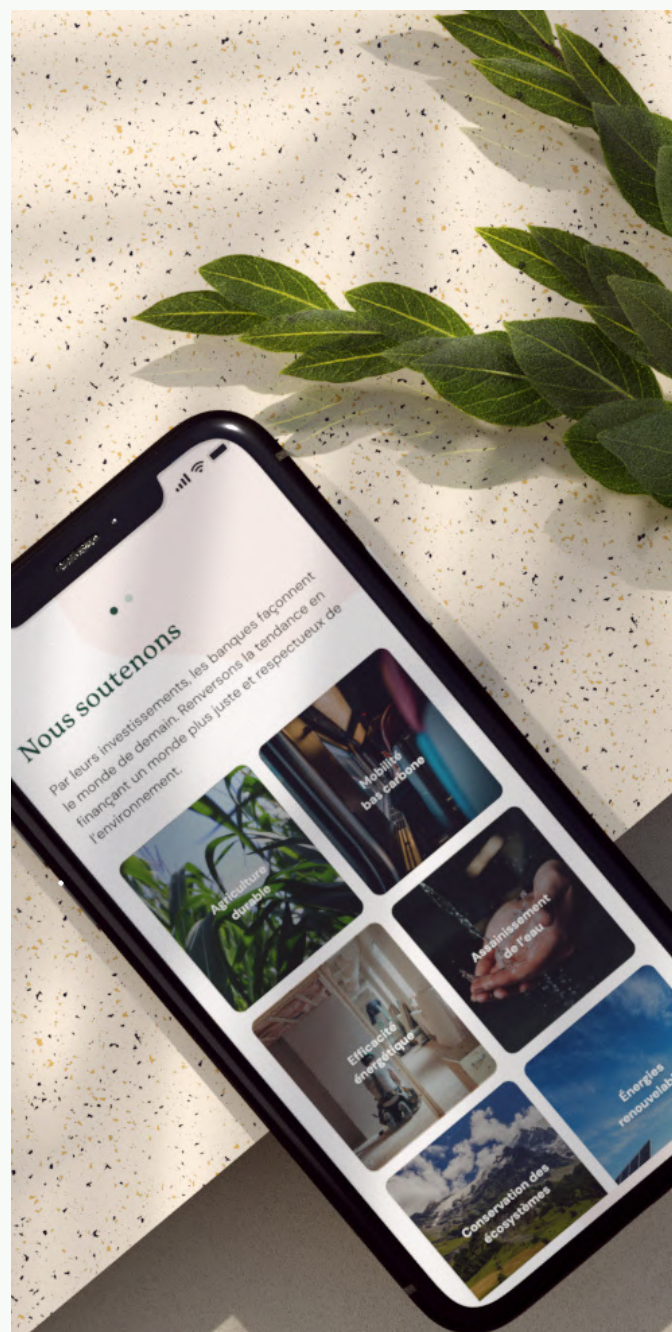
“ La banque doit accélérer la transition écologique plutôt que la freiner. ”

## Aucun financement à des entreprises polluantes

« Nous proposons le premier compte courant garantissant que pas un euro déposé chez nous n'ira financer une entreprise qui aggrave la crise climatique », s'engage Maeva Courtois, l'une des trois cofondateurs d'Helios.

Les secteurs représentant un risque pour l'environnement, ou les Hommes, comme le charbon, le pétrole, le gaz de schiste ou encore l'élevage intensif, les pesticides chimiques, et les armements sont tous exclus de ses financements. En tant qu'entreprise à mission, Helios est également audité tous les ans par un comité externe afin de s'assurer du respect de ses engagements écologiques et sociaux.

La société a élaboré sa propre méthodologie allant au-delà des critères ESG, la référence du secteur financier en matière d'investissement responsable mais qui reste très critiquée par les ONG. Cette liste a d'ailleurs été pensée main dans la main avec des défenseurs de l'environnement et des futurs clients.



"Helios ne soutient que des projets qui contribuent de façon concrète à la transition écologique"



# GREEN-GOT : LA BANQUE EN LIGNE DU FUTUR ÉCOLOGIQUE

---

## Green-Got : la banque en ligne qui finance la transition écologique

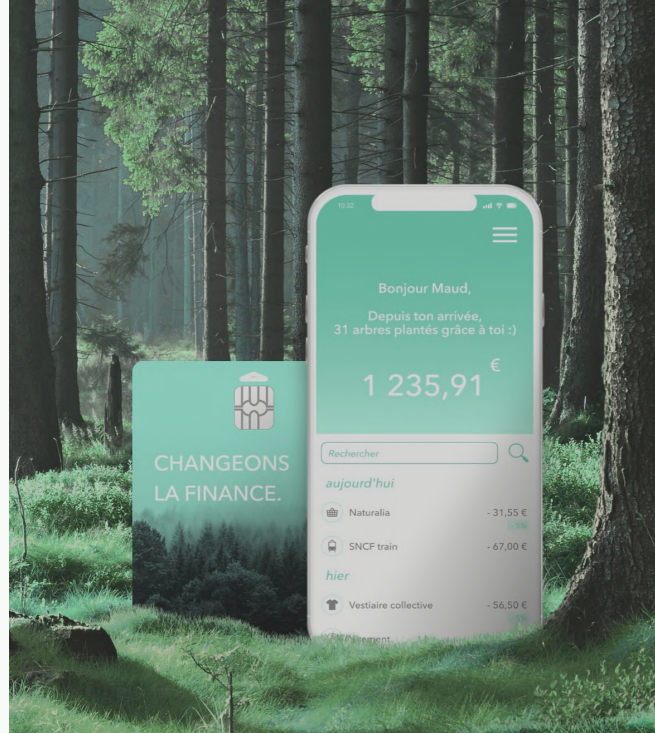
Green-Got est une néobanque française verte lancée début 2021. Elle a pour vocation de changer la finance en investissant dans les secteurs de la transition écologique et en ne finançant aucune industrie fossile. Les fondateurs participent au dossier spécial « Finance Verte » du HUB612 et présentent leur solution via cette infographie. La mission de Green-Got repose notamment sur la protection de la planète. Mais Green-Got informe également sur l'impact de la finance sur l'environnement. Enfin, Green-Got souhaite rendre la finance accessible et transparente.

