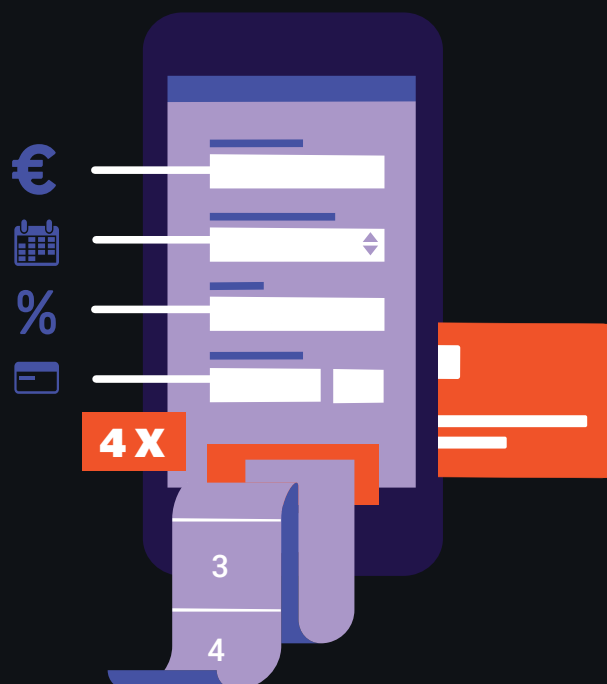


# Paielement en plusieurs fois : un outil indispensable pour les commerçants.

L I V R E   B L A N C



## SOMMAIRE

---

- P.04 SECTION 1.**  
**Paiement différé, paiement fractionné en 3 ou 4 fois, paiement par crédit en 5 fois et plus : quelles différences ?**
- Le paiement différé
  - Le paiement fractionné en 3 ou 4 fois
  - Le paiement par crédit en 5 fois et plus
- P.05 SECTION 2.**  
**Le paiement en plusieurs fois plébiscité par les Français**
- Des motivations plurielles
  - Les maturités longues privilégiées pour les achats coûteux
- P.06 SECTION 3.**  
**Les atouts du paiement en plusieurs fois pour les marchands en ligne ou en magasin**
- P.07 SECTION 4.**  
**Comment choisir le bon partenaire pour sa solution de paiement en plusieurs fois ?**
- P.08 SECTION 5.**  
**Younited Pay, l'offre de paiement de Younited**
- Une offre complète qui couvre toutes les solutions de paiement
  - Une offre 100% responsable
  - Une offre simple et rapide à mettre en place

## INTRODUCTION

---

Depuis plusieurs années, **les solutions de paiement en plusieurs fois (paiement fractionné 3 ou 4 fois et par crédit en 5 fois et plus) connaissent une croissance fulgurante**. Une tendance exacerbée par la crise sanitaire, qui a occasionné la fermeture des points de vente physiques pendant plusieurs mois et encouragé les Français à se tourner massivement vers les sites e-commerces, où ces solutions sont déjà bien installées.

Du jour au lendemain, le développement des ventes en ligne est devenu un enjeu primordial – pour certains, de survie – pour de nombreux marchands, qui ont vu dans le paiement en plusieurs fois un moyen à la fois rapide et efficace de stimuler leur activité.

Par ailleurs, **l'évolution des outils technologiques de paiement a favorisé l'émergence de nouveaux acteurs sur un marché jusqu'ici occupé par de très grosses structures**, offrant ainsi aux marchands plus de choix de partenaires.

Preuve de l'engouement des Français pour ces solutions de paiement : **le marché du paiement en 3 ou 4 fois seul a représenté environ 10 milliards d'euros en**

**2021 en France**, soit 4 milliards de plus en une année seulement<sup>1</sup> !

Ainsi, pour les retailers et e-commerçants qui n'auraient pas encore franchi le cap, l'opportunité est grande : **les solutions de paiement en plusieurs fois représentent en effet un levier crucial dans l'optimisation des parcours d'achat et donc du business**. La facilité d'utilisation et la fiabilité perçue du moyen de paiement jouent par ailleurs sur les taux de conversion et permettent d'augmenter le panier moyen.

Vous ne connaissez pas précisément la différence entre les différentes solutions de paiement en plusieurs fois? Vous n'êtes pas encore pourvu en solution et souhaitez vous équiper sans savoir comment procéder. Pas de panique, ce Livre Blanc vous dit tout ce qu'il y a à savoir sur le paiement en plusieurs fois : principe, fonctionnement et atouts des solutions pour votre commerce et vos clients.

