

Dossier d'opinions : regards critiques sur le secteur financier



Préface

Au fil des années, nous avons fait le choix de prendre des positions fortes, affirmant notre volonté de façonner un secteur financier plus éthique et transparent.

Nous avons pris la décision de ne pas proposer de crédits renouvelables, préférant distribuer uniquement des prêts personnels amortissables à taux fixe, plus simples et transparents pour nos clients. Nous sommes un des seuls acteurs du marché du crédit à la consommation à avoir pris cette position.

Nous avons également délibérément choisi de rester à l'écart des modèles "Buy Now Pay Later" (BNPL) non régulés pourtant rentables et en croissance, car nous refusons de contribuer à cette forme d'endettement insidieux et mal contrôlé.

Dans ces tribunes, je partage des réflexions percutantes sur des questions cruciales, allant de l'éducation financière à la gestion du surendettement en passant par les implications de l'inflation sur les comportements d'achat. Ces prises de position ne sont pas seulement des points de vue, mais des affirmations tangibles de notre engagement envers un secteur financier plus éthique et accessible.



Geoffroy Guigou
Co-fondateur de Younited



EDUCATION FINANCIÈRE

Des Français mal éduqués (financièrement) ? Ce n'est pas une fatalité !

Face à un constat préoccupant sur une culture financière insuffisante en France et en Europe, nous plaidons pour une révolution éducative. Dans un monde où réformes des retraites et inflation impactent quotidiennement les ménages, l'apprentissage de la gestion budgétaire dès l'adolescence apparaît comme un levier crucial pour préparer les jeunes à un avenir financier sain.

Avec le soutien de l'OCDE et de la Banque de France, la semaine de l'éducation financière s'inscrit dans cette démarche. Toutefois, l'intégration d'une éducation financière formelle dans le curriculum scolaire reste un enjeu majeur. Nous appelons à une mobilisation des pouvoirs publics et des acteurs financiers pour démocratiser l'accès à la connaissance financière, en utilisant notamment les technologies numériques.

“

Il est impératif d'intégrer des cours d'éducation financière au cursus scolaire, offrant ainsi aux jeunes générations les compétences nécessaires pour aborder sereinement leur vie financière future. C'est un appel à une transformation éducative majeure pour garantir que chaque citoyen soit armé face aux enjeux économiques de notre époque.

”



BUY NOW PAY LATER

Peut-on tout acheter à crédit ?

Face à la hausse des prix et aux dépenses incompressibles croissantes, nous constatons une tendance à l'utilisation accrue du crédit par les Européens, même pour des achats de faible valeur. En particulier les offres de type "Buy Now Pay Later" (BNPL), permettant d'étaler un paiement en 3 ou 4 fois ou de le reporter, se sont rapidement imposées ces dernières années comme un standard de paiement pour les commerçants.

Cela amène selon nous un choix majeur pour notre société : le crédit en tant qu'outil au service de la réalisation de projets de vie (immobilier, auto, transition écologique, études, ...) ou une cause d'endettement pour des achats récurrents du quotidien (vêtements, alimentation, produits de beauté et de manière générale tous les produits de "faible" valeur ...). Dans cette tribune, nous proposons d'instaurer un montant minimum pour les offres de paiement en plusieurs fois et soulignons l'importance cruciale de l'éducation financière. Depuis la publication de cet article, le régulateur s'est emparé de la question pour renforcer les règles en vigueur et assurer la sérénité financière des Européens.

“

Le 'Buy Now Pay Later' (BNPL) n'est pas seulement un service, c'est une tentation qui menace nos budgets. L'étalement de paiement pour des petits achats accroît le risque de dérapage budgétaire.

”



SURENDETTEMENT

Et si nous exploitions la technologie pour prévenir le risque de surendettement ?

Dans cette tribune, nous offrons une réflexion approfondie sur le surendettement en France, mettant en avant une approche novatrice basée sur la technologie, notamment l'Open Banking, notion introduite par la Directive européenne sur les Services de Paiement (DSP2, bientôt renforcée par un nouveau dispositif réglementaire).

En particulier sur le marché français du crédit, caractérisé par l'absence d'un fichier positif, nous expliquons comment l'Open Banking permet notamment d'une analyse plus fine des risques, basé sur notre expérience de plus de 6 ans en la matière. Cette technologie présente également des atouts inédits pour encourager des offres plus inclusives, permettant à des profils généralement exclus (jeunes, CDD, entrepreneurs) d'accéder au crédit de manière plus équitable.

“

En libérant l'accès aux données bancaires, la réglementation européenne permet une analyse fine du risque, démocratisant ainsi l'accès au crédit. Les acteurs traditionnels doivent maintenant embrasser cette évolution ou risquer l'obsolescence.

”

YOUNITED



En savoir plus :
www.younited.com