## Mettre son argent au service de la planète

Green-Got est une banque mobile écologique et éthique ouverte à tous. Ses membres choisissent ce que leur épargne finance et quel monde ils veulent construire avec. Les fonds ne financent plus les énergies fossiles ou des industries polluantes mais une agriculture plus durable, la protection des forêts, les énergies renouvelables, les transports en commun, une meilleure gestion de l'eau et la réduction des émissions de CO2. Green-Got bénéficie d'un niveau de sécurisation des fonds de ses membres au même niveau que les grandes banques traditionnelles. Les fonds de ses utilisateurs sont ainsi garantis jusqu'à 100 000€.

## La nouveauté de Green Got : l'épargne

Contrairement aux autres néobanques, Green-Got propose à ses membres de l'épargne verte. L'épargne est essentielle dans le financement de la transition écologique car elle permet de réellement investir sur le long terme et avoir un impact contrairement aux comptes courants qui sont, par définition, très court terme et qui ont un impact plus faible. Les membres de Green-Got pourront choisir le secteur de la transition que leur argent finance et voir leur impact personnel sur leur board, en toute transparence.





# Green-Got, l'infographie résumée



## Green-Got

La néobanque française qui finance la transition écologique.

### Le constat : nos banques polluent

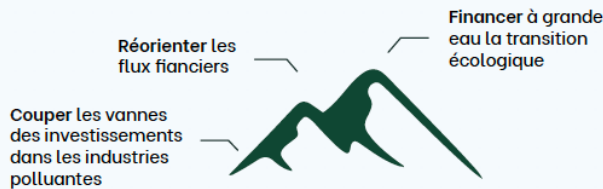
Les 6 plus grandes banques françaises émettent 8 fois plus de CO2 que la France entière chaque année.

Source : OXFAM




Comment ? L'épargne des Français-e-s est encore investie massivement dans des industries polluantes comme le pétrole, le gaz ou la charbon.



### Notre solution



### Notre mission

-  Informer sur l'impact de la finance sur l'environnement
-  Rendre la finance accessible et transparente
-  Protéger notre planète

### Nous créons ensemble une néobanque verte

Un compte épargne pour financer les 8 secteurs de la transition

Un compte courant pour suivre son empreinte carbone



Une néobanque simple, accessible et transparente

Une néobanque sécurisée, accréditée et réglementée

### Le programme



### L'équipe

A l'origine 4 jeune engagé-e-s rejoint-e-s par une belle équipe et 12 000 pré-inscrit-e-s

une (ex) marketeuse de Maisons de Luxe

un (ex) analyste financier

un (ex) directeur technique de finance décentralisée

un (ex) banquier à l'Inspection Générale du groupe BPCE



En savoir +

[Green-Got.com](https://www.green-got.com)

Contact :

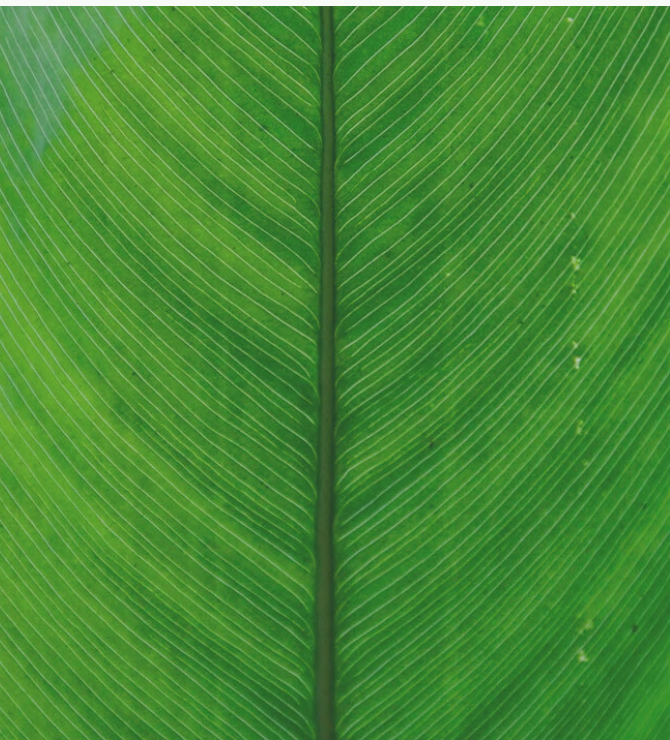


**PRÉ-INSCRIVEZ-VOUS** 



# L'ARGENT DES CITOYENS PEUT-IL RÉELLEMENT AVOIR UN IMPACT ?

---



## Le poids écologique de notre argent

Kamel Nait-Outaleb est le Président & Co-Fondateur de la néobanque verte Only One. Dans cette interview publiée en exclusivité dans le cadre du dossier Green Finance du HUB612, il explique comment et pourquoi l'argent des citoyens peut avoir un impact. Il se penche notamment sur le poids écologique de notre épargne et plus largement de celui de notre argent.

## L'argent des citoyens peut-il réellement avoir un impact ?

Si nous devons répondre à cette question uniquement en se basant sur nos convictions, nous pourrions répondre OUI sans hésiter mais cela ne serait pas suffisant. Pour affirmer cela, nous nous sommes associés à des acteurs experts dans le domaine des études environnementales tels que l'ADEME (Agence de l'environnement et de la maîtrise de l'énergie) et l'ABC (l'Association Bilan Carbone).