<sup>1</sup> <https://extonconsulting.com/blog/2021/04/12/paiement-fractionne-nouvel-eldorado-du-marche>

## SECTION 1

## Paieement différé, paieement fractionné en 3 ou 4 fois, paieement par crédit en 5 fois et plus : quelles différences ?

Il est aujourd'hui possible d'acheter au comptant comme en 120 fois, tout en profitant de la même expérience utilisateur. En effet, l'évolution technologique a permis de proposer une offre de solutions de paieement en plusieurs fois mobilisable immédiatement, en ligne ou en magasin, distinctes par leurs modalités, les usages auxquels ils répondent et leur encadrement réglementaire : le paieement différé et le paieement fractionné en 3 ou 4 fois, qui relèvent des facilités de paieement, et le paieement en 5 fois et plus, qui relève lui du crédit affecté.

### Le paieement différé

Cette option permet à un client d'acheter un produit et de différer son paieement, entre 15 jours et 1 mois. **Il s'avère notamment utile pour des achats réalisés en milieu de mois**, avant le paieement du salaire, ou pour **des clients qui souhaitent tester un produit avant de l'acheter**. Le paieement différé n'est pas soumis à la Loi Lagarde relative au crédit à la consommation (lire [Pour en savoir plus](#)).

### Le paieement fractionné en 3 ou 4 fois (sur une période cumulée de moins de 90 jours)

Comme son nom l'indique, ce type de paieement permet à un client de payer son achat en plusieurs fois, en 3 ou 4 échéances, généralement au rythme d'une par mois, avec un premier paieement généralement exigé au moment de l'achat. À noter, le remboursement ne doit pas excéder 90 jours pour ne pas entrer dans le périmètre de la Loi Lagarde (lire [Pour en savoir plus](#)), qui implique des exigences supplémentaires en termes de vérification de la solvabilité et de l'identité

du client, ainsi qu'un formalisme propre au crédit à la consommation. **Le paieement en 3 ou 4 fois propose des parcours clients très simples** et des vérifications d'éligibilité sans justificatif.

### Le paieement par crédit en 5 fois et plus (ou crédit affecté)

Dès lors que la durée de remboursement est supérieure à 90 jours, **cette option de paieement correspond à un crédit à la consommation. Il est, de ce fait, réglementé par la Loi Lagarde** (lire [Pour en savoir plus](#)). Ainsi ce type de paieement est un financement au sens réglementaire et nécessite un contrôle d'identité et de solvabilité avec demande de justificatifs, ainsi que la signature d'un contrat de crédit affecté (lire [Pour en savoir plus](#)). Cette option est adaptée pour des montants compris entre 100 € et 50 000 €<sup>2</sup>, sans durée maximum. Ainsi, le marchand peut choisir de proposer à ses clients la durée adaptée à ses produits : 5, 6, 10, 12 fois voire 120 mois, dans le cas des concessionnaires automobiles par exemple. Il peut aussi prendre en charge 100 % des intérêts, comme un service additionnel. **Cette solution de paieement est principalement usitée pour des achats onéreux – jusqu'à plusieurs dizaines de milliers d'euros** (lire page 5 – [Les maturités longues privilégiées pour les achats coûteux](#)).



Pour en savoir plus sur la Loi Lagarde, rendez-vous sur <https://www.younited-credit.com/lexique/loi-lagarde>

Pour en savoir plus sur le Crédit Affecté, rendez-vous sur <https://www.younited-credit.com/lexique/credit-affecte>

<sup>2</sup> <https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F2434>

SECTION 2

## Le paiement en plusieurs fois plébiscité par les Français

Malgré la crise sanitaire, les derniers mois ont été marqués par un rebond du paiement en plusieurs fois. D'après l'étude « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » menée par Mix Factory pour Younited en juillet 2021, **le paiement en 3 ou 4 fois est la solution de financement préférée des Français**, et les longues maturités (crédit en 5 fois et plus) sont sollicitées par 16 % des consommateurs.

