BANQUE - ASSURANCE - CRÉDIT

L'Europe, nouveau relais de croissance des acteurs financiers français

Crédit Agricole, Alan, Younited, Qonto, Nickel : de plus en plus d'acteurs financiers français exercent dans d'autres pays européens. Tous s'appuient sur le passeport européen.

Le passeport européen en bref

Une banque, un assureur ou un établissement de paiement agréé en France peut exercer dans tout l'Espace économique européen (UE, Islande, Liechtenstein, Norvège) sans nouvel agrément, après notification à son superviseur.

À distance
en libre prestation de services

Via une succursale
en libre établissement

Reste du ressort de la France

- La supervision prudentielle (ACPR, BCE)
- La garantie des dépôts, pour une banque (FGDR)

Relève du pays d'accueil

- La protection du consommateur et les autres règles d'intérêt général
- La fiscalité locale

Sources : ACPR, « Passeporter mon activité » ; Code monétaire et financier, art. L511-27 ; directive Solvabilité II, art. 145 à 149.

OLEASTER

LE MARCHE

Les acteurs financiers français partent à la conquête de l'Europe

3 pays
en 7 mois

Crédit Agricole Savings
Épargne - Allemagne, Belgique, Pays-Bas
Plateforme digitale en direct

480 M€
levés pour l'international

Alan
Assurance santé - Belgique, Espagne (et Canada)
Plateforme digitale en direct

~46 %
de l'encours de crédit hors de France

Younited
Crédit à la consommation - Plusieurs pays européens
Partenariats commerçants

8
marchés européens

Qonto
Banque des TPE-PME - Allemagne, Italie, Espagne, Portugal...
Plateforme digitale en direct

5
pays

Nickel
Compte courant - Espagne, Belgique, Portugal, Allemagne
Réseau physique de proximité

Un même passeport, des modèles de distribution très différents.

Sources : communiqués Crédit Agricole, Banken.nl (oct. 2026) ; Option Finance (juin 2026) ; Younited, rapport semestriel (sept. 2025) ; Qonto ; Nickel.

OLEASTER

ÉTUDE DE CAS

Crédit Agricole Savings : une méthode de lancement autant qu'une offre

Avril 2026
Lancement en Allemagne, sur le web uniquement

Automne 2026
Arrivée de l'application mobile

Octobre 2026
Ouverture en Belgique et aux Pays-Bas

2027
Produits d'investissement annoncés

Ce que l'on peut en retenir :

1 Une entité, une marque

Le passeport européen permet de décliner une offre pays par pays, sans filiale locale.

2 Une offre lisible dès le départ

Une gamme d'épargne simple et une ouverture de compte entièrement en ligne.

3 Une première version simple

Le web d'abord, l'application ensuite : on lance, puis on enrichit progressivement les services et les prestations.

4 Un marché pilote

L'Allemagne d'abord, puis la réplication sur d'autres pays avec l'adaptation aux contraintes et usage du pays.

Points de vigilance : fidéliser au-delà de l'offre de lancement, adapter l'offre aux usages locaux, maîtriser conformité et fiscalité de chaque pays.
→ Younited s'est retiré d'Allemagne fin 2024 : le choix des marchés est particulièrement décisif

Sources : Crédit Agricole ; Börsen-Zeitung ; Capitalo (2026) ; Banken.nl (oct. 2026).

OLEASTER

NOTRE ACCOMPAGNEMENT

Réussir hors de France : 3 questions à se poser, 3 étapes à respecter

01

Diagnostic

Quel pays viser ?

- Potentiel de chaque marché : habitudes d'épargne et d'assurance, concurrence, réglementation, sensibilité au prix
- Choix du modèle de distribution (digital/réseau physique partenaire)
- Business case

02

Conception

Quel modèle privilégier ?

- Offre et parcours clients adaptés aux usages locaux
- Modèle opérationnel à privilégier : distribution, service client, conformité, partenaires potentiels

03

Lancement et pilotage

Comment lancer ?

- Etude exploratoire (analyse marché, études clients, tests utilisateurs)
- Marché pilote et MVP
- Équipe projet dédiée en méthodologie Agile pour pivoter rapidement en cas de besoin
- Suivi de la valeur via des indicateurs de performance pertinents

Et chez vous, où se situe le potentiel hors de France ? Parlons-en.

OLEASTER