Nous nous sommes penchés sur des études d'ONG à propos du poids écologique de notre épargne et plus largement de celui de notre argent. Notre objectif était de mieux appréhender le phénomène du dérèglement climatique d'un point de vue citoyen, et mieux comprendre ses causes et ses conséquences actuelles et futures. Concrètement, afin d'éviter un dépassement de la hausse des températures de plus de 2 C°, nous devons agir collectivement mais aussi individuellement, en changeant notre manière d'appréhender notre consommation et notre épargne.

Si nous devons résumer, un citoyen émettrait en moyenne 10,8 tCO<sub>2</sub>eq au travers de sa consommation. Parallèlement à cela, une grande majorité de notre épargne est investie massivement dans des secteurs polluants ou néfastes pour l'homme mais il reste difficile d'avoir un chiffre aussi précis par habitant que celui à propos de notre consommation.





Dans un contexte où les objectifs de l'Accord de Paris pour le climat signé en 2015 nous encouragent à réduire à titre individuel nos émissions de 80% soit passer de 10,8tCO<sub>2</sub>eq à 2tCO<sub>2</sub>eq (sans prise en compte du poids écologique de notre épargne), il s'avère compliqué pour un citoyen même le plus motivé d'y voir clair sur les actions concrètes à mettre en place pour arriver à ce résultat. D'autant plus que sur la partie épargne, la plupart des citoyens n'ont pas conscience du pouvoir de leur argent, notamment placé dans des banques dites traditionnelles. Il faut dire que l'opacité de ces dernières ne permet pas d'avoir une vision claire de ce qu'elles font réellement de notre épargne.

“La plupart des citoyens n'ont pas conscience du pouvoir de leur argent.”

## Comment mesure et piloter l'impact de notre argent ?

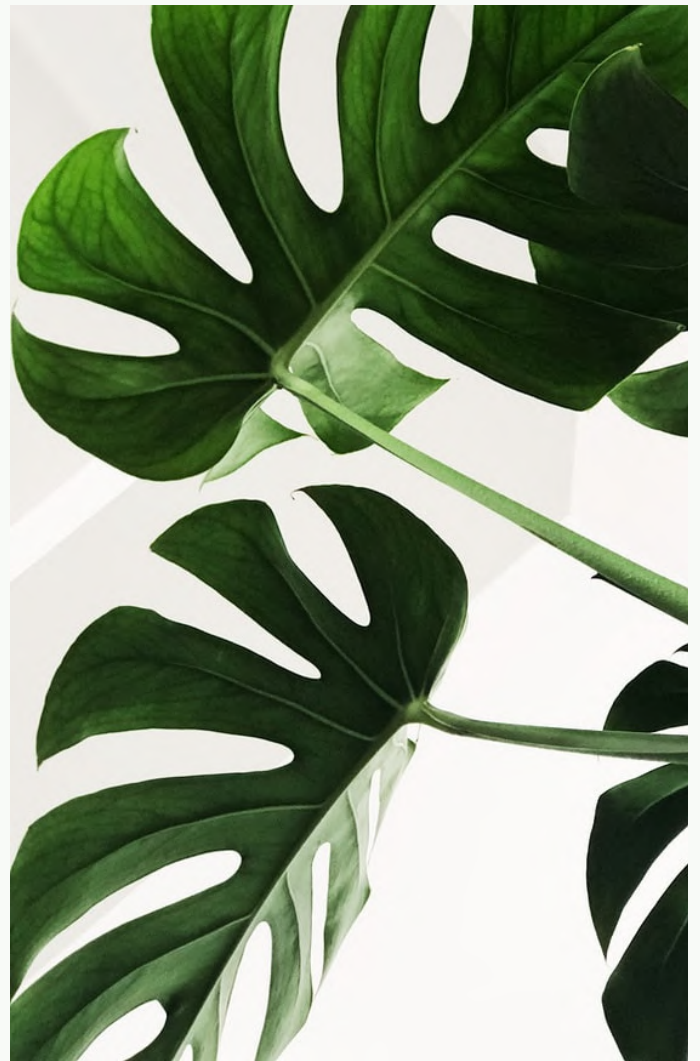
Donc, oui nos choix d'achat ont un impact réel. Encore faut-il savoir et pouvoir le mesurer et le piloter. Si nous sommes de plus en plus nombreux à savoir qu'il est important de manger moins de viande par exemple (des hectares de forêts sont détruits pour y cultiver les aliments pour l'élevage de bovins qui finiront in fine dans notre assiette), qu'en est-il pour le reste ?

Là encore, il existe des moyennes mais tout le monde n'a pas le même mode de vie et nos foyers sont différents :

- Alimentation : 2457 kg de CO<sub>2</sub>
- Biens de consommation : 2393 kg de CO<sub>2</sub>
- Transports : 1838 kg de CO<sub>2</sub>
- Services : 1783 kg de CO<sub>2</sub>
- Énergie des logements : 1556 kg de CO<sub>2</sub>



L'argent que nous dépensons et que nous épargnons peut donc avoir un impact positif ou négatif, et c'est bien aussi à nous, citoyens, consommateurs de faire bouger les lignes afin d'accélérer le changement. Ainsi, en tant que citoyen, notre argent nous permet d'agir concrètement à deux niveaux : la maîtrise de notre consommation et la redirection de nos flux financiers vers des projets à fort impact social et environnemental.



## Quelle est la mission d'OnlyOne ?

OnlyOne s'est donnée comme mission de mettre en place des moyens d'actions concrets à destination du plus grand nombre, en faisant de la banque et de la finance, un puissant levier afin d'agir en faveur de la planète et du vivant. OnlyOne va au-delà d'un simple compte de paiement. Nous proposons une application de services financiers éthiques et innovants souhaitant créer à terme une banque en ligne éthique et solidaire proposant dès Mars 2021 divers services innovants dont le compte n'est qu'une facette.