### Des motivations plurielles

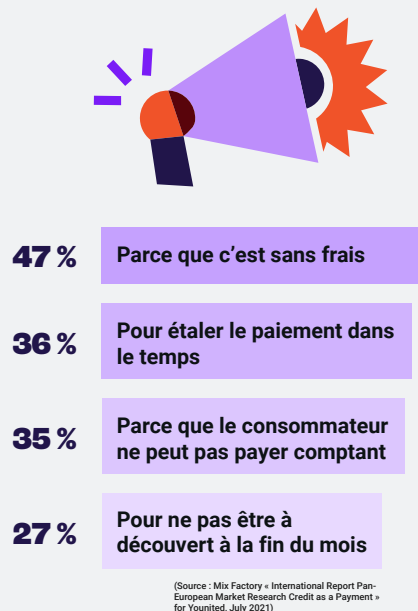
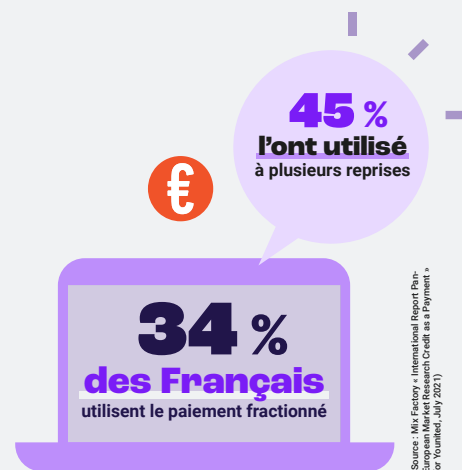
Pour 47 % des répondants au sondage<sup>3</sup>, **l'absence de frais est la motivation principale de souscription**, suivie par l'opportunité d'étaler le paiement dans le temps ou encore l'absence de fond suffisant pour régler en une seule fois. (Voir infographie ci-contre).

### Les maturités longues privilégiées pour les achats coûteux

65 % des Français interrogés ont recours à une solution de financement pour des paniers compris entre 300 € et 1 000 €<sup>4</sup>. En tête des achats sur des maturités courtes (inférieures à 90 jours) : l'électroménager, le mobilier, l'équipement technique (box Internet, téléviseur), la téléphonie...

En revanche, **pour les achats plus coûteux, les Français préfèrent à 76 % des maturités plus longues, au-delà de 90 jours**. Cela peut concerner l'achat d'une voiture, de biens électroniques onéreux, le financement de travaux d'aménagement ou de rénovation...

Le paiement en plusieurs fois est bel et bien présent dans les habitudes d'achat des Français. **Pour répondre à cet engouement, les marchands doivent souscrire à une offre ad hoc auprès d'un partenaire**. Mais attention, pas n'importe lequel! (lire page 7 – *Comment choisir le bon partenaire ?*)



<sup>3</sup> Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

<sup>4</sup> Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

SECTION 3

## Les atouts du paiement en plusieurs fois pour les marchands en ligne ou en magasin

Le recours au paiement en plusieurs fois concerne aussi bien les boutiques en ligne que les boutiques physiques. En effet, si les Français favorisent l'usage du paiement en plusieurs fois sur Internet – **environ 61 %<sup>5</sup> des achats réglés en plusieurs fois sont réalisés en ligne** –, cette solution de paiement est aussi mobilisée en boutique : **35 % des achats en plusieurs fois sont réalisés dans les points de vente physiques<sup>6</sup>**.

Nul doute, le paiement en plusieurs fois répond à une demande massive des consommateurs. **Pour les commerçants qui ne proposeraient pas encore cette solution sur leur site internet et/ou dans leur magasin, l'enjeu est donc de taille.** Sans compter que dans le contexte actuel, les services de paiement en plusieurs fois participent, pour une grande majorité des clients, à une meilleure satisfaction.

### Une solution omnicanale qui...

#### Améliore la conversion

Le paiement en plusieurs fois fait partie des éléments de motivation d'achat. Il intervient pour offrir une alternative au client dans le choix du paiement. Conséquence : **les taux de conversion augmentent, comme le panier moyen** (de 10 à 30 %<sup>7</sup>), tout en réduisant les abandons de panier, qui représentent 3 paniers sur 5<sup>8</sup>. Par ailleurs, pour plus de ¾ des Français, cette facilité de paiement les pousserait à changer d'enseigne<sup>9</sup>.

#### Booste la fidélisation

La possibilité de payer en plusieurs fois est aussi **un excellent levier pour fidéliser ses clients.** En proposant différentes offres de paiement en plusieurs fois adaptées aux besoins bien particuliers de ses clients, le marchand entretient avec eux une relation de

proximité et de confiance sur le long terme.

#### Garantit le paiement

Autres avantages du service de paiement en plusieurs fois pour le marchand, l'efficacité et la sécurité de la solution, qui permettent de régler aussi rapidement qu'un paiement par carte bancaire, tout en garantissant un niveau de sécurité pour les clients et les marchands. En effet, **les sociétés spécialisées peuvent gérer la relation client et garantir ainsi le paiement immédiat des transactions, même en cas d'impayé.**

#### S'intègre dans les solutions de reprise

Enfin, les offres de paiement en plusieurs fois s'intègrent aisément avec des solutions de reprise à terme pour **réduire in fine le prix facial d'un produit**, en prenant en compte la valeur résiduelle future d'un bien dans le schéma de financement (jusqu'à 35 % par exemple dans le cas d'un achat de certains smartphones).

Et pour être sûr d'être bien accompagné, le choix du partenaire est crucial (lire page 7 – *Comment choisir le bon partenaire?*).

**90 %**

des consommateurs jugent que le **paiement en 3 ou 4 fois** les inciterait à revenir sur le **même site marchand.**



**Plus de 70 %**

des utilisateurs jugent que le **paiement fractionné** pourrait les **inciter à faire des achats en ligne.**

(Source : Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021)

<sup>5</sup> Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

<sup>6</sup> Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

<sup>7</sup> « Les Français et l'évolution des moyens de paiement », étude réalisée par Opinion Way pour Banque Casino, juin 2020

<sup>8</sup> « Les causes des abandons de panier » selon une étude Adyen menée par Ipsos

<sup>9</sup> « Les Français et l'évolution des moyens de paiement », étude réalisée par Opinion Way pour Banque Casino, juin 2020.

## SECTION 4

## Comment choisir le bon partenaire pour sa solution de paiement en plusieurs fois ?

Depuis une dizaine d'années, le paiement en plusieurs fois a énormément évolué. La technologie utilisée est aujourd'hui mature et **il n'est plus nécessaire de procéder à des partenariats complexes avec des structures bancaires** (comme des « joints ventures »). En effet, il existe aujourd'hui une multitude d'acteurs.

### Alors quels sont les critères à prendre en compte pour bien choisir son partenaire ?

- Un spécialiste du paiement en plusieurs fois qui sait **s'adapter à vos besoins et à vos produits**, en proposant une large gamme de solutions pour les petits comme les gros montants sur des durées variées, plus ou moins longues;
- Un partenaire en mesure de vous **proposer une solution omnicanale adaptée** à votre site e-commerce et votre magasin le cas échéant;
- Un expert qui **vous aiguille sur les ressources techniques à utiliser** et vous accompagne dans leur mise en place si besoin;
- Un acteur à même de **vous renseigner sur le volet réglementaire**, dans votre périmètre géographique;
- Un acteur qui a une expertise dans la gestion de crédit et **qui maîtrise la chaîne de valeur de bout en bout**, de la souscription à la gestion du client, et au recouvrement si besoin, même pour des petits montants et des maturités courtes.
- Et un acteur avec une démarche responsable **qui peut vous accompagner au-delà de l'offre de paiement en plusieurs fois**, notamment en développant des offres de reprise ou de l'accompagnement au coaching budgétaire de vos clients.

Une fois le partenaire choisi, ce dernier vous proposera un module de paiement en plusieurs fois pouvant être ajouté au(x) moyen(s) de paiement que vous aurez préalablement sélectionné(s) et activé(s) sur votre site e-commerce. Généralement, il s'agit d'une technologie « *plug and play* », simple d'installation et d'utilisation.



Bon à savoir : le choix du prestataire repose principalement sur trois critères : le coût global (60 %), la clarté de l'offre (31 %) et le délai de réponse (29 %) <sup>10</sup>.

<sup>10</sup>Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

SECTION 5

## Younited Pay, l'offre de paiement de Younited

Younited est un expert du crédit qui **accompagne depuis 10 ans les Français dans le financement de leurs projets**, en direct sur younited-credit.fr, ou à travers sa solution de paiement Younited Pay, implantée chez ses partenaires, comme Tediber, Microsoft, Free, ou encore certains Revendeurs Apple.

### Une offre complète qui couvre toutes les solutions de paiement

Younited Pay se distingue des autres acteurs du marché en proposant **une gamme complète de solutions de financement pour couvrir des achats de 50€ à 50 000 €**. Une offre omnicanale composée d'une solution de paiement fractionné en 3 ou 4 fois et d'une offre de crédit, de 5 fois à 84 mensualités. De quoi couvrir une large gamme de besoins : du vélo électrique, à la machine à laver en passant par un ordinateur ou un robot de cuisine, par exemples, le marchand choisit les montants et les durées en fonction de ses besoins.