## Que propose concrètement OnlyOne ?

La néobanque verte OnlyOne propose trois services financiers éthiques :

### 1. Compte de paiement digital & carte éco-responsable

OnlyOne propose un compte de paiement avec IBAN français accompagné de la première carte de paiement écoresponsable en France, réalisée à 85% en PVC recyclé. OnlyOne permet de gérer ses finances du quotidien en accédant à tous les services bancaires traditionnels (virements et prélèvements SEPA, paiements gratuits en Europe, notifications en temps réel, blocage/déblocage de la carte en instantané, paiements digitaux, arrondi des dépenses pour en faire des portefeuilles, gestion du budget etc.)

### 2. Score d'impact et éco-coach personnalisé

Les ingénieurs OnlyOne ont développé des outils technologiques de sensibilisation écologique et d'aide au changement pour guider les clients dans la compréhension de leur empreinte carbone. Notre score d'impact estime l'empreinte carbone de chacune des dépenses puis les catégorise par impact environnemental. Ensuite, un éco-coach individuel accompagne le client vers un mode de vie bas carbone à travers des recommandations personnalisées.

### 3. Market place d'impact positif "La Place Fintech"

"La Place de l'Impact" permet d'aller encore plus loin en mettant son argent au service de la planète et de la société. Elle est composée d'entreprises et associations réparties sous 5 sections : épargne, investissement, assurance, vie quotidienne et donation. Pour le client, c'est un gain de temps, d'argent et une garantie 100% impact positif.

## Quelles sont les autres mesures prises par OnlyOne ?

De plus, pour ancrer l'impact positif de tous les citoyens qui nous rejoindront, après avoir planté un arbre au moment de leur inscription, nous reversons pour chacun d'eux et à chaque nouvel utilisateur une partie supplémentaire de notre chiffre d'affaires et bénéfices à nos partenaires les Nations Unies Unitlife ainsi qu'EcoTree afin de lutter contre la malnutrition chronique et de protéger la biodiversité. Plus la communauté des utilisateurs OnlyOne sera grande, plus notre impact positif sera important.

La société d'ores et déjà enregistrée auprès du régulateur bancaire français l'ACPR proposera dès mars 2021 un abonnement "Impact" à 6€ par mois afin d'obtenir un accès privilégié à l'épargne éthique, la consommation responsable et à la solidarité citoyenne.





# INVESTIR DANS LES THÈMES QUI ME TIENNENT À CŒUR, VRAIE OU FAUSSE BONNE IDÉE ?

---



## Comment concilier rendements et investissements verts ?

Le secteur de l'investissement n'échappe pas à la quête de sens généralisée, impulsée dans la société par les jeunes générations. Ils seraient près de 60% aujourd'hui, à accorder une "place importante" à la notion de responsabilité dans leur choix de placements (Forum pour l'Investissement Responsable & agence Vigeo). Cette volonté pousse les acteurs traditionnels à se réinventer et la multiplication des offres financières responsables chez ces derniers en est la preuve. Parallèlement, des pure players de la finance responsable voient le jour et la densification de l'écosystème des fintechs est l'incarnation de ce nouveau prisme responsable par lequel les jeunes générations souhaitent agir, manger et épargner.

## Multiplication des services financiers 100% responsables

Cependant si cette volonté d'investir responsable est très forte, l'engagement derrière est moins prononcé, et ils sont encore peu à passer le cap ! Pour quelle raison ? Un défaut d'argent ? Les Français n'ont jamais autant épargné, avec une moyenne record de 276€ par mois en 2020. Et cette moyenne est supérieure chez les jeunes ! Un manque d'offres ? Pourtant ces dernières années ont vu la multiplication des services financiers 100% responsables permettant à chacun d'investir dans des sujets qui lui tient à cœur et sur des formats variés, comme Helios, Lendopolis ou encore We Do Good. Non, cette résistance trouve ses racines ailleurs. Elle s'explique par les stéréotypes qui emprisonnent encore les notions de responsabilité environnementale et sociale et les dressent en antagonisme des notions de performance. Entre s'enrichir et être utile, il faut choisir entend-on dire !







Minute papillon ! En vérité, joindre l'utile à l'agréable, c'est possible ! En effet, les produits financiers responsables fonctionnent comme tous les produits financiers. Ils admettent des couples rendement/risque adaptés au profil de chacun, ils peuvent être composés d'actions, d'obligations...

Prenons le portefeuille Climat proposé chez Mon Petit Placement par exemple. Ce dernier a connu une performance de 12,3% sur l'année 2020, une performance bien supérieure à beaucoup de produits financiers plus classiques !

## Mais comment savoir si l'on investit responsable ?

Il existe deux façons de juger de la responsabilité d'un produit financier :

Tout d'abord, regarder si le produit financier remplit un des critères ESG : les critères ESG reprennent les notions de développement durable et les appliquent à la vie des entreprises :

- **Impact environnemental** (eg. énergie renouvelable, gestion des déchets)
- **Impact social** (eg.inclusion marché du travail, droits des salariés)
- **Mode de gouvernance** (eg. rémunération dirigeants, relation actionnaires)

Ces critères sont repris par des certifications d'acteurs publics. On peut donc regarder si le produit financier a été certifié par un label responsable : de nombreux labels ont été développés pour aider à certifier les investissements responsables et ainsi éviter les dérives. Ils assurent aux épargnants d'avoir un impact réel sur les problématiques de développement durable. Les labels ISR (Investissement Socialement Responsable) et Greenfin (ex-TEEC) sont tous deux soutenus par les pouvoirs publics par exemple. On peut également citer Finansol et CIES qui certifient la responsabilité des produits financiers.