### Une offre 100 % responsable

Younited privilégie par ailleurs une approche responsable. **Younited sensibilise en effet les commerçants à une utilisation raisonnable et raisonnée des solutions de paiements en plusieurs fois**. En bref, pas question de proposer un règlement en dix fois à leurs clients pour des achats de faible montant. Younited choisit aussi de mettre en avant **des solutions de crédit bénéficiant d'un plus fort encadrement réglementaire et d'une meilleure protection pour le client**. Cette démarche de conseil et de transparence est également offerte aux clients via Younited Coach, un service d'accompagnement budgétaire qui propose des conseils de gestion financière et des opportunités d'économie.

Younited Pay constitue de fait une réponse qualifiée face aux risques de surendettement des consommateurs, tout en sécurisant les transactions pour le marchand : même en cas de défaut de paiement du client, le partenaire est payé pour 100 % de la transaction.

Pour rendre l'expérience utilisateur simple même pour les financements les plus sophistiqués (montants élevés par exemple), **Younited Pay mobilise des innovations telles que le KYC (know your customer) Video**, une méthode de vérification de l'identité par selfie vidéo, **ou encore l'agrégation de compte bancaire** permettant à toutes les parties prenantes de bénéficier d'un processus automatisé, rapide et sécurisé.





## Une offre simple et rapide à mettre en place

Concrètement, comment ça marche ?

### Installation sur le site marchand

La solution Younited Pay est une offre 100 % digitale qui s'intègre facilement sur le site internet du marchand sur le modèle du « *Plug and Play* » via une API. Très simple d'installation, elle est également très simple d'utilisation pour les commerçants qui accèdent au suivi et aux versements à venir directement sur un espace dédié.

### Paramétrage des paiements

Une fois installée, nous recommandons d'intégrer la proposition du paiement en plusieurs fois, dès la fiche du produit, permettant de lever rapidement le frein du prix, pour les produits à partir de 50 €.

### Utilisation par le client

Au moment de valider son panier, le client peut choisir de régler en plusieurs fois. Pour le commerçant, aucune démarche à faire : Younited gère la demande de bout en bout et déclenche le règlement du marchand dès le paiement validé. Le client pourra alors accéder à son espace dédié pour suivre ses prélèvements.

**Bon à savoir : Les clients plébiscitent Younited pour le coût du prêt (47 %), la rapidité d'approbation (40 %) et la simplicité du parcours de souscription (38 %) <sup>11</sup>.**

**Récapitulons :** Younited Pay, c'est une solution de financement responsable, facile à mettre en place, rapide d'utilisation et sécurisée, qui améliore l'expérience de vos clients et qui participe à l'augmentation de votre chiffre d'affaires, tout en bénéficiant de l'expertise d'un des leaders du financement en France.

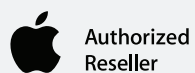
Pour en savoir plus, rendez-vous sur : <https://www.younited-pay.com>



<sup>11</sup> Mix Factory « International Report Pan-European Market Research Credit as a Payment » for Younited, July 2021

ILS NOUS FONT CONFIANCE

---



Retrouvez le détail de toutes ces belles histoires sur <https://www.younited-pay.com/>

## À PROPOS

---

### A propos de Younited

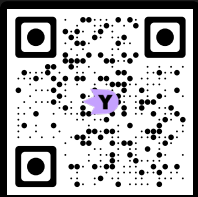
Younited est le leader du crédit instantané en Europe au service de l'e-économie. Innovation constante, technologie de rupture et expérience utilisateur exceptionnelle ont permis à près d'un million de consommateurs d'avoir accès à un crédit instantané, simple, et transparent pour rénover leur logement, financer leurs vacances, ou acheter un nouveau smartphone.

Younited propose une offre de crédit instantanée intégrée au parcours client et une interface unique, pour un paiement ou un emprunt, en ligne ou en magasin. Jusqu'à 50 000 euros. Jusqu'à 84 mois de maturité de remboursement. Instantanément.

Younited est leader dans 5 pays européens et génère plus de 2 milliards de GMV annuelle, avec près de 50% de son activité hors de France. Pionnier dans l'accompagnement budgétaire personnalisé, Younited déploie une stratégie de crédit au service de chacun pour plus de transparence et plus d'équité. Younited a initié une démarche de certification B-Corp.

Plus d'informations :

<https://www.younited-group.com/>



Télécharger la version digitale

## C O N T A C T

---

Vous souhaitez en savoir plus ?

[contact@younited-pay.fr](mailto:contact@younited-pay.fr)  
[www.younited-pay.com](http://www.younited-pay.com)