## Mon Petit Placement, votre solution finance verte !

Investir dans les thèmes qui vous tiennent à cœur est donc une vraie bonne idée ! Et chez Mon Petit Placement, nous nous mettons en quatre pour vous permettre au mieux de le faire. En vous proposant des portefeuilles ISR thématiques, nous vous offrons la possibilité d'investir de manière claire, simple et transparente dans les thématiques responsables dans lesquelles vous souhaitez vous engager. Nous les avons déployées sur un large panel de thématiques afin que vous puissiez devenir acteur, par votre épargne, des sujets qui vous tiennent à cœur.



Aujourd'hui 60% des jeunes accordent une "place importante" à la notion de responsabilité dans leur choix de placements



# LA PÉDAGOGIE FINANCIÈRE, LEVIER DE L'INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE

---



## Une approche pédagogique pour un investissement plus responsable et plus vert

La startup FinTech HIKE, fondée par Armand Roldan et Julien Pupier, met la **pédagogie financière** au cœur des stratégies d'investissement. Convaincus du bien fondé des investissements socialement responsables et des bénéfices qui en résultent, les dirigeants ont souhaité offrir aux particuliers une approche pédagogique poussée afin de leur donner les clés nécessaires à la compréhension du paysage économique. Ils nous expliquent ici comment les initiatives de pédagogie financière favorisent l'investissement socialement responsable.

## Élever le niveau d'éducation financière des Français

Pour le CEO de HIKE, il est primordial de proposer aux particuliers des contenus pédagogiques au vu de leur niveau d'éducation financière.

“

“Selon une étude menée pour la Banque de France en mai 2020, seuls 20% des Français estiment en effet avoir une connaissance élevée sur les questions financières et seuls 30% des Français ont cité le bon taux du livret.”

Il est donc essentiel de développer des contenus pédagogiques pour rappeler les bonnes règles d'investissement.



D'autant plus qu'en période de crise et de bouleversements forts, la charge émotionnelle influence nos décisions. Nous avons tendance à réagir sous le coup de l'émotion en cédant à l'impatience et à la panique. Rappeler les principes clés qui doivent guider une stratégie d'investissement n'a jamais été aussi nécessaire.

Doper sa culture financière implique de mieux prendre en compte le contexte économique et financier dans lequel nous évoluons, de connaître les divers produits financiers mais aussi de mieux appréhender nos objectifs de vie. Ces trois axes sont essentiels pour mieux maîtriser les risques auxquels nous sommes confrontés.

## Accompagner les particuliers vers une meilleure gestion financière

HIKE accompagne donc les particuliers dans cette démarche pédagogique pour qu'ils aient une meilleure vision du monde économique. Hélas, effectuer une analyse et un bilan personnalisé prend du temps. C'est pourquoi HIKE a créé un outil basé sur un algorithme qui analyse la situation d'un individu en cinq minutes et lui indique instantanément les axes de gestion financière qu'il doit améliorer.

Ces conseils sur-mesure émanent d'un scoring de santé financière basé sur plusieurs données : la composition familiale et fiscale du foyer, la vie professionnelle, les finances personnelles (compte courant et livrets) et les investissements réalisés (assurance vie, compte titre, PEA, épargne retraite, épargne entreprise...).



Ensuite, un ecoscore viendra corréler les convictions de l'utilisateur avec sa stratégie.

## Favoriser les investissements transparents

Le scoring en santé financière développé par HIKE permet à l'utilisateur de comprendre et d'améliorer sa situation en ayant les bonnes informations au bon moment. Si l'utilisateur comprend les rouages d'un investissement, il comprendra que par la finance, il a le pouvoir de changer le monde.

Cependant, sans apprentissage, il est compliqué de faire des choix sensés, raisonnables et responsables. C'est pourquoi l'ISR et la pédagogie financière fonctionnent de pair. Pour les fondateurs de HIKE, investir par conviction est la base de tout investissement. À travers les investissements socialement responsables, les épargnants peuvent choisir de valoriser les sociétés qui respectent au mieux les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Les investisseurs peuvent en effet injecter leurs valeurs au sein de leurs stratégies d'investissement. Autrement dit, HIKE souhaite avant tout mettre les convictions de chacun au cœur des décisions financières.

“Autrement dit, HIKE souhaite avant tout mettre les convictions de chacun au cœur des décisions financières.”

## Faire de la finance durable et responsable, la finance de référence

Jusqu'à présent, l'information concernant la finance responsable était mal véhiculée. HIKE ambitionne de lui donner un air nouveau et faire de la finance durable et responsable, la finance de référence. Pour ce faire, les dirigeants ont noué un partenariat avec un assureur afin de créer des produits financiers pleinement responsables (contrats d'assurance vie et plan épargne retraite). Ces produits sont entièrement digitalisés avec un fonds euros répondant aux critères ESG, une centaine de fonds labellisés ISR, des ETF verts et des mandats thématiques.



## Soutenir les politiques RSE des entreprises

En motivant les épargnants à investir dans les ISR, les dirigeants de HIKE espèrent influencer les chefs d'entreprises en leur donnant également l'envie de s'y intéresser. Ces investissements constituent en effet une **nouvelle voie de financement** que les entreprises doivent aujourd'hui prendre en compte.

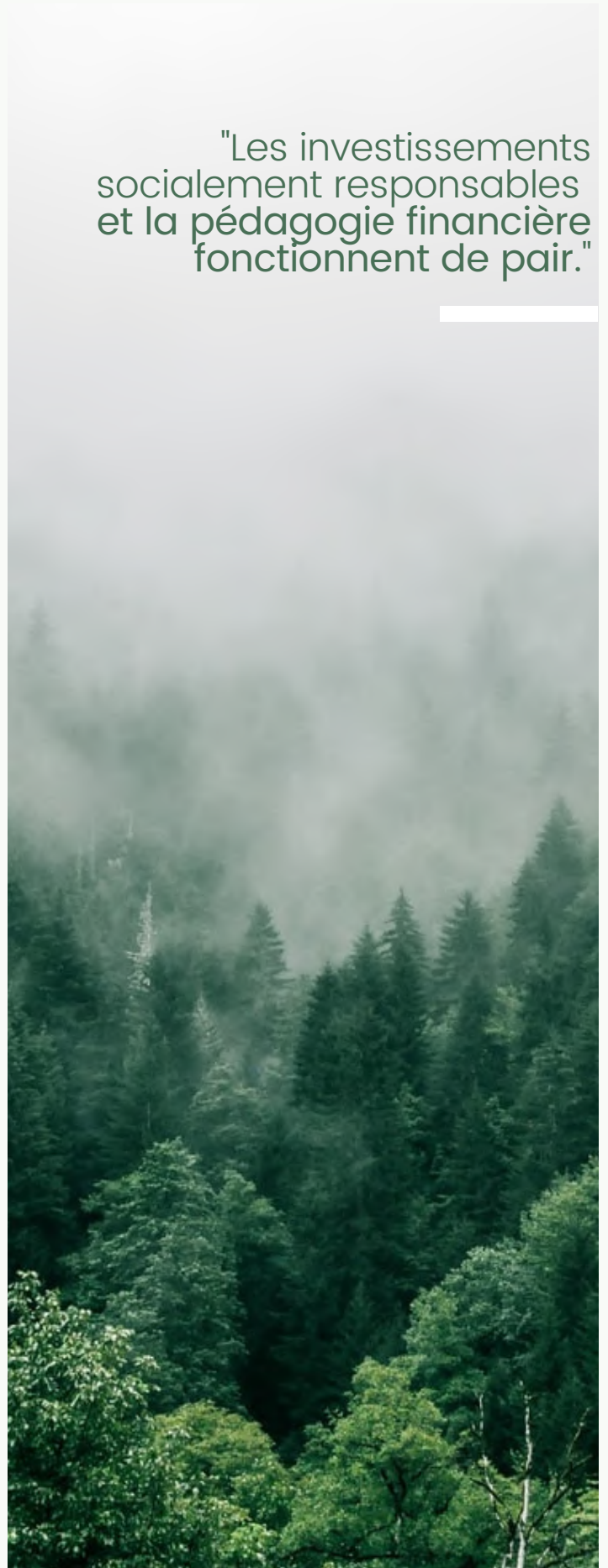
“En mettant les organisations au cœur de son projet, la startup espère entrevoir des entreprises plus justes et plus soucieuses de leur impact.

Et les choses semblent être en train de changer. Les entreprises déploient de plus en plus de politiques RSE, preuve qu'elles sont soucieuses d'améliorer la **qualité de vie** et le **bien-être** de leurs collaborateurs. Généralement, elles apportent des solutions concernant la santé physique de leurs salariés sans penser à leur santé financière. Le bien-être financier est encore tabou alors qu'il est un pilier central de l'entreprise de demain. Le stress financier est en effet un facteur de problèmes psychiques et mentaux. Apporter une pédagogie et un accompagnement permet au collaborateur d'être mentalement déchargé, lui permettant d'être plus efficace et concentré dans son travail.

Pour conclure, contribuer à l'éducation financière des particuliers s'impose comme un **enjeu sociétal clé** de cette décennie. Ce n'est d'ailleurs pas un hasard si, dans le cadre du déploiement de la stratégie nationale d'éducation financière pilotée par La Banque de France, l'AMF multiplie depuis quelques mois les initiatives pédagogiques pour accompagner les épargnants. Le but est de lutter contre les idées reçues qui peuvent freiner les décisions d'investissement en expliquant les notions clés.

“En élevant ainsi le niveau financier des Français, nous leur permettons de décrypter les débats économiques, ce qui favorise une plus grande confiance entre les acteurs et contribue à la robustesse de l'économie.”

"Les investissements socialement responsables et la pédagogie financière fonctionnent de pair."



# GOODVEST, LA SOLUTION D'ÉPARGNE VERTE

## Investir de manière responsable avec Goodvest

Goodvest est une solution d'épargne (assurance-vie) qui permet d'investir de manière responsable, en toute transparence tout en favorisant la performance des placements. Dans le cadre du dossier Green Finance réalisé par Le HUB612, nous avons échangé avec Joseph Choueifaty, CEO de la FinTech Goodvest, hébergée au sein de l'incubateur HEC chez Station F. Il revient sur la solution Goodvest qui se définit comme "la première assurance-vie qui construit un monde meilleur, en accord avec vos valeurs et favorisant la performance."

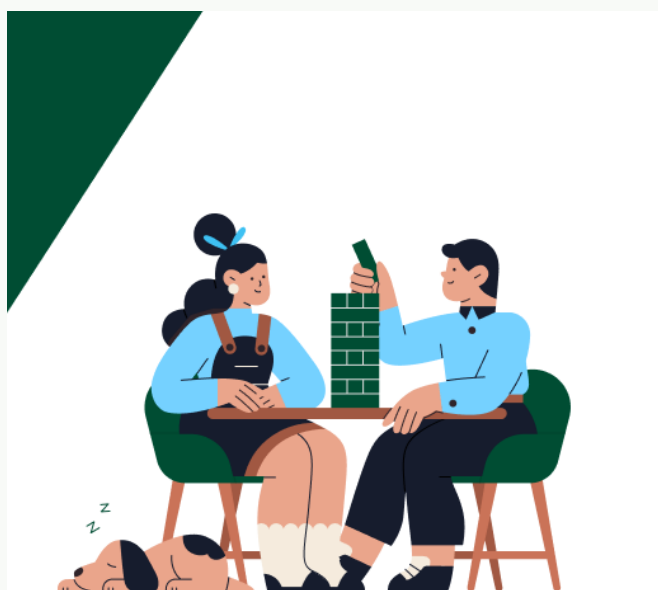
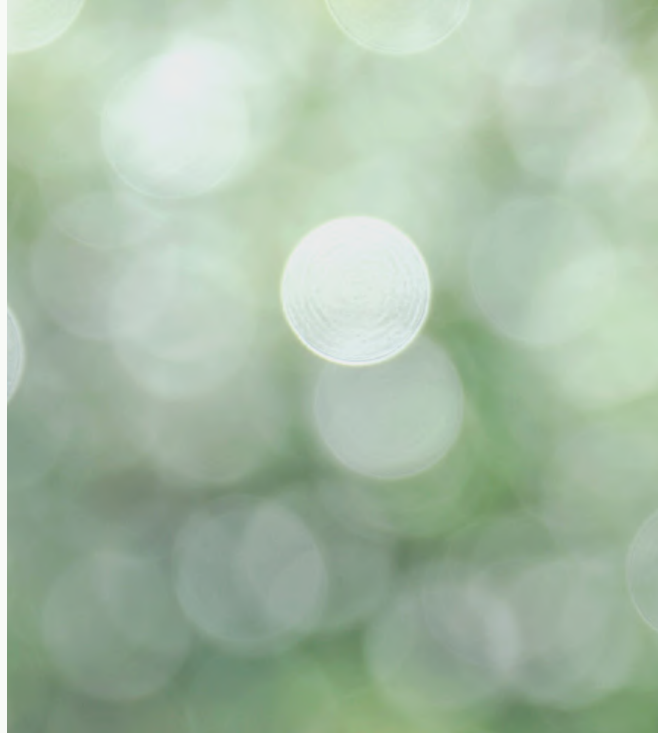
Goodvest a été fondé en septembre 2020 par Antoine Beneteau et Joseph Choueifaty. L'équipe est composée aujourd'hui de 6 personnes et recrute 2 personnes à temps plein et 2 stagiaires (gestion patrimoine, développeur, customer success managers). Les deux jeunes fondateurs ont fondé Goodvest après avoir constaté que le milieu de l'épargne avait peu évolué ces dernières années et qu'il manquait surtout de transparence et d'alignement avec les valeurs prônées par les Français.



"La première assurance-vie qui construit un monde meilleur, en accord avec vos valeurs et favorisant la performance."

## La transparence, au coeur de la promesse de Goodvest

Le cofondateur de Goodvest nous explique qu'un Français épargne en moyenne 25 000 euros par an. "Cette épargne a un impact écologique de 11 tonnes de CO2 par an; ce qui représente dix allers retours Paris New-York en avion " illustre Joseph Choueifaty afin de souligner la nécessité et l'urgence d'accompagner les Français dans leur quête de transparence et de sens en matière d'épargne.





“Les épargnants ont le droit de savoir ce que leur argent finance” poursuit l’entrepreneur. La transparence est un des axes clés de la promesse de Goodvest. Avec Goodvest, le CEO promet que les épargnants ont accès à la composition sectorielle de leur portefeuille composé d’une base commune et de thèmes d’investissement au choix et à son empreinte carbone.

Oxfam France a publié un rapport en octobre 2020 intitulé « Banques : des engagements climat à prendre au 4ème degré ». Cette étude lève le voile sur l’empreinte carbone colossale des banques françaises en analysant les émissions de gaz à effet de serre issues des activités de financement et d’investissement des six principales banques françaises, et en leur attribuant une « température ». Le rapport révèle ainsi que l’empreinte carbone de ces 6 banques françaises – BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Banque Populaire Caisse d’Epargne, Crédit Mutuel et la Banque Postale – représente près de 8 fois les émissions de gaz à effet de serre de la France entière et nous amène vers une trajectoire à + de 4°C.

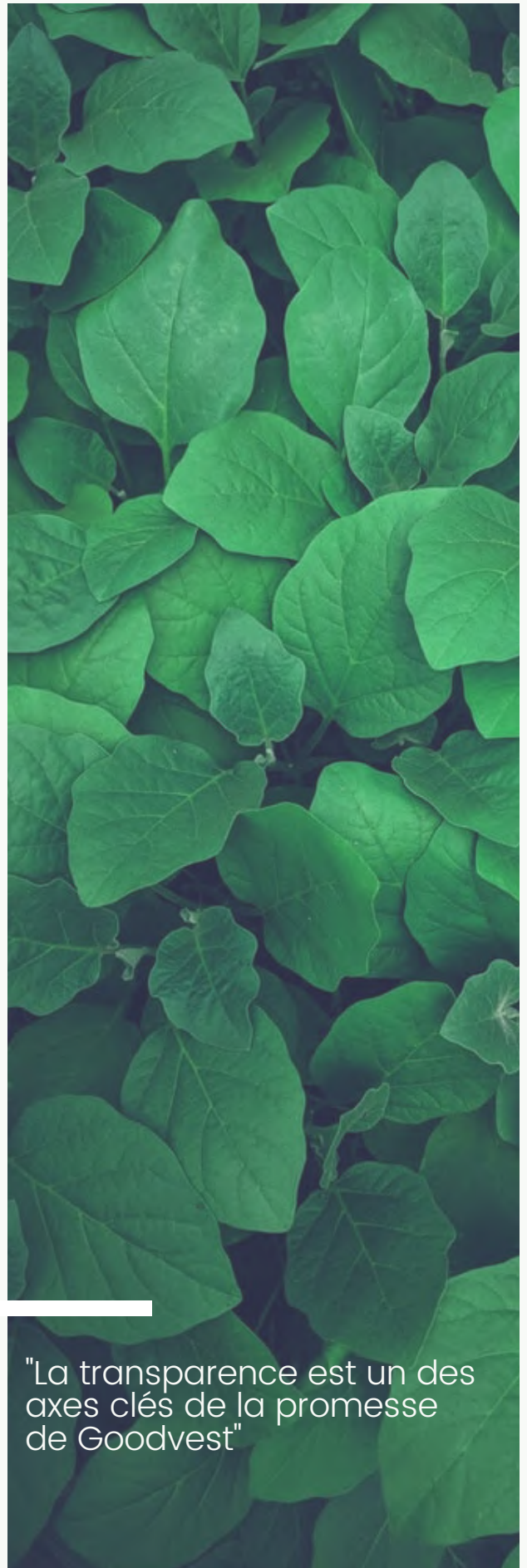
## Goodvest comptabilise 2000 préinscrits

Depuis l’ouverture des préinscriptions fin de l’été 2020, 2000 personnes ont manifesté leur envie de confier leur épargne à Goodvest. Le lancement officiel de Goodvest est prévu pour avril 2021. A noter que les fondateurs ont constaté une certaine accélération des inscrits depuis quelques mois sur la plateforme. Ils expliquent cet engouement croissant par la phase de confinement liée à la pandémie Covid-19. “Les Français ont eu plus de temps pour se poser des questions sur leur épargne. Des questions qu’ils ne se posaient pas forcément avant” analyse Joseph Choueifaty, CEO de Goodvest.

Cette prise de conscience de l’impact de l’argent sur l’environnement a été accompagnée d’une prise de conscience sur la performance des fonds labellisés ISR. “Au vu de la surperformance des fonds ISR depuis plusieurs années, les Français ont compris que rendements et investissements ISR étaient compatibles, ce qui a accentué leur intérêt pour des solutions comme Goodvest.” L’objectif des fondateurs est d’atteindre les 3000 clients après leur première année d’opération. Goodvest propose aujourd’hui une solution d’assurance vie, mais la FinTech entend à terme proposer d’autres solutions d’épargne durable. La startup a déjà noué des partenariats avec d’autres fintechs, à l’instar de OnlyOne.



“Contrairement aux idées reçues, l’investissement responsable ne sous-performe pas”



“La transparence est un des axes clés de la promesse de Goodvest”

# Le dossier Green Finance, largement repris au sein de l'écosystème FinTech

Ce dossier consacré à la finance verte a été relayé par de nombreux acteurs de l'écosystème FinTech tout au long du mois de mars 2021. Ces reprises au sein de newsletters spécialisées ou sur les réseaux sociaux donnent encore plus de puissance à l'initiative et contribuent à ancrer le HUB612 comme un acteur de référence autour de ces problématiques. Pour ce faire, nous n'avons pas hésité à mobiliser notre réseau pour donner à ces contenus un maximum de résonance. Nous pensons en effet, qu'il est également du rôle de l'Innovation Center que de fédérer et d'animer l'écosystème financier, bancaire et médiatique en partageant ce type de contenus qualitatifs. Ceci traduit parfaitement notre positionnement et notre volonté de créer de la valeur ajoutée partagée.

Voici les principales reprises :

## Lyon Place Financière et Tertiaire

### Dossier spécial FinTech - Green Finance

Découvrez le premier dossier spécial FinTech publié par le HUB612 sur la Green Finance. Au programme : une dizaine de contenus originaux (infographie, vidéos, interviews, tribunes, lexique, mapping etc) qui abordent un angle précis de la finance verte.

[Cliquez ici](#)

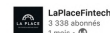


Publié le 04/03/2021

Découvrez le dossier spécial Green Finance du HUB612

Découvrez le premier dossier spécial FinTech publié par le HUB612. Au programme : une dizaine de contenus originaux (infographie, vidéos, interviews, tribunes, lexique, mapping etc) qui abordent un angle précis de la finance verte.

## La Place Fintech



+ Suivre

2 320 abonnés

1 mois

**tendancegreen** Découvrez le dossier spécial #greenfinance<sup>ci</sup> présenté par HUB612. La finance se vendit, et c'est une bonne nouvelle !

<https://lnk.in/eD0xi-C>

Helios.do, Mon Petit Placement, OnlyOne, Green-Got, Hike fintech, Caisse d'Epargne Rhône Alpes



# À PROPOS DE L'INNOVATION CENTER

Lancé à l'été 2020, l'Innovation Center est la cellule dédiée aux réflexions et aux actions innovantes de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes. Via l'Innovation Center, La Caisse d'Épargne Rhône Alpes propose un dispositif complet et opérationnel en lien avec la politique d'innovation du groupe BPCE.

Véritable passerelle entre La Caisse d'Épargne Rhône Alpes et les acteurs de l'écosystème d'innovation, cet organe décisionnel conduit deux types de missions : des missions ponctuelles par projet et des missions fil rouge de conseils et d'accompagnement sur des thématiques structurelles.

## **Veiller, sourcer et orchestrer des collaborations stratégiques**

- Assurer une veille stratégique de pointe sur les marchés FinTech, InsurTech, RegTech ainsi que sur les sujets liés à la transformation digitale des entreprises matures et aux nouvelles postures managériales.
- Identifier les grandes tendances Tech qui impactent l'environnement de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes et ainsi créer des ponts avec les axes d'innovation du groupe BPCE
- S'appuyer sur le réseau d'innovation du HUB612 pour sourcer des partenaires externes pertinents (startups, structures d'accompagnement, fonds d'investissement, etc.)
- Une fois identifiées, accompagner le déploiement des solutions startups au sein de la banque

## **Faire rayonner au sein du groupe des initiatives de la CERA**

- Booster la visibilité de La Caisse d'Épargne Rhône Alpes en orchestrant des prises de parole (webinaires, salons, etc.) et en produisant des contenus experts (dossiers collab')
- Mettre en lumière les initiatives et le savoir-faire en matière d'innovation de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes au sein du groupe BPCE.

Grâce aux actions menées conjointement par Le HUB612 et l'Innovation Center, La Caisse d'Épargne Rhône Alpes affirme sa position de banque précurseur de l'innovation dans le groupe BPCE et contribue à faire évoluer les métiers du groupe.